

1 Вступ

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2012 фінансовий рік для Публічного акціонерного товариства «ЮНЕКС БАНК» (далі – «Банк»).

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Станом на 31 грудня 2012 року і 31 грудня 2011 року безпосередньою та фактичною материнською компанією Банку було ТОВ «Челсі». Фактичний контроль Банку здійснює пан В.В. Новинський.

Основна діяльність. Основним видом діяльності Банку є надання банківських послуг юридичним та фізичним особам на території України. Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України (НБУ) з 1993 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 162 від 5 листопада 2002 р.), що діє відповідно до Закону № 4452-IV «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року (зі змінами). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів, включаючи відсотки до 200 тисяч гривень на одну особу (у 2011 році – 150 тисяч гривень) у випадку, якщо в банку розпочата процедура ліквідації.

Банк не має філій в Україні (у 2012 році Банк не мав філій в Україні). Банк має 35 відділень в Україні (у 2011 році – 33 відділень).

Юридична адреса та місце здійснення діяльності. Юридична адреса та основне місце здійснення діяльності Банку: вул. Почайнинська 38, 04070, Київ, Україна.

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

2 Умови, в яких працює Банк

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

Нещодавня світова фінансова криза суттєво вплинула на економіку України. Фінансова ситуація в українському фінансовому і корпоративному секторах значно погіршилася з середини 2008 року. У 2011 та 2012 роках в українській економіці почалося помірне відновлення економічного зростання. Це відновлення супроводжувалося поступовим зниженням ставок рефінансування та стабілізацією обмінного курсу української гривні щодо основних іноземних валют. Підвищення ліквідності на міжбанківському ринку відбувалося у 2012 році та у першій половині 2012 року, однак у другій половині 2012 року банківський сектор знову зазнав труднощів з ліквідністю.

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

Позичальники Банку також відчули наслідки кризи, що в свою чергу вплинуло на їх здатність погашати борги. Погіршення економічних умов, в яких працюють позичальники Банку, було відображене у переглянутих прогнозах очікуваних майбутніх грошових потоків в оцінці знецінення.

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

2 Умови, в яких працює Банк (продовження)

Нестабільна ситуація на світових фінансових ринках надзвичайно негативно вплинула на український ринок багатьох видів застави, особливо нерухомого майна, що стало причиною падіння ліквідності окремих категорій активів. У деяких випадках Банк також зазнавав непередбачених затримок у відшкодуванні вартості застави. У результаті, фактична вартість реалізації застави після звернення стягнення на предмет застави у майбутньому може відрізнятись від вартості, визначеної для цілей оціночного розрахунку резервів на знецінення у кінці звітного періоду.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні дозволяє різні тлумачення та часто змінюється (Примітка 23). До труднощів, які відчувають банки, що працюють в Україні, додаються потреба в подальшому розвитку законодавства з питань банкрутства, типових процедур реєстрації та використання застави, а також інші недоліки законодавчого та фіскального характеру.

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку приміщень і фінансових активів для подальшого продажу, що обліковуються за балансовою або справедливою вартістю. Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше (див. Примітку 5).

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

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

3. Основі принципи облікової політики (продовження)

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів або їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується лише до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена, а також похідних фінансових інструментів, які пов'язані з такими інструментами капіталу та розрахунки за якими повинні здійснюватись шляхом поставки таких інструментів капіталу, які не мають котирувань. Див. Примітки 4 та 10.

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

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

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

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

3. Основі принципи облікової політики (продовження)

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Всі короткострокові розміщення коштів на міжбанківському ринку, за винятком депозитів «овернайт», включено до заборгованості інших банків. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

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

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

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

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

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення: прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;

- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Банком фінансова інформація позичальника;
 - ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
 - платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника; та вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.
-

3. Основі принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу. Ця класифікація включає інвестиційні цінні папери, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій.

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю або за первісною вартістю, якщо вони не мають ринкових котирувань і якщо їхню справедливу вартість достовірно визначити неможливо. Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах для подальшого продажу, обчислюються за методом ефективної процентної ставки та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік.

3. Основі принципи облікової політики (продовження)

Дивіденди по інструментах капіталу для подальшого продажу відображаються у складі прибутку чи збитку за рік в момент встановлення права Банку на одержання виплат і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи зміни справедливої вартості відображаються у складі інших сукупних доходів до моменту списання інвестиції з балансу або її знецінення; при цьому кумулятивний прибуток або збиток виключається зі складу інших сукупних доходів та відноситься на прибуток чи збиток за рік.

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

Приміщення та обладнання. Приміщення обліковані за переоціненою вартістю, а обладнання відображене за первісною вартістю мінус накопичена амортизація та резерв на знецінення, якщо потрібно.

Вартість приміщень переоцінюється з достатньою регулярністю, щоб забезпечити відсутність суттєвої різниці між їхньою балансовою вартістю та сумою, визначеною на основі справедливої вартості, станом на кінець звітного періоду. Збільшення балансової вартості внаслідок переоцінки показується за кредитом в інших сукупних доходах та призводить до збільшення суми переоцінки у складі капіталу. Зменшення балансової вартості активу, яке компенсує попереднє збільшення балансової вартості того самого активу, включається до інших сукупних доходів та призводить до зменшення суми переоцінки, раніше визнаної у складі капіталу. Всі інші випадки зменшення балансової вартості відображаються у складі прибутку чи збитку за рік.

Керівництво скоригувало балансову вартість приміщень, оцінену на підставі оціночної моделі станом на кінець звітного періоду із використанням наявних ринкових даних, і переконане у наявності достатніх ринкових даних для визначення справедливої вартості, щоб підтвердити скориговану справедливую вартість.

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

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

Прибутки та збитки від вибуття активів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

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

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

	<u>Строки експлуатації (у роках)</u>
Приміщення	50
Меблі	7
Офісне та комп'ютерне обладнання	5
Транспортні засоби	7
Інше	5-20
Удосконалення орендованого майна	протягом строку оренди

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

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

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію конкретного програмного забезпечення. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Банком і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення. Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 5 років.

Оперативна оренда. У випадках, коли Банк виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем Банку, загальна сума орендних платежів включається до складу прибутку чи збитку за рік (орендні витрати) рівними частинами протягом строку оренди.

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

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

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

Похідні фінансові інструменти. Похідні фінансові інструменти, включаючи договори валютного свопу, обліковуються за справедливою вартістю.

Всі похідні фінансові інструменти показуються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних інструментів відносяться на прибуток чи збиток за рік (прибутки мінус збитки від похідних фінансових інструментів). Банк не застосовує облік хеджування.

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

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

Акціонерний капітал. Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

Дивіденди. Дивіденди показуються у складі капіталу в періоді, в якому вони були оголошені. Будь-які дивіденди, оголошені після закінчення звітного періоду, але до ухвалення фінансової звітності до випуску, описуються у Примітці «Події після закінчення звітного періоду». Розподіл прибутку та його використання іншим чином відбувається на основі бухгалтерської звітності Банку, складеної за українськими правилами. В українському законодавстві основою розподілу визначено нерозподілений прибуток.

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

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою).

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

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

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані. Комісія за синдикувані кредити відображається як дохід, коли операцію синдикування завершено і Банк не залишає собі частину кредитного пакету, або коли Банк залишає собі частину кредитного пакету за такою ж ефективною процентною ставкою, що й інші учасники операції.

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

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

Зміни у форматі фінансової звітності. В 2012 році Банк переглянув принцип розкриття інформації про «Інші фінансові та не фінансові активи». На думку керівництва необхідно надати більш детальну інформацію про склад «Інших фінансових та не фінансових активів» для забезпечення кращого представлення фінансової звітності Банку. Примітка 12.

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

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

Збитки від знецінення кредитів та авансів. Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків. Збільшення або зменшення фактичних збитків на 10% у порівнянні з оціночною сумою збитків призвело б до збільшення або зменшення збитків від знецінення кредитів на 1 446 тисячі гривень (на 31 грудня 2011 року – на 1 253 тисячу гривень), відповідно. Збитки від знецінення окремих значних кредитів визначені на підставі оцінки дисконтованих майбутніх грошових потоків від окремих кредитів з урахуванням їх погашення та реалізації будь-яких активів, наданих у заставу як забезпечення кредитів. Збільшення або зменшення на 10% фактичних збитків у порівнянні з розрахунковими майбутніми дисконтованими грошовими потоками від окремих значних кредитів внаслідок можливих відмінностей у сумах та строках грошових потоків призвело б до збільшення або зменшення збитків від знецінення кредитів на 2231 тисяч гривень (на 31 грудня 2011 року – на 2 028 тисяч гривень), відповідно.

Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 27.

Інвестиції, обліковані за первісною вартістю. Керівництво не змогло достовірно оцінити справедливую вартість інвестицій Банку для подальшого продажу в акції ВАТ «Балаклавське рудоуправління ім. О.М. Горького». Ці інвестиції обліковані за первісною вартістю у сумі 22 461 тисяча гривень (на 31 грудня 2011 року – 22 461 тисяч гривень). Об'єкт інвестицій не публікує актуальну фінансову інформацію про свою діяльність, його акції не мають котирувань і дані про ціни останніх угод не є загальнодоступними. Див. Примітку 10. Якби цінні папери були повністю знецінені, це би призвело до чистого збитку до оподаткування за 2012 рік у розмірі 22 461 тисяч гривень (за 2011 рік – 20 709 тисячі гривень).

У 2012 році Банк заключив договір на продаж акцій ВАТ «Балаклавське рудоуправління ім. О.М. Горького» на суму 25 841 тисячі гривень. Планова дата реалізації 11 квітня 2013 року. Очікувані прибутки від реалізації інвестиції 3 380 тисяч гривень. У 2011 році Банк продав свою інвестицію в акції ВАТ «Балаклавське рудоуправління ім. О.М. Горького», яка раніше обліковувалася за первісною вартістю у розмірі 21 539 тисяч гривень, оскільки справедливую вартість цієї інвестиції неможливо було достовірно оцінити. Банк визнав прибуток від продажу цієї інвестиції сумі 3 281 тисяча гривень у складі прибутку або збитку за рік.

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

Оцінка приміщень, які займає та використовує сам Банк. Як описано у Примітці 3, приміщення, що належать Банку, проходять регулярну переоцінку. Приміщення Банку обліковані за справедливою вартістю, яка визначена на основі звітів, підготовлених фірмою незалежних оцінювачів.

Приміщення були переоцінені за справедливою вартістю станом на 1 січня 2012 року. Оцінку провела фірма незалежних оцінювачів (приватний підприємець Варуха О.В.), яка має відповідну визнану кваліфікацію та актуальний досвід оцінки активів аналогічної категорії зі схожим географічним розташуванням. Основною оцінки стала ринкова вартість. Відповідно до облікової політики Банку переоцінена сума не відображалась в обліку, оскільки за результатами оцінки вона не відрізнялась від балансової вартості більш ніж на 10% станом на цю дату.

Переоцінка проводиться на основі результатів оцінки, яку виконують незалежні оцінювачі. Основою оцінки є метод порівняння продажів. У ході переоцінки незалежні фірми-оцінювачі використовують професійні судження та оціночні розрахунки для визначення аналогів приміщень, що використовуються при застосуванні методу порівняння продажів. Зміни у припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливую вартість приміщень, яка відображається у звітності. Оцінка базувалась на порівнянні продажів аналогічних об'єктів, ціна за один квадратний метр яких коливалась від 14 120 гривень до 24 609 гривень (на 31 грудня 2011 року – від 15 203 гривень до 20 093 гривень), залежно від місця розташування приміщень. Якби ціна за квадратний метр відрізнялась на +/-5%, справедлива вартість приміщень була б на 1 763 тисяч гривень більше або на 1 763 тисяч гривень менше (на 31 грудня 2011 року – на 2 114 тисяч гривень більше або на 2 114 тисяч гривень менше).

5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Наступні нові стандарти та тлумачення набули чинності та стали обов'язковими до застосування Банком з 1 січня 2012 року:

Розкриття інформації – передача фінансових активів – зміни МСФЗ 7 (випущені у жовтні 2010 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 липня 2011 року або після цієї дати). Ця зміна вимагає додаткового розкриття розміру ризику, який виникає при передачі фінансових активів. Зміна включає вимогу розкриття за класами фінансових активів, переданих контрагенту, які при цьому залишаються на балансі компанії, такої інформації: характер, вартість, опис ризиків та вигод, пов'язаних з активом. Розкриття такої інформації також потрібне для того, щоб користувачі фінансової звітності мали можливість визначити суму пов'язаних з цими активами зобов'язань та зрозуміти зв'язок між фінансовими активами та пов'язаними з ними зобов'язаннями. Якщо визнання фінансових активів припинилось, але суб'єкт господарювання продовжує наражатись на певні ризики та отримувати певні вигоди, пов'язані з переданим активом, слід розкривати додаткову інформацію, яка дозволить зрозуміти вплив зазначених ризиків

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

6 Нові положення бухгалтерського обліку

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

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

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

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

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» (опублікований у травні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати). МСФЗ 10 замінює всі роз'яснення щодо контролю та консолідації, викладені в МСБО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» та тлумаченні SIC-12 «Консолідація – підприємства спеціального призначення». МСФЗ 10 змінює визначення контролю таким чином, що однакові критерії застосовуються для всіх підприємств при визначенні контролю. Це визначення супроводжується докладними роз'ясненнями щодо застосування цих критеріїв. Наразі керівництво Банку оцінює вплив цього нового стандарту на його фінансову звітність.

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність» (опублікований у травні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати). МСФЗ 11 замінює МСБО 31 «Частки участі у спільних підприємствах» та тлумачення SIC-13 «Спільно контрольовані підприємства – внески учасників у негрошовій формі». Зміни у визначеннях зменшили кількість видів угод про спільну діяльність до двох: спільні операції та спільні підприємства. Існуюча альтернатива вибору облікової політики за методом пропорційної консолідації для спільно контрольованих підприємств була скасована. Облік за методом участі в капіталі є обов'язковим для всіх учасників спільних підприємств. Наразі керівництво Банку оцінює вплив цього нового стандарту на його фінансову звітність.

МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» (опублікований у травні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати). МСФЗ 12 застосовується до суб'єктів господарювання, які мають частку участі у дочірній компанії, спільному підприємстві, асоційованій компанії або неконсолідованому структурованому підприємстві. Цей стандарт замінює вимоги до розкриття інформації, що наразі містяться в МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії». МСФЗ 12 вимагає від суб'єктів господарювання розкривати інформацію, яка допомогла б користувачам фінансової звітності оцінити сутність, ризики та фінансові наслідки, пов'язані з участю суб'єкта господарювання в капіталі дочірніх підприємств, асоційованих компаній, неконсолідованих структурованих підприємств та спільних підприємств. Для відповідності новим вимогам суб'єкти господарювання повинні розкривати таку інформацію: суттєві судження та припущення, що застосовувались при визначенні наявності у них контролю, спільного контролю або значного впливу на частку, що їм належить у капіталі інших суб'єктів господарювання, додаткову інформацію про частку неконтролюючих учасників у діяльності та грошових потоках Банку, зведену фінансову інформацію дочірніх компаній із значною часткою неконтролюючих учасників та детальну інформацію про частку участі у капіталі неконсолідованих структурованих підприємств. Наразі керівництво Банку оцінює вплив цього нового стандарту на його фінансову звітність.

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

МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» (переглянутий у травні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати). МСБО 27 був змінений, і наразі його метою є встановлення вимог до обліку та розкриття інформації для інвестицій у дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії при підготовці підприємством окремої фінансової звітності. Положення щодо контролю та консолідованої фінансової звітності були замінені МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність». Наразі керівництво Банку оцінює вплив цього зміненого стандарту на його фінансову звітність.

МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства» (переглянутий у травні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або, після цієї дати). Ця зміна МСБО 28 є наслідком проекту Ради КМСБО з обліку спільної діяльності. У ході обговорення цього проекту Рада КМСБО прийняла рішення про внесення обліку діяльності спільних підприємств за дольовим методом у МСБО 28, оскільки цей метод застосовується як до спільних підприємств, так і до асоційованих компаній. Положення щодо інших питань, за винятком описаного вище, залишилися без змін. Наразі керівництво Банку оцінює вплив цього зміненого стандарту на його фінансову звітність.

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

Змінений МСБО 19 «Виплати робітникам» (опублікований у червні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати) вносить значні зміни у підхід до визнання та оцінки витрат за пенсійними планами із встановленими виплатами та вихідною допомогою, а також у розкриття інформації про всі виплати робітникам. Цей стандарт вимагає визнання всіх змін у чистих зобов'язаннях (активах) за пенсійним планом із встановленими виплатами у момент їх виникнення таким чином: (i) вартість послуг та чистий процентний дохід відображаються у складі прибутку чи збитку; а (ii) переоцінка – в інших сукупних доходах. Наразі керівництво Банку оцінює вплив цього зміненого стандарту на його фінансову звітність.

Розкриття інформації – взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань – зміни МСФЗ 7 (випущені у грудні 2011 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати). Ця зміна вимагає розкриття інформації, яка надасть змогу користувачам фінансової звітності суб'єкта господарювання оцінити вплив або потенційний вплив домовленостей про розрахунки на нетто-основі, включаючи права на взаємозалік. Зміна МСФЗ 7 вплине на розкриття інформації, але не матиме впливу на оцінку та визнання фінансових інструментів.

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

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

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

7 Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2012 р.	31 грудня 2011 р.
Грошові кошти в касі	47 312	30 701
Залишки на рахунку в НБУ (крім обов'язкового резерву)	24 566	37 436
Обов'язкові резерви в Національному банку України	12 137	9 549
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	134 877	42 512
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	218 892	120 198

На 31 грудня 2012 року обов'язковий резерв у НБУ розраховується як проста середня протягом місяця (на 31 грудня 2011 року – протягом місяця) і повинен утримуватися на рівні від 0 до 10 процентів (на 31 грудня 2011 року – від 0 до 8 процентів) від певних зобов'язань Банку. Відповідно, сума цього залишку може змінюватися з дня на день. Залишок обов'язкового резерву Банку за грудень 2012 року становив 24 008 тисяча гривень (за грудень 2011 року – 10 051 тисяч гривень). Для покриття обов'язкового резерву Банк може зараховувати залишок на рахунку в Національному банку України (на 31 грудня 2011 року – лише залишок на рахунку в Національному банку України).

Станом на 31 грудня 2012 року, відповідно до положень НБУ, Банк повинен був утримувати щоденно на початок операційного дня на рахунках у НБУ залишок, що становив не менше ніж 50% (на 31 грудня 2011 року – 25%) від обов'язкового резерву за попередній місяць. До Банку не будуть застосовані санкції, якщо він не виконає ці вимоги менше, ніж 30 разів за 3-місячний строк. Станом на 31 грудня 2012 року Банк також був зобов'язаний утримувати на окремому рахунку в НБУ депозит, що становить не менше 50% (на 31 грудня 2011 року – 70%) від обов'язкового резервного депозиту за попередній місяць, у межах загальної суми обов'язкових резервів. На цю суму НБУ нараховує проценти за ставкою, яка становить 30% від офіційної облікової процентної ставки НБУ (2,325% річних станом на 31 грудня 2012 року та 31 грудня 2011 року), за умови, що Банк дотримується вимог до обов'язкових резервів.

Нижче показано кредитну якість грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкового резерву, визначену на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного міжнародними рейтинговими агенціями Fitch IBCA, Moody's та Standard and Poor's, трансформованого до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard and Poor's, станом на 31 грудня 2012 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Залишок на рахунку в НБУ, включаючи обов'язковий резерв	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт»	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- Національний банк України	36 703	-	36 536
Рейтинг від А+ до А-	-	79 314	79 314
Рейтинг від BBB+ до BBB-	-	7 183	7 183
Рейтинг від В+ до В-	-	3 264	3 264
Рейтинг від CCC+ до CCC-	-	37 478	37 478
Без рейтингу	-	7 638	7 638
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, крім грошових коштів у касі	36 703	134 877	171 580

7 Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)

Станом на 31 грудня 2011 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкових резервів є такою:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Залишок на рахунку в НБУ, включаючи обов'язковий резерв	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт»	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- Національний банк України	46 985	-	46 985
Рейтинг від А+ до А-	-	25 617	25 617
Рейтинг від BBB+ до BBB-	-	5 893	5 893
Рейтинг від В+ до В-	-	580	580
Рейтинг від CCC+ до CCC-	-	5 913	5 913
Без рейтингу	-	4 509	4 509
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, крім грошових коштів у касі	46 985	42 512	89 497
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			

Оскільки відповідні ліквідні активи не можуть використовуватись для фінансування повсякденної діяльності Банку, для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів зі складу грошових коштів та їх еквівалентів був виключений обов'язковий резерв у сумі 12 137 тисяч гривень, що становить 50% обов'язкового резерву у Національному банку України (на 31 грудня 2011 року – 9 549 тисяч гривень, що становило 95% обов'язкового резерву у Національному банку України).

Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2012 р.	31 грудня 2011 р.
Всього грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкових резервів, крім грошових коштів у касі	218 892	120 198
Мінус: обов'язкові резервні депозити в Національному банку України	(12 137)	(9 549)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	206 755	110 649

На 31 грудня 2012 року Банк мав 8 банків-контрагентів (у 2011 році – 5 банки-контрагенти), сукупна сума грошових коштів та їх еквівалентів в яких перевищувала 2 000 тисяч гривень. Загальна сукупна сума цих залишків становила 132 496 гривень (на 31 грудня 2011 року - 41 645 тисяч гривень), або 98% (на 31 грудня 2011 року – 97%) від суми грошових коштів та їх еквівалентів.

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за процентними ставками поданий у Примітці 21.

8 Заборгованість інших банків

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2012 р.	31 грудня 2011 р.
Розміщення коштів у інших банках	-	32 065
Гарантійні депозити в інших банках	240	140
Всього заборгованості інших банків	240	32 205

Гарантійні депозити у сумі 240 тисяч гривень (на 31 грудня 2011 року – 140 тисяч гривень) являють собою суми, розміщені в іншому українському банку як гарантійний депозит за операціями з пластиковими картками. Це – фактично депозит, використання якого обмежене і розміщення якого необхідне для проведення відповідних операцій з клієнтами. Див. Примітку 22.

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Розміщення коштів у інших банках	Гарантійні депозити в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
Рейтинг від В+ до В-	-	-	-
Без рейтингу	-	240	240
Всього не прострочених та не знецінених	-	240	240
Всього заборгованості інших банків	-	240	240

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Розміщення коштів у інших банках	Гарантійні депозити в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
Рейтинг від В+ до В-	24 054	-	24 054
Без рейтингу	8 011	140	8 151
Всього не прострочених та не знецінених	32 065	140	32 205
Всього заборгованості інших банків	32 065	140	32 205

Кредитні рейтинги визначені на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного міжнародними рейтинговими агентствами Fitch IBCA, Moody's та Standard and Poor's, трансформованого до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard and Poor's.

Заборгованість інших банків на 31 грудня 2012 року відсутня (на 31 грудня 2011 року – 32 065 тисяч гривень або 99,6% від загальної суми заборгованості інших банків).

Інформацію про розрахункову справедливую вартість кожного класу заборгованості інших банків подано у Примітці 24. Аналіз заборгованості інших банків за процентними ставками поданий у Примітці 20.

9 Кредити та аванси клієнтам

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2012 р.	31 грудня 2011 р.
Кредити юридичним особам	954 403	835 470
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	25 329	24 206
Факторинг	30 521	15 997
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	22 629	2 272
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(38 657)	(32 809)
Всього кредитів та авансів клієнтам	994 225	845 136

Станом на 31 грудня 2012 року кредити та аванси клієнтам у сумі 62 518 тисяч гривень (на 31 грудня 2011 року – 128 820 тисяч гривень) були забезпечені депозитами клієнтів у сумі 64 704 тисячі гривень (на 31 грудня 2011 року – 128 952 тисячі гривень). Див. Примітку 14.

До складу іпотечних кредитів наданих фізичним особам включені надані кредити за програмою з Державною іпотечною установою станом на 31 грудня 2012 року 19 478 тисяч гривень (31 грудня 2011 року 0 гривень). Данні активи передані Державній іпотечній Установі, але при цьому залишаються на балансі Банку, у зв'язку з тим що усі вигоди та ризики не передані. Пов'язані зобов'язання за переданими активами складають на 31 грудня 2012 року 19 474 тисячі гривень. Див. Примітку 14.

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

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Факторинг	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>					
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2011 р.	30 150	918	320	1 421	32 809
Резерв на знецінення протягом року	5 038	213	290	307	5 848
Суми, списані протягом року як безнадійні	-	-	-	-	-
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2012 р.	35 188	1 131	610	1 728	38 657

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

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Факторинг	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>					
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2011 р.	12 758	265	-	873	13 896
Резерв на знецінення протягом року	17 392	715	320	548	18 975
Суми, списані протягом року як безнадійні	-	(62)	-	-	(62)
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2011 р.	30 150	918	320	1 421	32 809

9 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2012 р.		31 грудня 2011 р.	
	Сума	%	Сума	%
Виробництво та гірничо-видобувна галузь	113 467	11%	241 018	27%
Сільське господарство та харчова промисловість	255 536	25%	230 504	26%
Торівля і комерційна діяльність	382 291	37%	146 754	17%
Будівництво	125 941	12%	121 673	14%
Транспортні послуги та логістика	92 776	9%	108 639	12%
Фізичні особи	47 957	5%	26 479	3%
Інше	14 914	1%	2 878	1%
Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)	1 032 882	100%	877 945	100%

Станом на 31 грудня 2012 року сукупна сума кредитів, виданих 10 найбільшим позичальникам (на 31 грудня 2011 року – 10 позичальникам) Банку, складала 692 834 тисячі гривень (у 2011 році – 642 833 тисячі гривень) або 68% від загальної суми кредитного портфелю (31 грудня 2011 року – 73%). На 31 грудня 2012 року кредити та аванси 10 найбільшим позичальникам (31 грудня 2011 року – 10 позичальникам) були забезпечені депозитами клієнтів у сумі 0 гривень (31 грудня 2011 року – 75 816 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2012 року загальна сума кредитів, які поокремо перевищують 10% капіталу Банку, становить 642 833 тисячі гривень (31 грудня 2011 року – 682 853 тисячі гривень).

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Факторинг	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
Незабезпечені кредити	129 327	3014	30 521	1 302	164 164
Кредити, забезпечені:					
- грошовими депозитами (Примітка 13)	62 518	336	-	-	62 854
- об'єктами житлової нерухомості	4 069	5 363	-	21 327	30 759
- іншими об'єктами нерухомості	42 104	-	-	-	42 104
- обладнанням та транспортними засобами	319 963	16 591	-	-	336 554
- іншими активами	396 422	25	-	-	396 447
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резервування)	954 403	25 329	30 521	22 629	1 032 882

Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2011 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Факторинг	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
Незабезпечені кредити	132 711	626	15 997	1 421	150 755
Кредити, забезпечені:					13
- грошовими депозитами (Примітка 13)	119 432	9 388	-	-	128 820
- об'єктами житлової нерухомості	-	1 671	-	851	2 522
- іншими об'єктами нерухомості	66 091	78	-	-	66 169
- обладнанням та транспортними засобами	240 611	9 132	-	-	249 743
- іншими активами	276 624	3 312	-	-	279 936
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резервування)	835 469	24 207	15 997	2 272	877 945

9 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Інші активи переважно включають рухоме майно. Статті у поданих вище таблицях показані за балансовою вартістю кредитів або прийнятого забезпечення, залежно від того, яка з них менша; залишок суми віднесено на незабезпечені кредити. Балансова вартість кредитів була розподілена на підставі ліквідності активів, прийнятих у якості забезпечення.

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

	Кредити юридич- ним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Факторинг	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>					
<i>Не прострочені та не знецінені</i>					
Стандартні кредити	313 328	17642	30521	21327	382 818
Кредити під контролем	378 353	5070	-	-	383 423
- Субстандартні кредити	155 567	-	-	-	155 567
Кредити, за якими був дефолт	-	-	-	-	-
Всього не прострочених та не знецінених	847 248	22712	30521	21327	921 808
<i>Прострочені, але не знецінені</i>					
- прострочені менше ніж 30 днів	-	2	-	-	2
- прострочені від 30 днів до 90 днів	-	20	-	-	20
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	-	-	-
- прострочені більше ніж 360 днів	-	38	-	-	38
Всього прострочених, але не знецінених	-	60	-	-	60
<i>Індивідуально знецінені кредити (загальна сума)</i>					
- строк погашення не настав	90 208	1103	-	-	91 311
- прострочені менше ніж 30 днів	415	22	-	-	437
- прострочені від 30 до 90 днів	-	-	-	-	-
- прострочені від 91 до 180 днів	-	1201	-	-	1201
- прострочені від 181 до 360 днів	16 505	114	-	-	16619
- прострочені більше ніж 360 днів	27	117	-	1302	1446
Всього індивідуально знецінених кредитів (загальна сума)	107 155	2 557	-	1 302	111 014
Всього кредитів та авансів клієнтам (загальна сума)	954 403	25329	30521	22 629	1 032 882
Мінус резерви на знецінення	(35 188)	(1 131)	(610)	(1 728)	(38 657)
Всього кредитів та авансів клієнтам	919 215	24 198	29 911	20 901	994 225

9 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Факторинг	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>					
Стандартні кредити	246 868	20 714	15 993	867	284 442
Кредити під контролем	242 137	-	-	-	242 137
Субстандартні кредити	228 381	-	4	-	228 385
Всього не прострочених та не знецінених	717 386	20 714	15 997	867	754 964
<i>Прострочені, але не знецінені</i>					
- прострочені менше ніж 30 днів	-	21	-	-	21
- прострочені від 181 до 360 днів	-	148	-	-	148
- прострочені більше ніж 360 днів	-	24	-	-	24
Всього прострочених, але не знецінених	-	193	-	-	193
<i>Індивідуально знецінені кредити (загальна сума)</i>					
- строк погашення не настав	118 049	3 196	-	-	121 245
- прострочені менше ніж 30 днів	-	1	-	-	1
- прострочені від 30 до 90 днів	-	2	-	-	2
- прострочені від 91 до 180 днів	35	1	-	-	36
- прострочені від 181 до 360 днів	-	4	-	-	4
- прострочені більше ніж 360 днів	-	95	-	1 405	1 500
Всього індивідуально знецінених кредитів (загальна сума)	118 084	3 299	-	1 405	122 788
Всього кредитів та авансів клієнтам (загальна сума)	835 470	24 206	15 997	2 272	877 945
Мінус резерви на знецінення	(30 150)	(918)	(320)	(1 421)	(32 809)
Всього кредитів та авансів клієнтам	805 320	23 288	15 677	851	845 136

Банк застосував методику розрахунку резервів щодо кредитного портфелю відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та створив резерви на покриття збитків від знецінення кредитів, які були понесені, але які ще не були конкретно зіставлені з будь-яким окремим кредитом у кредитному портфелі до закінчення звітного періоду. Політика Банку передбачає віднесення кожного кредиту до категорії не прострочених та не знецінених, поки не буде отримане об'єктивне свідчення того, що кредит є знеціненим. Загальна сума резервів на знецінення кредитів може перевищувати загальну суму індивідуально знецінених кредитів у зв'язку із застосуванням цієї політики та методики визначення знецінення кредитів на колективній основі.

Банк класифікує не прострочені та не знецінені кредити і аванси клієнтам за кредитною якістю відповідно до своєї внутрішньої класифікації за такими характеристиками кредитного ризику:

- **Стандартні кредити.** До цієї категорії відносяться кредити з незначним кредитним ризиком, про що свідчить сильний фінансовий стан позичальника та якісне обслуговування кредиту.
- **Кредити під контролем.** До цієї категорії відносяться кредити з незначним кредитним ризиком, який, однак, може збільшитись у зв'язку з несприятливими умовами; це – кредити позичальникам зі стабільним фінансовим станом та успішною історією погашення кредитів або позичальникам із сильним фінансовим станом, поточні платежі за кредитами яким прострочені не більш ніж 90 днів.

9 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

Основні фактори, які враховує Банк при визначенні того, чи є кредит знеціненим, – це його прострочений статус та можливість реалізації застави, за її наявності. На цій підставі Банком поданий вище аналіз за строками прострочення за кредитами, які в індивідуальному порядку були визначені як знецінені.

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

Фінансовий вплив заставного забезпечення представлений шляхом окремого розкриття вартості забезпечення для (i) активів, заставне забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких дорівнюють балансовій вартості активу чи перевищують її («активи з надлишковим заставним забезпеченням»), та (ii) активів, заставне забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких менше балансової вартості активу («активи з недостатнім заставним забезпеченням»). Нижче показаний вплив заставного забезпечення станом на 31 грудня 2012 року:

	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
	Балансова вартість активів (після вирахування резерву)	Справедлива вартість заставного забезпечення	Балансова вартість активів (після вирахування резерву)	Справедлива вартість заставного забезпечення
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Кредити юридичним особам	584 557	1 357 984	334 658	228 431
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	21 356	46 895	2 842	-
Факторинг	-	-	29 911	-
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	20 901	23 427	-	-
Всього	626 814	1 428 306	367 411	228 431

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

	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
	Балансова вартість активів (після вирахування резерву)	Справедлива вартість заставного забезпечення	Балансова вартість активів (після вирахування резерву)	Справедлива вартість заставного забезпечення
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Кредити юридичним особам	447 513	943 058	357 807	240 078
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	22 676	43 790	612	85
Факторинг	-	-	15 677	-
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	851	1 762	-	-
Всього	471 040	988 610	374 096	240 163

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам наведено у Примітці 24. Аналіз кредитів та авансів клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 20. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 26.

10 Інвестиційні цінні папери для подальшого продаж

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2012 р.	31 грудня 2011 р.
Державні облігації України	10 262	11 235
Корпоративні облігації	10 073	-
Всього боргових цінних паперів	20 335	11 235
Акції компаній	22 461	22 461
Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	42 796	33 696

Боргові цінні папери станом на 31 грудня 2012 року були представлені державними облігаціями України та корпоративними облігаціями АТ «Сбербанк Росії», які станом на 31 грудня 2011 року були не простроченими та не знеціненими.

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Державні облігації України	Корпоративні облігації	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
Рейтинг В	10 262		10 262
Рейтинг Ba2	-	10 073	10 073
Всього не прострочених та не знецінених	10 262	10 073	20 335
Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу	10 262	10 073	20 335

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Державні облігації України	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>		
Рейтинг В	11 235	11 235
Всього не прострочених та не знецінених	11 235	11 235
Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу	11 235	11 235

Кредитні рейтинги визначені на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного міжнародними рейтинговими агенціями Fitch IBCA, Moody's та Standard and Poor's, трансформованого до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard and Poor's.

Боргові цінні папери є незабезпеченими.

10 Інвестиційні цінні папери для подальшого продаж (продовження)

У сумі інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу відбулися такі зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>Прим.</i>	2012 рік	2011 рік
Балансова вартість на 1 січня		33 696	44 000
Прибутки мінус збитки від зміни справедливої вартості		(1 031)	551
Нараховані процентні доходи	16	3 462	670
Отримані процентні доходи		(3 788)	(549)
Амортизована премія		(140)	(63)
Придбання		55 739	33 636
Реалізація інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(45 142)	(44 549)
Балансова вартість на 31 грудня		42 796	33 696

10 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу (продовження)

Далі подано інформацію про основні дольові інвестиційні цінні папери для подальшого продажу станом на 31 грудня:

	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
			2012 рік	2011 рік
БАТ «Балаклавське рудоуправління ім. О.М. Горького»	Видобувна галузь	Україна	22 461	22 461
Всього			22 461	22 461

Керівництво не змогло достовірно розрахувати справедливую вартість інвестицій Банку в акції БАТ «Балаклавське рудоуправління ім. О.М. Горького». Ці інвестиції показані за первісною вартістю у сумі 22 461 тисяча гривень (на 31 грудня 2011 року – 22 461 тисяч гривень) (вартість однієї акції 0,99 гривні). Об'єкт інвестицій не публікує актуальну фінансову інформацію про свою діяльність, його акції не мають котирувань і дані про ціни останніх угод не є загальнодоступними.

У 2011 році Банк продав свою інвестицію в акції БАТ «Балаклавське рудоуправління ім. О.М. Горького», яка раніше обліковувалася за первісною вартістю у розмірі 21 539 тисяч гривень, оскільки справедливую вартість цієї інвестиції неможливо було достовірно оцінити. Банк визнав прибуток від продажу цієї інвестиції сумі 3 281 тисяча гривень у складі прибутку або збитку за рік.

У 2012 році Банк заключив договір на продаж акцій БАТ «Балаклавське рудоуправління ім. О.М. Горького» на суму 25 841 тисяч гривень. Планова дата реалізації 11 квітня 2013 року.

Аналіз інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу за процентними ставками поданий у Примітці 20. Інформація про боргові інвестиційні цінні папери для подальшого продажу, випущені пов'язаними сторонами, наведена у Примітці 26.

11 Приміщення, обладнання та нематеріальні активи

	Прим.	Приміщення	Меблі	Офісне та комп'ютерне обладнання	Транспортні засоби	Незавершене будівництво та активи у процесі створення	Всього приміщень та обладнання	Нематеріальні активи	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>									
Первісна вартість або вартість оцінки на 1 січня 2011 р.		34 121	1 649	7 151	1 518	147	44 586	909	45 495
Накопичена амортизація		(975)	(1 314)	(3 373)	(1 105)	-	(6 767)	(552)	(7 319)
Залишкова вартість на 1 січня 2011 р.		33 146	335	3 778	413	147	37 819	357	38 176
Надходження		-	-	-	-	20 255	20 255	-	20 255
Переведення до іншої категорії		10 637	1 388	7 127	-	(19 712)	(560)	560	-
Вибуття		-	(29)	(115)	-	-	(144)	(39)	(183)
Амортизаційні відрахування	18	(1 495)	(549)	(1 758)	(71)	-	(3 873)	(175)	(4 048)
Залишкова вартість на 31 грудня 2011 р.		42 288	1 145	9 032	342	690	53 497	703	54 200
Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2011 р.		44 758	2 974	14 075	1 511	690	64 008	1 431	65 439
Накопичена амортизація		(2 470)	(1 829)	(5 043)	(1 169)	-	(10 511)	(728)	(11 239)
Залишкова вартість на 31 грудня 2011 р.		42 288	1 145	9 032	342	690	53 497	703	54 200
Надходження		-	-	-	-	2 961	-	-	2 961
Переведення до іншої категорії		934	137	1 572	711	(3 553)	(199)	199	-
Вибуття		-	(26)	(68)	-	-	(94)	-	(94)
Амортизаційні відрахування	18	(4 878)	(279)	(2 711)	(136)	-	(8 004)	(265)	(8 269)
Залишкова вартість на 31 грудня 2012 р.		38 344	977	7 825	917	98	48 161	637	48 798
Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2012 р.		45 692	2 591	15 312	2 222	98	65 915	1516	67431
Накопичена амортизація		(7 348)	(1 614)	(7 487)	(1 305)	-	(17 754)	(879)	(18 633)
Залишкова вартість на 31 грудня 2012 р.		38 344	977	7 825	917	98	48 161	637	48 798

11 Приміщення, обладнання та нематеріальні активи (продовження)

Незавершене будівництво являє собою будівництво і переобладнання приміщень відділень Банку. Після завершення активи переводяться до складу приміщень та обладнання.

Приміщення були переоцінені за справедливою вартістю станом на 1 січня 2012 року. Оцінку провела фірма незалежних оцінювачів (приватний підприємець Варуха О.В.), яка має відповідну визнану кваліфікацію та актуальний досвід оцінки активів аналогічної категорії зі схожим географічним розташуванням. Основною оцінки стала ринкова вартість. Відповідно до облікової політики Банку переоцінена сума не відображалась в обліку, оскільки за результатами оцінки вона не відрізнялась від балансової вартості більш ніж на 10% станом на цю дату.

Станом на 31 грудня 2012 року балансова вартість приміщень складала б 47 226 тисяч гривень (на 31 грудня 2011 року – 47 237 тисячі гривень), якби активи обліковувалися за первісною вартістю за вирахуванням амортизації.

Станом на 31 грудня 2012 року до складу приміщень та обладнання включені повністю амортизовані активи у сумі 3 513 тисяч гривень (на 31 грудня 2011 року 2 715 тисяч гривень).

12 Інші фінансові та не фінансові активи

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2012 р.	31 грудня 2011 р.
Дебіторська заборгованість за договорами валютного свопу	282	1351
Нараховані та неотримані доходи за РКО	173	21
Всього інших фінансових активів	455	1 372
Дорогоцінні метали	9 780	5610
Передоплата за послуги	1 517	1693
Майно що перейшло у власність Банку як заставодержателя	-	-
Інші активи	255	288
Всього інших нефінансових активів	11 552	7 591
Резерв під інші активи	(82)	(8)
Всього інших фінансових та нефінансових активів	11 925	8 955

13 Заборгованість перед іншими банками

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2012 р.	31 грудня 2011 р.
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	85	-
Короткострокові розміщення коштів інших банків	59 222	54 890
Всього заборгованості перед іншими банками	59 307	45 503

Інформацію про справедливу вартість кожного класу заборгованості перед іншими банками подано у Примітці 25. Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками поданий у Примітці 21

14 Кошти клієнтів

У тисячах українських гривень

31 грудня 2012 р. 31 грудня 2011р.

Юридичні особи

- Поточні/розрахункові рахунки

125 282

102 568

- Строкові депозити

285 438

222 700

Фізичні особи

- Поточні рахунки/рахунки до запитання

64 583

62 594

- Строкові депозити

439 797

288 462

Всього коштів клієнтів**915 100****403 403**

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2012 р.		31 грудня 2011 р.	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	504 380	55%	351 056	52%
Видобувна галузь	94 472	10%	111 480	16%
Будівництво та нерухомість	45 563	15%	64 854	10%
Транспорт та зв'язок	55 383	6%	42 089	6%
Інвестиційна діяльність	120 485	13%	37 701	6%
Торівля і комерційна діяльність	61 841	7%	29 010	4%
Сільське господарство та харчова промисловість	9 556	1%	18 964	3%
Електроенергетика	15 633	2%	-	0%
Інше	7 787	1%	21 170	3%
Всього коштів клієнтів	915 100	100%	403 403	100%

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів становила 306 182 тисячі гривень (на 31 грудня 2011 року – 286 392 тисяч гривень) або 33% (на 31 грудня 2011 року – 42%) від загальної суми коштів клієнтів.

Станом на 31 грудня 2012 року кредити та аванси клієнтам у сумі 62 518 тисяч гривень (на 31 грудня 2011 року – 128 820 тисяч гривень) були забезпечені депозитами клієнтів у сумі 64 704 тисячі гривень (на 31 грудня 2010 року – 128 952 тисячі гривень). Див. Примітку 9.

Інформацію про справедливую вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 25. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 21. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 27.

Станом на 31 грудня 2012 іпотечні кредити надані фізичним особам за програмою з Державною іпотечною Установою у сумі 19 478 тисячі гривень (на 31 грудня 2011 року 0 гривень) передані Державній іпотечній Установі, при цьому залишаються на балансі Банку, пов'язані зобов'язання за переданими активами складають 19 474 тисячі гривень, які відображені у складі строкових депозитів юридичних осіб. Див. примітку 9.

15 Нарахування, резерви та інші зобов'язання

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2012 р.	31 грудня 2011 р.
Кредиторська заборгованість за договорами валютного свопу	641	486
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	810	307
Інші нараховані зобов'язання	368	163
Резерв за зобов'язаннями з кредитування	0	110
Всього інших фінансових зобов'язань	1 819	1 066
Нараховані витрати на виплати працівникам	2 413	1 924
Доходи майбутніх періодів	208	105
Податки до сплати, крім податку на прибуток	71	29
Всього інших зобов'язань	2 693	2 058
Всього нарахувань, резервів та інших зобов'язань	4 512	3 124

Резерви під зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, – це спеціальні резерви, створені під збитки, понесені за фінансовими гарантіями.

Інформацію про справедливую вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 25.

У складі резервів зобов'язань та відрахувань відбулись такі зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2012 рік	2011 рік
Балансова вартість на 1 січня		110	1 346
Резерв за зобов'язаннями з кредитування		(110)	(1 236)
Балансова вартість на 31 грудня		0	110

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 27.

16 Акціонерний капітал

<i>У тисячах українських гривень, крім кількості акцій</i>	Кількість випущених акцій	Прості акції	Сума, скоригована на інфляцію	Емісійний дохід	Всього
На 1 січня 2011 р.	292 000 000	292 000	320 038	4 161	324 199
На 31 грудня 2011 р.	292 000 000	292 000	320 038	4 161	324 199
На 31 грудня 2012 р.	292 000 000	292 000	320 038	4 161	324 199

Номінальна зареєстрована сума випущеного акціонерного капіталу Банку до трансформації внесків у капітал, зроблених до 1 січня 2001 року, до еквівалента купівельної спроможності української гривні станом на 31 грудня 2000 року становить 292 000 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року – 292 000 тисяч гривень).

Згідно з вимогами МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» сума простого акціонерного капіталу була скоригована на купівельну спроможність української гривні до 1 січня 2001 року на 28 038 тисяч гривень.

Загальна кількість ухвалених до випуску простих акцій складає 292 000 тисяч акцій (на 31 грудня 2011 року – 292 000 тисяч акцій) номінальною вартістю 1 гривня за акцію (на 31 грудня 2011 року – 1 гривня за акцію). Всі випущені прості акції повністю оплачені.

Кожна проста акція має один голос при голосуванні. Емісійний дохід являє собою перевищення отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій.

Відповідно до законодавства України, Банк розподіляє отриманий прибуток як дивіденди або переводить його до резервів на підставі фінансової звітності, підготовленої у відповідності до НП(С)БОУ. Резерви Банку за українськими правилами обліку станом на 31 грудня 2012 року складають 1 290 тисячі гривень (на 31 грудня 2011 року – 972 тисячі гривень).

17 Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Процентні доходи		
Кредити та аванси юридичним особам	153 790	122 279
Процентні доходи за знеціненими кредитами та авансами клієнтам	-	11 828
Кредити та аванси фізичним особам	6 316	1 810
Заборгованість інших банків	2 786	1 717
Боргові інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	3 323	607
Всього процентних доходів	166 215	138 241
Процентні витрати		
Строкові депозити юридичних осіб	34 896	35 444
Строкові депозити фізичних осіб	41 652	24 124
Поточні/розрахункові рахунки	11 445	6 246
Строкові розміщення коштів інших банків	7 024	6 164
Всього процентних витрат	95 016	71 979
Чисті процентні доходи	71 199	66 262

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 27.

18 Доходи та витрати за виплатами та комісійними

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Доходи за виплатами та комісійними		
<i>Доходи за виплатами та комісійними, які не пов'язані з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат</i>		
Розрахунково-касове обслуговування клієнтів	7 194	4 922
Розрахунково-касове обслуговування інших банків	3 403	1 294
Купівля та продаж іноземної валюти	1 518	1 210
Позабалансові операції	70	1 160
Операції з цінними паперами	162	97
Інше	334	59
Всього доходів за виплатами та комісійними	12 679	8 742
Витрати за виплатами та комісійними		
<i>Витрати за виплатами та комісійними, які не пов'язані з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат</i>		
Розрахунково-касове обслуговування інших банків	1 552	1 046
Послуги процесингового центру та еквайрингові послуги	1 405	882
Купівля та продаж іноземної валюти	504	407
Інше	25	14
Всього витрат за виплатами та комісійними	3 485	2 349
Чистий дохід за виплатами та комісійними	9 194	6 393

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 27

19 Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2012 рік	2011 рік
Витрати, пов'язані з персоналом		42 049	33 258
Витрати на оперативну оренду		9 842	4 431
Амортизація приміщень та обладнання	11	8 004	3 873
Утримання приміщень та обладнання		3 953	2 617
Реклама та маркетинг		5 012	2 615
Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку		2 569	2 144
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		2 234	934
Професійні послуги		675	896
Господарчі витрати		1 123	847
Охоронні послуги		1 981	782
Комунальні послуги		1 003	471
Витрати на перевезення готівки		773	420
Податки, крім податку на прибуток		255	247
Доброчинність		0	230
Амортизація нематеріальних активів	11	265	175
Витрати на пеню та штрафи		247	24
Інше		4 395	2 416

Всього адміністративних та інших операційних витрат	84 379	56 380
--	---------------	---------------

До складу витрат, пов'язаних з персоналом, включені внески до Державного пенсійного фонду та фондів соціального страхування у сумі 9 202 тисячі гривень (у 2011 році 7 262 тисячі гривень). Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 27.

До складу інших витрат включені витрати на Аудит 702 тисячі гривень (у 2011 році 653 тисячі гривень), інші операційні витрати 2 616 тисячі гривень (у 2011 році 1033 тисячі гривень), витрати на відрядження, представницькі витрати та інші витрати.

20 Податки на прибуток**(а) Компоненти витрат/(кредиту) з податку на прибуток**

Витрати [кредит] з податку на прибуток, показані у складі прибутку або збитку за рік, складаються з таких компонентів

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Поточний податок	1 160	2 057
Відстрочений податок	(5 470)	(8 063)
Витрати/(кредит) з податку на прибуток за рік	(4 310)	(6 006)

(б) Вивірення податкових витрат та фінансового результату, помноженого на ставку оподаткування

Доходи Банку у 2012 році оподатковувалась податком на прибуток за ставкою 21%. Протягом періоду з 1 січня 2011 року по 31 березня 2011 року за ставкою 23,5% та 23% протягом періоду з 1 квітня 2011 року по 31 грудня 2011 року Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче.

20 Податки на прибуток (продовження)

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(19 713)	1 752
Теоретична сума податкових витрат [кредит] за чинною ставкою податку (2012 рік - 21% ; 2011 рік – 23,5%)	(4 140)	412
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподатковуваної суми:		
- Витрати, що не включаються до валових витрат	35	272
- Вплив зменшення з 1 січня 2013 року ставки оподаткування,	(205)	(368)
- Вплив зміни податкової облікової політики	-	(6 472)
- Коригування декларації з податку на прибуток попереднього року	-	(150)
- Вплив зміни податкової облікової політики	-	-
Витрати/(кредит) з податку на прибуток за рік	(4 310)	(6 006)

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

(в) Відстрочені податки, проаналізовані за видами тимчасових різниць

Відмінності між правилами оподаткування в Україні та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їх вартістю для цілей обчислення податкової бази. Нижче показаний податковий вплив змін цих тимчасових різниць.

<i>У тисячах українських гривень</i>	1 січня 2012 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток	Кредитовано/ (віднесено) безпосередньо на капітал	31 грудня 2012 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Кредити іншим банкам	(96)	96	-	-
Інші зобов'язання	449	131	-	580
Кредити клієнтам	(3 363)	4 113	-	750
Майно, обладнання та нематеріальні активи	15	544	-	559
Цінні папери	(925)	641	198	(86)
Інші активи	60	(55)	-	5
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	(3 860)	5 470	198	1 808
Визнаний відстрочений податковий актив	524	5 525	198	1 894
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(4 384)	(55)	-	(86)
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	(3 860)	5 470	198	1 808

За умов теперішньої структури Банку та податкового законодавства України податкові збитки та поточні податкові активи різних компаній групи не можуть взаємозаліковуватись з поточними податковими зобов'язаннями та оподатковуваними прибутками інших компаній групи, і тому податки можуть нараховуватись навіть за наявності консолідованого податкового збитку.

20 Податки та прибутки (продовження)

Таким чином, взаємозалік відстрочених податкових активів і зобов'язань проводиться, лише коли вони відносяться до однієї юридичної особи-платника податку та одного податкового органу.

	1 січня 2011.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток	Кредитовано/ (віднесено) безпосередньо на капітал	31 грудня 2011 р.
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Кредити іншим банкам	(129)	33	-	(96)
Інші зобов'язання	720	(271)	-	449
Кошти клієнтів	455	(455)	-	-
Кредити клієнтам	(5588)	2 225	-	(3363)
Приміщення, обладнання та нематеріальні активи	(7079)	7 094	-	15
Цінні папери	(101)	(708)	(116)	(925)
Інші активи	(85)	145	-	(60)
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	(11 807)	8 063	(116)	(3 860)
Визнаний відстрочений податковий актив	1175	9 497	-	524
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(12 982)	(1 434)	(116)	(4 384)
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	(11 807)	8 063	(116)	(3 860)

21 Управління фінансовими ризиками

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувалися. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Кредитний ризик. Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань з кредитування максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом коригування структури кредитного проекту, отримання застави та за допомогою інших засобів покриття кредитного ризику.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає на одного позичальника або групу позичальників, та на галузі економіки. Ліміти кредитного ризику на галузі економіки та банківські продукти регулярно затверджуються керівництвом та щомісячно контролюються підрозділом ризик-менеджменту Банку.

У Банку створений Кредитний комітет, відповідальний за затвердження кредитних лімітів за окремими позичальниками.

Кредитні заяви від спеціалістів кредитного підрозділу із висновками юридичного підрозділу, а також підрозділів безпеки та ризик-менеджменту передаються до Кредитного комітету для затвердження кредитного ліміту. Крім цього, управління рівнем кредитного ризику частково здійснюється шляхом отримання застави та/або іншими засобами зниження рівня цього ризику (гарантії, поруки тощо).

З метою моніторингу кредитного ризику співробітники кредитних підрозділів складають регулярні звіти на підставі структурованого аналізу бізнесу та фінансових показників клієнта.

21 Управління фінансовими ризиками

Вся інформація про ризики щодо клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується або може погіршитися внаслідок будь-яких дій, доводиться до відома Кредитного комітету, Правління та Спостережної Ради, які в межах своєї компетенції приймають рішення про подальшу співпрацю з позичальниками або заходи, що необхідно вжити для захисту інтересів Банку. Правління приймає всі оперативні рішення. Беручи до уваги розмір Банку, такий розподіл обов'язків є адекватним і ефективним для цілей управління ризиками.

Кредитні підрозділи Банку аналізують кредити за строками погашення, окрему увагу приділяють простроченій заборгованості. Робота по поверненню простроченої заборгованості проводиться відповідно до плану заходів, що узгоджені Кредитним комітетом Банку.

Кредитний ризик за позабалансовими кредитними інструментами визначається як можливість збитків через те, що інша сторона, яка бере участь у фінансовому інструменті, не виконає своїх зобов'язань. Щодо умовних зобов'язань Банк має аналогічний підхід у питанні мінімізації та моніторингу кредитного ризику, як і щодо балансових фінансових інструментів: встановлено процедури затвердження, контроль рівня ризику та процедури моніторингу.

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

Валютний ризик. Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт» та протягом дня (контроль здійснюється щодня).

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

	На 31 грудня 2012 р.				На 31 грудня 2011 р.			
	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція
<i>У тисячах українських гривень</i>								
Українські гривні	1 002 497	(619 108)	(96 341)	287 048	860 996	(499 031)	(65 103)	296 862
Долари США	189 990	(284 188)	68 408	(25 790)	98 109	(191 596)	77 313	(16 174)
Євро	29 282	(57 350)	27 574	(494)	43 337	(34 594)	(11 345)	(2 602)
Інші валюти	11 923	(14 939)	0	(3 016)	6 332	(6 573)	-	(241)
Всього	1 233 692	(975 585)	(359)	257 748	1 008 774	(731 794)	865	277 845

Позиція Банку по валютних похідних інструментах у кожному стовпчику – це справедлива вартість на кінець звітного періоду сум у відповідній валюті, яку Банк погодився купити (позитивна сума) або продати (негативна сума) до згорання позицій та здійснення розрахунків з контрагентом. Суми з розбивкою за валютами показані розгорнуто, як зазначено у Примітці 23. Чиста загальна сума являє собою справедливу вартість похідних інструментів. Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не призведуть до виникнення суттєвого валютного ризику.

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

21 Управління фінансовими ризиками

У тисячах українських гривень	На 31 грудня 2012 р.		На 31 грудня 2011 р.	
	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 5% (у 2010 році – зміцнення на 5%)	(1290)	(1290)	(809)	(809)
Послаблення долара США на 5% (у 2010 році – послаблення на 5%)	1290	1290	809	809
Зміцнення євро на 10% (у 2010 році – зміцнення на 10%)	(49)	(49)	(260)	(260)
Послаблення євро на 10% (у 2010 році – послаблення на 10%)	49	49	260	260
Зміцнення інших валют на 10% (у 2010 році – зміцнення на 10%)	(302)	(302)	(24)	(24)
Послаблення інших валют на 10% (у 2010 році – послаблення на 10%)	302	302	24	24
Всього	-	-	-	-

Показаний вище вплив змін курсів обміну валют на чистий прибуток та капітал не включає впливу оподаткування. Ставка податку на 2013 рік становить 19%. Див. Примітку 19.

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

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

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

У тисячах українських гривень	До запитання та до 1 місяця	1-6 місяців	6-12 місяців	Понад 1 рік	Немонетарні статті	Всього
31 грудня 2012 р.						
Всього фінансових активів	244 958	189 440	500 707	298 869	22 461	1 256 435
Всього фінансових зобов'язань	471 455	317 890	163 293	23 588	-	976 226
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2012 р.	(226 497)	(128 450)	337 414	275 281	22 461	280 209
31 грудня 2011 р.						
Всього фінансових активів	294 525	402 456	118 858	194 286	22 461	1 032 586
Всього фінансових зобов'язань	315 568	310 788	92 947	12 977	-	732 280
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2011 р.	(21 043)	91 668	25 911	181 309	22 461	300 306

21 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Процентна ставка за всіма борговими інструментами Банку переглядається не більш ніж через 5 років (на 31 грудня 2012 року – процентна ставка за всіма такими інструментами переглядалася не більш ніж через 5 років).

Процентна ставка за всіма фінансовими інструментами Банку є фіксованою.

Банк здійснює моніторинг процентних ставок по фінансовим інструментам. Нижче в таблиці подані процентні ставки на відповідну звітну дату на підставі звітів, які аналізує основний управлінський персонал Банку. Процентні ставки за цінними паперами являють собою доходність до погашення, визначену на підставі ринкових котирувань станом на звітну дату:

% річних	2012 рік				2011 рік			
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	1	1	0	1	0	0	8	0
Заборгованість інших банків	-	-	-	-	17	6	0	-
Кредити та аванси клієнтам	21	12	13	-	14	12	14	-
Цінні папери для подальшого продажу	13	-	-	-	11	-	-	-
Зобов'язання								
Заборгованість перед іншими банками	23	-	-	-	27	7	0	-
Кошти клієнтів								
- строкові депозити юридичних осіб	20	8	9	2	16	9	7	5
- строкові депозити фізичних осіб	22	10	8	2	18	9	4	4
- поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб	7	1	0	0	5	1	0	0
- поточні/розрахункові рахунки фізичних осіб	10	5	5	0	0	0	8	0

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

21 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Інші цінові ризики. Банк не наражається на значний ризик зміни цін на дольові інструменти.

Банк наражається на ризик дострокового погашення внаслідок надання кредитів з фіксованою процентною ставкою, у тому числі іпотечних кредитів, які надають позичальнику право дострокового погашення кредитів. Прибуток та капітал Банку на кінець поточного звітного періоду не зазнали б суттєвого впливу (у 2011 році – не зазнали б суттєвого впливу) від змін обсягів дострокового погашення, оскільки такі кредити відображаються за амортизованою вартістю, а сума дострокового погашення дорівнює або майже дорівнює амортизованій вартості кредитів та авансів клієнтам.

Географічний ризик. Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2012 року наведено нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви	129 342	86 496	3 054	218 892
Заборгованість інших банків	240	-	-	240
Кредити та аванси клієнтам	993 939	-	286	994 225
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	42 796	-	-	42 796
Інші фінансові активи	282	-	-	282
Всього фінансових активів	1 166 599	86 496	3 340	1 256 435
Фінансові зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	59 307	-	-	59 307
Кошти клієнтів	914 850	5	245	915 100
Інші фінансові зобов'язання	1 819	-	-	1 819
Всього фінансових зобов'язань	975 976	5	245	976 226
Чиста позиція за балансовими фінансовими інструментами	190 623	86 491	3 095	280 209
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 23)	12 223	-	-	12 223

21 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви	88 083	31 510	605	120 198
Заборгованість інших банків	32 205	-	-	32 205
Кредити та аванси клієнтам	844 752	-	384	845 136
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	33 696	-	-	33 696
Інші фінансові активи	1 351	-	-	1 351
Всього фінансових активів	1 000 087	31 510	989	1 032 586
Фінансові зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	54 890	-	-	54 890
Кошти клієнтів	672 080	1 120	3 124	676 324
Інші фінансові зобов'язання	1 066	-	-	1 066
Всього фінансових зобов'язань	728 036	1 120	3 124	732 280
Чиста позиція за балансовими фінансовими інструментами	272 051	30 390	(2 135)	300 306
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 22)	4 245	-	-	4 245

Концентрація інших ризиків. Керівництво Банку контролює та розкриває інформацію про концентрацію кредитного ризику на підставі одержаних звітів, в яких містяться дані про позичальників із загальною сумою виданих кредитів понад 10% від суми чистих активів. Див. Примітку 9.

21 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно із заборгованості перед іншими банками, депозитів юридичних та фізичних осіб. Банк інвестує кошти у диверсифіковані портфелі ліквідних активів для того, щоб мати можливість оперативно та безперешкодно виконати непередбачувані вимоги щодо ліквідності.

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

- норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов'язань, що погашаються на вимогу. Станом на 31 грудня 2012 року цей норматив складав 88% (у 2011 році – 50%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 20% (у 2011 році – 20%);
- норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 31 грудня 2012 року цей норматив складав 49% (у 2011 році – 86%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40% (у 2011 році – 40%);
- норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2012 року цей норматив складав 106 % (у 2011 році – 122%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60% (у 2011 році – 60%).

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

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

У поданій нижче таблиці показані зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2012 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій за договором (або валові суми, що підлягають обміну по валютних свопах, розрахунків за якими здійснюється на основі валової суми, та зобов'язаннями з надання кредитів). Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки суми у звіті про фінансовий стан базуються на дисконтованих грошових потоках. Похідні фінансові інструменти включені до таблиці за сумами до сплати або до отримання згідно з договором, крім випадків, коли Банк очікує закрити позицію за похідним фінансовим інструментом до настання строку його погашення. У цьому випадку похідні фінансові інструменти показані у таблиці за очікуваними грошовими потоками.

21 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче в таблиці поданий аналіз непохідних фінансових активів за строками погашення. Суми показано за балансовою вартістю та за строками погашення, передбаченими договорами, крім активів, які у разі необхідності можна реалізувати у короткі строки для покриття видатку грошових коштів за фінансовими зобов'язаннями. Такі фінансові активи показані в аналізі за строками згідно з очікуваною датою реалізації. Знецінені кредити включені до таблиці за балансовою вартістю за вирахуванням резервів на знецінення та за очікуваними строками надходження грошових коштів. Строки похідних фінансових інструментів показані відповідно до договору.

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

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

	До запитан- ня та до 1 місяця	1-6 місяців	6-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви	218 892	-	-	-	-	218 892
Заборгованість інших банків	240	-	-	-	-	240
Кредити та аванси клієнтам	15 309	189 440	500 707	267 865	20 904	994 225
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	32 996	-	-	9 800	-	42 796
<i>Договори валютного свопу, розрахунки за якими здійснюються на основі валової суми:</i>						
- надходження	68 664	-	-	-	-	68 664
- видаток	(68 382)	-	-	-	-	(68 382)
Всього	267 719	189 440	500 707	277 665	20 904	1 256 435
Зобов'язання						
Заборгованість перед іншими банками	5 9 307	-	-	-	-	59 307
Кошти клієнтів – фізичні особи	168 727	238 719	92 820	4 114	-	504 380
Кошти клієнтів – юридичні особи	241 602	79 171	70 473	-	19 474	410 720
<i>Договори валютного свопу, розрахунки за якими здійснюються на основі валової суми:</i>						
- надходження	(164 364)	-	-	-	-	(164 364)
- видаток	165 005	-	-	-	-	165 005
Зобов'язання з надання кредитів	5999	-	-	-	-	5 999
Фінансові гарантії	69	3 154	-	3 001	-	6 224
Інші фінансові зобов'язання	1 819	-	-	-	-	1 819
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	478 164	321 044	163 293	7 115	19 474	989 090
Розрив ліквідності за фінансовими інструментами	(210 445)	(131 604)	337 414	270 550	1 430	267 435

21 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Потреби в ліквідності для надання грошових коштів за гарантіями та акредитивами «стендбай» значно нижчі, ніж сума зобов'язання, оскільки загалом Банк не очікує, що кошти за угодою на випуск гарантії чи акредитива сплачуватимуться третій стороні. Загальна сума невикористаних зобов'язань щодо надання кредитів за угодами необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії багатьох таких зобов'язань може закінчитися без фінансування.

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

	До запитан- ня та до 1 місяця	1-6 місяців	6-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви	120 198	-	-	-	-	120 198
Заборгованість інших банків	32 065	140	-	-	-	32 205
Кредити та аванси клієнтам	140 911	402 316	118 858	181 501	1 550	845 136
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	-	-	22 461	11 235	-	33 696
<i>Договори валютного свопу, розрахунки за якими здійснюються на основі валової суми:</i>						
- надходження	84 812	-	-	-	-	84 812
- видаток	(83 461)	-	-	-	-	(83 461)
Всього	294 525	402 456	141 319	192 736	1 550	1 032 586
Зобов'язання						
Заборгованість перед іншими банками	24 782	30 821	-	-	-	55 603
Кошти клієнтів – фізичні особи	124 974	144 242	87 693	16 906	-	373 815
Кошти клієнтів – юридичні особи	170 179	147 724	13 423	-	-	331 326
<i>Договори валютного свопу, розрахунки за якими здійснюються на основі валової суми:</i>						
- надходження	(102 985)	-	-	-	-	(102 985)
- видаток	103 471	-	-	-	-	103 471
Зобов'язання з надання кредитів	3 858	-	-	-	-	3 858
Фінансові гарантії	397	-	-	-	-	397
Інші фінансові зобов'язання	470	-	-	-	-	470
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	325 146	322 787	101 116	16 906	-	765 955
Розрив ліквідності за фінансовими інструментами	(30 621)	79 669	40 203	175 830	1 550	266 631

Виплати за валютними форвардними контрактами, розрахунки за якими здійснюються на основі валової суми, супроводжуватимуться відповідними надходженнями грошових коштів. Кошти клієнтів відображені у вказаному аналізі за строками, що залишились до погашення відповідно до контрактів. Проте, відповідно до Цивільного кодексу України, фізичні особи мають право вилучати кошти з рахунків до настання строку погашення, втрачаючи при цьому право на нараховані проценти.

21 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банк не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без урахування дисконтування для управління ліквідністю. Натомість, Банк контролює очікувані строки погашення та відповідний очікуваний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2012 року, які показані далі:

	До запитан- ня та до 1 місяця	1-6 місяців	6-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви	218 892	-	-	-	-	218 892
Заборгованість інших банків	240	0	-	-	-	240
Кредити та аванси клієнтам	15 309	189 440	500 707	267 865	20 904	994 225
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	32 996	-	-	9800	-	42 796
Інші фінансові активи	282	-	-	-	-	282
Всього фінансових активів	267 719	189 440	500 707	277 665	20 904	1 256 435
Зобов'язання						
Заборгованість перед іншими банками	59 307	-	-	-	-	59 307
Кошти клієнтів – фізичні особи	168 727	238 719	92 820	4 114	-	504 380
Кошти клієнтів – юридичні особи	241 602	79 171	70 473	-	19 474	410 720
Інші фінансові зобов'язання	1 819	-	-	-	-	1 819
Всього фінансових зобов'язань	471 455	317 890	163 293	4 114	19 474	976 226
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 2012 р.	(203 736)	(128 450)	337 414	273 551	1 430	280 209
Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2012 р.	(203 736)	(332 186)	5 228	278 779	280 209	-

21 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче в таблиці поданий аналіз за очікуваними строками погашення станом на 31 грудня 2011 року:

	До запитан- ня та до 1 місяця	1-6 місяців	6-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви	120 198	-	-	-	-	120 198
Заборгованість інших банків	32 065	140	-	-	-	32 205
Кредити та аванси клієнтам	140 911	402 316	118 858	181 501	1 550	845 136
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	-	-	22 461	11 235	-	33 696
Інші фінансові активи	1 351	-	-	-	-	1 351
Всього фінансових активів	294 525	402 456	141 319	192 736	1 550	1 032 586
Зобов'язання						
Заборгованість перед іншими банками	24 069	30 821	-	-	-	54 890
Кошти клієнтів – фізичні особи	122 395	135 761	79 923	12 977	-	351 056
Кошти клієнтів – юридичні особи	168 038	144 206	13 024	-	-	325 268
Інші фінансові зобов'язання	1 066	-	-	-	-	1 066
Всього фінансових зобов'язань	315 568	310 788	92 947	12 977	-	732 280
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 2011 р.	(21 043)	91 668	48 372	179 759	1 550	300 306
Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2011 р.	(21 043)	70 625	118 997	298 756	300 306	-

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

22 Управління капіталом

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, (ii) спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство. Сума капіталу, управління яким Банк здійснював станом на 31 грудня 2012 року, становила 342 089 тисяч гривень (у 2011 році – 342 209 тисячі гривень). Ця сума являє собою регулятивний капітал згідно з вимогами НБУ. Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щомісячних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряють та підписують Голова Правління і Головний бухгалтер Банку. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Норматив достатності капіталу на 31 грудня 2012 становить 30,97 % , при базовому не нижче 10% (у 2011 році – 26,38%). Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до НП(С)БО, який складається з таких компонентів:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2012 р.	31 грудня 2011 р.
Основний капітал	296 807	296 358
Додатковий капітал	45 282	45 850
Всього регулятивного капіталу	342 089	342 209

Протягом 2012 та 2011 років Банк дотримувався усіх зовнішніх вимог до капіталу.

23 Умовні та інші зобов'язання

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

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

Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи досить складний підхід. Ці фактори у поєднанні із зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до зростання рівня та частоти податкових перевірок. Зокрема, існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені.

Як описано у Примітці 2, 2 грудня 2010 року Парламент України прийняв новий Податковий кодекс, який передбачає зниження ставок оподаткування та встановлює нові підходи до визначення доходів і витрат, нові правила податкової амортизації для основних засобів і нематеріальних активів та нові підходи до визнання курсових різниць, які стали ближчими до правил фінансового обліку. Проте нові податкові норми поки що не випробувані на практиці і не підтверджені тлумаченнями за рішеннями суду або роз'ясненнями податкових органів. Отже, наразі тлумачення та практичне застосування цих правил залишається до кінця невизначеним. У червні 2012 року Президент України підписав закон про внесення змін до Податкового кодексу. Цей закон обмежує використання податкових збитків, понесених до 1 січня 2012 року. Протягом чотирирічного періоду з 1 липня 2012 року Банк матиме право щороку зменшувати оподатковувану базу на 25% від суми податкових збитків, які виникли до 1 січня 2012 року, з можливістю перенесення невикористаної частини на кожен наступний рік протягом цього чотирирічного періоду. Якщо ці збитки не будуть повністю використані до 31 грудня 2015 року, зменшення за їх рахунок оподатковуваної бази може більше не дозволятися. При цьому це обмеження не поширюється на податкові збитки, понесені після 31 грудня 2011 року. Банк повинен вести окремий облік цих збитків.

23 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

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

У податковому законодавстві України іноді відсутнє чітке тлумачення окремих питань. При цьому Банк використовує власну інтерпретацію цих невизначених питань, що зменшує його загальну ставку оподаткування. Як зазначено вище, такі податкові позиції можуть піддаватися детальному аналізу у світлі останніх змін в адміністративних та судових практиках. Вплив можливого оскарження податковими органами не піддається достовірній оцінці, проте його розмір може бути суттєвим для фінансового стану та/або діяльності суб'єкта господарювання.

Капітальні зобов'язання. Станом на 31 грудня 2012 року та 31 грудня 2011 року Банк не мав нескасовуваних зобов'язань по капітальних витратах.

Зобов'язання за оперативною орендою. Станом на 31 грудня 2012 року та 31 грудня 2011 року Банк не мав нескасовуваних зобов'язань за оперативною орендою.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії та акредитиви «стендбай», які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий ризик, що й кредити.

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі гарантії. Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	31 грудня 2012 р.	31 грудня 2011 р.
Зобов'язання з надання кредитів		5 999	3 858
Гарантії надані		6 224	397
Мінус: резерв за зобов'язаннями з кредитування	14	-	(110)
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за вирахуванням резерву		12 223	4 145

Загальна сума невикористаних гарантії за угодами необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування. Справедлива вартість зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, станом на 31 грудня 2012 року дорівнює 0 гривень (у 2011 році – 110 тисяч гривень).

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	31 грудня 2012 р.	31 грудня 2011 р.
Українські гривні		9 275	4 136
Долари США		2 913	9
Євро		35	-
Всього		12 223	4 145

23 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням. Банк надав у заставу такі активи (суми показані за балансовою вартістю):

Прим.	31 грудня 2012 р.		31 грудня 2011 р.	
	Активи у заставі	Відповідне зобов'язання	Активи у заставі	Відповідне зобов'язання
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Загальна сума дебіторської заборгованості за договорами валютного свопу	233 028	233 387	187 797	186 932
Всього	233 028	233 387	187 797	186 932

Станом на 31 грудня 2012 року заборгованість інших банків у сумі 240 тисяч гривень (на 31 грудня 2011 року – 140 тисяч гривень) розміщена як забезпечення операцій з міжнародними платіжними картками. Див. Примітку 8.

Обов'язкові залишки на рахунках в НБУ у сумі 12 160 тисяч гривень (на 31 грудня 2011 року – 9 549 тисяч гривень) являють собою обов'язкові резервні депозити, які Банк не може використовувати для фінансування своєї повсякденної діяльності. Інформація про них розкрита у Примітці 7.

24 Похідні фінансові інструменти

Справедливу вартість на кінець звітного періоду дебіторської або кредиторської заборгованості за валютними форвардними контрактами та договорами валютного свопу, укладеними Банком, у розрізі валют наведено нижче у таблиці. До таблиці включені договори з датою розрахунків після закінчення відповідного звітного періоду; суми за цими угодами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту. Ці договори є короткостроковими.

Прим.	31 грудня 2012 р.		31 грудня 2011 р.	
	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Валютні форвардні контракти та договори валютного свопу: справедлива вартість на кінець звітного періоду				
- дебіторської заборгованості в доларах США при розрахунку (+)	-	136790	34 565	92 686
- кредиторської заборгованості у доларах США при розрахунку (-)	-68382	-	(49 938)	-
- дебіторської заборгованості в євро при розрахунку (+)	-	27574	-	10 299
- кредиторської заборгованості в євро при розрахунку (-)	-	-	(21 644)	-
- дебіторської заборгованості в гривнях при розрахунку (+)	68664	-	50 247	-
- кредиторської заборгованості в гривнях при розрахунку (-)	-	-165005	(11 879)	(103 471)
Чиста справедлива вартість валютних форвардних контрактів та договорів валютного свопу	282	(641)	1 351	(486)

Валютні свопи представлені взаємопов'язаними міжбанківськими угодами, які для цілей фінансової звітності за МСФЗ подані за чистою сумою.

25 Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

У тисячах українських гривень	31 грудня 2012 р.		31 грудня 2011 р.	
	Балан- сова вартість	Справед- лива вартість	Балан- сова вартість	Справед- лива вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти				
- Грошові кошти в касі	47 312	47 312	30 701	30 701
- Залишок на рахунку в НБУ	24 543	24 543	37 436	37 436
- Обов'язкові резерви в НБУ	12 160	12 160	9 549	9 549
- Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт»	134 877	134 877	42 512	42 512
Заборгованість інших банків				
- Короткострокові розміщення коштів в інших банках	240	240	32 205	32 205
Кредити та аванси клієнтам				
- Кредити юридичним особам	919 215	948 577	805 320	804 780
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	24 198	28 047	23 288	20 645
- Факторинг	29 911	30 105	15 677	15 907
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	20 901	20 840	851	721
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ ВАРТІСТЮ	1 213 357	1 246 701	997 539	994 456

У тисячах українських гривень	31 грудня 2012 р.		31 грудня 2011 р.	
	Балан- сова вартість	Справед- лива вартість	Балан- сова вартість	Справед- лива вартість
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Заборгованість перед іншими банками				
- Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	-	-	-	-
- Короткострокові розміщення коштів інших банків	59 307	59 307	54 890	54 890
Кошти клієнтів				
- Поточні/розрахункові рахунки інших юридичних осіб	125 282	125 282	102 568	102 568
- Строкові депозити інших юридичних осіб	285 438	281 417	222 700	222 006
- Поточні рахунки/рахунки до запитання фізичних осіб	64 583	64 583	62 594	62 594
- Строкові депозити фізичних осіб	439 797	439 094	288 462	287 640
Інші фінансові зобов'язання				
- Інші фінансові зобов'язання	1 178	1 178	580	580
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ ВАРТІСТЮ	975 585	970 861	731 794	730 278

25 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

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

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

	31 грудня 2012 р.			31 грудня 2011 р.		
	Котирування на активному ринку (Рівень 1)	Методи оцінки, які в якості базових даних використовують дані з відкритих ринків (Рівень 2)	Методи оцінки із значним обсягом базових даних, які не спостерігаються на відкритому ринку (Рівень 3)	Котирування на активному ринку (Рівень 1)	Методи оцінки, які в якості базових даних використовують дані з відкритих ринків (Рівень 2)	Методи оцінки із значним обсягом базових даних, які не спостерігаються на відкритому ринку (Рівень 3)
<i>У тисячах українських гривень</i>						
ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
Державні облігації України	10262	-	-	11 235	-	-
Договори валютного свопу	-	282	-	-	1 351	-
Корпоративні облігації	10 073	-	-	-	-	-
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ	20335	282	-	11 235	1 351	-

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

	31 грудня 2012 р.			31 грудня 2011 р.		
	Котирування на активному ринку (Рівень 1)	Методи оцінки, які в якості базових даних використовують дані з відкритих ринків (Рівень 2)	Методи оцінки із значним обсягом базових даних, які не спостерігаються на відкритому ринку (Рівень 3)	Котирування на активному ринку (Рівень 1)	Методи оцінки, які в якості базових даних використовують дані з відкритих ринків (Рівень 2)	Методи оцінки із значним обсягом базових даних, які не спостерігаються на відкритому ринку (Рівень 3)
<i>У тисячах українських гривень</i>						
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
- Договори валютного свопу	-	641	-	-	486	-
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ	-	641	-	-	40	-

25 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)**(в) Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості**

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

Нижче показані ставки дисконтування, що використовуються, які залежать від валюти та строку інструмента і кредитного ризику контрагента:

	2012 рік	2011 рік
Заборгованість інших банків		
Короткострокові розміщення коштів в інших банках	0% - 0% річних	0,1% - 17% річних
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити юридичним особам	12% - 18% річних	9% - 17% річних
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	13% - 23% річних	13% - 24% річних
Факторинг	20% - 20% річних	4% - 4% річних
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	20% - 24% річних	13% - 24% річних
Заборгованість перед іншими банками		
- Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	0% - 0% річних	0% - 0% річних
- Короткострокові розміщення коштів інших банків	23% - 23% річних	7% - 27% річних
Кошти клієнтів		
- Поточні/розрахункові рахунки інших юридичних осіб	0% - 0% річних	0% - 0% річних
- Строкові депозити інших юридичних осіб	2% - 23% річних	4% - 16% річних
- Поточні рахунки/рахунки до запитання фізичних осіб	0% - 0% річних	0% - 0% річних
- Строкові депозити фізичних осіб	2% - 25% річних	2% - 18% річних

26 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи для подальшого продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, поділяються на дві під-категорії: (і) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (іі) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі. Крім того, дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом становить окрему категорію. Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2012 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи для подальшого продажу	Активи призначені для торгівлі	Всього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви	218 892	-	-	218 892
Заборгованість інших банків				
- Короткострокові розміщення коштів в інших банках	240	-	-	240
Кредити та аванси клієнтам				
Кредити юридичним особам	919 215	-	-	919 215
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	24 198	-	-	24 198
Факторинг	29 911	-	-	29 911
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	20 901	-	-	20 901
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	-	42 796	-	42 796
Інші фінансові активи	-	-	282	282
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	1 213 357	42 796	282	1 256 435

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи для подальшого продажу	Активи призначені для торгівлі	Всього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви	120 198	-	-	120 198
Заборгованість інших банків				
- Короткострокові розміщення коштів в інших банках	32 205	-	-	32 205
Кредити та аванси клієнтам				
- Кредити юридичним особам	805 320	-	-	805 324
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	23 288	-	-	23 290
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	15 677	-	-	15 672
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	851	-	-	850
Інші фінансові активи	-	33 696	-	33 696
	-	-	1 351	1 351
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	997 539	33 696	1 351	1 032 5 86

27 Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна з них має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Інші значні акціонери	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодою: 10 - 26%)	-	831	474	164 214
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам на 31 грудня	-	(17)	(9)	(3 252)
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу - Акції (частка в капіталі 2,04%)	-	-	-	22 461
Заборгованість перед іншими банками (процентна ставка за угодою- 27%)	-	-	-	11 179
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодою: 0 - 18%)	1	-	1 435	12 358

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Інші значні акціонери	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Процентні доходи	-	136	17	52 393
Процентні витрати	1	-	110	4 816
Резерв на знецінення кредитів	-	(11)	(6)	1 478
Доходи за виплатами та комісійними	2	60	16	530

Станом на 31 грудня 2012 року інші вимоги та зобов'язання по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Інші значні акціонери	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Гарантії, надані Банком станом на кінець року	-	-	-	-
Інші зобов'язання	-	288	161	-

27 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Інші значні акціонери	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Суми, надані пов'язаним сторонам за рік	-	546	876	109 236
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік	-	-	(1 539)	(189 519)

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Інші значні акціонери	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодою: 10 - 22%)	-	285	141	425 766
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам на 31 грудня	-	(6)	(3)	(8 356)
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу - Акції (частка в капіталі 2,04%)	-	-	-	22 461
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодою: 0 - 18%)	10	-	888	100 517

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Інші значні акціонери	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Процентні доходи	1 154	-	-	25 878
Процентні витрати	804	-	1	12 558
Резерв на знецінення кредитів	221	-	(29)	346
Прибутки мінус збитки від торгових цінних паперів	6	-	-	1

27 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2011 року інші вимоги та зобов'язання по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Інші значні акціонери	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Гарантії, надані Банком станом на кінець року	-	-	-	-
Інші зобов'язання	-	-	8	715

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом за 2011 рік:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Інші значні акціонери	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Суми, надані пов'язаним сторонам за рік	-	285	577	644 715
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік	-	-	(442)	(500 746)

Нижче показана винагорода основного управлінського персоналу:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік		2011 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	4 609	154	4 347	235
- Короткострокові премії	383	-	440	-
<i>Пенсійне забезпечення:</i>				
- Витрати на відрахування Єдиного Соціального внеску до соціальних фондів	55	-	28	-
Всього	5 047	154	4 815	235

Короткострокові премії підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.

28 Події після закінчення звітного періоду

Значних подій після закінчення звітного періоду не відбулося.

О.П. Бондаренко
Голова Правління

Т.В. Шачек
Головний бухгалтер