

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 грудня 2012 року**

<i>У тисячах гривень</i>	Примітки	2012 рік	2011 рік	2010 рік
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	5 476 573	5 688 387	4 282 723
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		356 329	274 559	264 331
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	7	827 682	843 401	548 855
Кошти в інших банках	8	17 828	86 021	1 150 746
Кредити та заборгованість клієнтів	9	17 199 150	17 942 592	16 800 540
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	1 023 636	510 172	919 608
Інвестиційна нерухомість	11	113 176	50 650	15 641
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		14	13 443	40 046
Відстрочений податковий актив	27	111 293	143 827	72 363
Основні засоби та нематеріальні активи	12	374 471	375 800	365 044
Інші активи	13	77 402	51 030	17 132
Усього активів		25 577 554	25 979 882	24 477 029
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	14	5 208 161	5 531 925	3 577 571
Кошти клієнтів	15	14 376 413	12 177 815	9 658 097
Боргові цінні папери, емітовані банком	16	39 970	69 905	46 263
Інші залучені кошти	17	583 295	2 907 802	5 952 899
Інші зобов'язання	18	216 543	159 854	151 504
Субординований борг	19	1 051 107	1 050 683	1 972 435
Усього зобов'язань		21 475 489	21 897 984	21 358 769
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
Статутний капітал	20	4 653 206	4 653 206	3 730 082
Емісійний дохід та інший дохід за операціями з акціонерами	20	366 604	366 604	362 234
Непокритий збиток		(1 261 612)	(1 277 757)	(1 300 702)
Резервні та інші фонди банку		247 335	229 881	228 870
Резерви переоцінки	21	96 532	109 964	97 776
Усього власного капіталу		4 102 065	4 081 898	3 118 260
Усього пасивів		25 577 554	25 979 882	24 477 029

Затверджено до випуску та підписано

26 квітня 2013 року

Голова Правління

Михайлю В.В.

Головний бухгалтер

Гладченко Л.Б.

Головкова С.Г.
(044) 490-46-22

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року**

<i>У тисячах гривень</i>	Примітки	2012 рік	2011 рік
Процентні доходи	23	3 630 271	3 118 970
Процентні витрати	23	(1 981 425)	(1 891 449)
Чистий процентний дохід		1 648 846	1 227 521
Комісійні доходи	24	396 670	202 625
Комісійні витрати	24	(41 352)	(34 797)
Результат від операцій з цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		3 284	(35 771)
Результат від переоцінки похідних фінансових інструментів		(234 476)	(46 004)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		295	(107)
Результат від операцій з іноземною валютою		92 132	91 046
Результат від переоцінки іноземної валюти		(15 001)	(26 013)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	11	17 971	12 364
Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою нижчою, ніж ринкова		(597)	(58)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів	9	(797 352)	(578 544)
Відрахування до резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	10	-	(9 580)
Відрахування до резерву під знецінення інших активів	13	(3 128)	(223)
Інші операційні доходи	25	200 114	162 545
Адміністративні та інші операційні витрати	26	(1 204 872)	(972 929)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		62 534	(7 925)
Витрати на податок на прибуток	27	(28 935)	31 882
Прибуток за рік		33 599	23 957
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	21	(18 782)	(26 604)
Переоцінка основних засобів	21	9 491	(643)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	21	(4 141)	39 434
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		(13 432)	12 187
Усього сукупного доходу за рік		20 167	36 144
Прибуток на акцію	28	30,68	26,27

Затверджено до випуску та підписано

26 квітня 2013 року

Голова Правління

Михайлю В.В.

Головний бухгалтер

Гладченко Л.Б.

Головкова С.Г.
(044) 490-46-22

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року**

<i>У тисячах гривень</i>	Примітки	Статутний капітал	Емісійний дохід та інший дохід за операціями з акціонерами	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Непокритий збиток	Усього власного капіталу
Залишок на 31 грудня 2010 року		3 730 082	362 234	326 646	(1 300 702)	3 118 260
Емісія акцій	20	923 124	-	-	-	923 124
Усього сукупного доходу	21	-	-	12 187	23 957	36 144
Премія на акції, сплачена	20	-	4 370	-	-	4 370
Розподіл прибутку минулих років		-	-	1 012	(1 012)	-
Залишок на 31 грудня 2011 року		4 653 206	366 604	339 845	(1 277 757)	4 081 898
Усього сукупного доходу	21	-	-	(13 432)	33 599	20 167
Розподіл прибутку минулих років		-	-	17 454	(17 454)	-
Залишок на 31 грудня 2012 року		4 653 206	366 604	343 867	(1 261 612)	4 102 065

Затверджено до випуску та підписано

26 квітня 2013 року

Голова Правління

Михайлю В.В.

Головний бухгалтер

Гладченко Л.Б.

Головкова С.Г.
(044) 490-46-22

**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року**

<i>У тисячах гривень</i>	Прим	2012 рік	2011 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		4 361 240	3 672 583
Процентні витрати, що сплачені		(1 872 288)	(1 913 343)
Комісійні доходи, що отримані		402 985	194 563
Комісійні витрати, що сплачені		(41 379)	(34 791)
Результат операцій з цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		33 628	(64 894)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(255 999)	(39 480)
Результат операцій з іноземною валютою		92 132	91 046
Інші отримані операційні доходи		203 983	138 659
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(606 129)	(560 863)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(477 477)	(312 804)
Податок на прибуток, сплачений		(542)	(148)
Грошові кошти отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		1 840 154	1 170 528
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте збільшення обов'язкових резервів у Національному банку України		(81 634)	(10 208)
Чисті зміни фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю		6 625	(266 927)
Чисте зменшення коштів в інших банках		68 187	1 064 594
Чисте збільшення кредитів та заборгованості клієнтів		(590 495)	(2 259 618)
Чисте збільшення інших активів		(3 083)	(8 578)
Чисті зміни коштів Національного банку України		(1 795 598)	701 791
Чисте збільшення коштів банків		1 419 288	1 294 553
Чисте збільшення коштів клієнтів		2 100 876	2 454 478
Чисті зміни боргових цінних паперів, що емітовані банком		(29 960)	24 960
Чисті зміни інших зобов'язань		33 600	1 409
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності		2 967 960	4 166 982
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(1 752 136)	(1 000 030)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		989 951	1 368 447
Придбання інвестиційної нерухомості		(44 555)	(22 645)
Придбання основних засобів		(46 184)	(73 141)
Надходження від реалізації основних засобів		19	1 312
Придбання нематеріальних активів		(28 809)	(14 112)
Чисті грошові кошти від інвестиційної діяльності		(881 714)	259 831
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		-	923 124
Премія на акції, сплачена		-	4 370
Погашення субординованого боргу		-	(921 752)
Отримання інших залучених коштів		855 074	336 381
Повернення інших залучених коштів		(3 139 551)	(3 337 652)
Чисті грошові кошти, що використані від фінансової діяльності		(2 284 477)	(2 995 529)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(13 450)	(26 012)
Чисте зміни грошових коштів та їх еквівалентів		(211 681)	1 405 272
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	5 687 914	4 282 642
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	5 476 233	5 687 914

Затверджено до випуску та підписано

26 квітня 2013 року

Голова Правління

Михайлю В.В.

Головний бухгалтер

Гладченко Л.Б.

Головкова С.Г.
(044) 490-46-22

Примітка 1 Інформація про банк

Публічне акціонерне товариство «АЛЬФА-БАНК» (надалі – Банк) зареєстровано Національним банком України 26 січня 2001 року за №158. Банк є правонаступником усіх прав і зобов'язань Закритого акціонерного товариства «Альфа-Банк», яке було створено відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів від 27 жовтня 2000 року (Протокол № 3/2000) та виступало правонаступником Акціонерного Комерційного Банку «Київський інвестиційний банк», що був створений відповідно до рішення Загальних Зборів акціонерів від 22 липня 1997 року (Протокол № 1) і виступав правонаступником усіх прав і зобов'язань товариства з обмеженою відповідальністю Комерційний Банк «Київінвестбанк», створеного за рішенням зборів учасників від 21 листопада 1995 року, який у свою чергу виступав правонаступником усіх прав і зобов'язань товариства з обмеженою відповідальністю Комерційного Банку споживчої кооперації «Віто», створеного відповідно до установчого договору від 18 листопада 1992 року і зареєстрованого Національним банком України 24 березня 1993 року за № 158.

Банк зареєстровано в Україні та є резидентом України. Головна установа Банку знаходиться за адресою: Україна, 01001, м. Київ, вул. Десятинна, 4/6.

Банк створено у формі публічного акціонерного товариства, акції якого розподіляються між засновниками. Публічне акціонерне товариство може здійснювати публічне та приватне розміщення акцій, які не можуть розповсюджуватися шляхом підписки. Акціонери відповідають за зобов'язаннями товариства тільки в межах належних їм акцій.

Істотною участю в Банку на кінець звітного періоду володіли наступні акціонери:

- АВН Ukraine Limited (Темістоклес Дерві, 5, Еленіон Білдінг, 2-й поверх, п/с 1066, Нікосія, Кіпр) – пряма участь в розмірі 80.1014 % статутного капіталу Банку, яка є для Банку материнською компанією та є крупним іноземним інвестором Банку. Опосередкованою участю в Банку за цим акціонером володіє АВН Holdings S.A. (Люксембург) в розмірі 80.1014% статутного капіталу Банку;
- Відкрите акціонерне товариство «Альфа-Банк» (Росія, 107078, м. Москва, вул. Каланчевська, 27) – пряма участь в розмірі 19.8986% статутного капіталу Банку, яке є наступним після материнської компанії великим акціонером та іноземним інвестором. Опосередкованою участю в Банку в розмірі 19.8986% статутного капіталу за цим акціонером володіють: Відкрите акціонерне товариство «АБ Холдінг» (Росія), АВН Financial Limited, АВН Russia Limited (Кіпр).

Кінцевими власниками Банку є 3 фізичні особи: п. Михайло Фрідман, п. Герман Хан, п. Олексій Кузьмичов. Кожна з фізичних осіб не має окремого контрольного голосу в Банку або вирішального впливу на керівництво Банку.

Інших іноземних інвесторів, крім АВН Ukraine Limited (Кіпр) та Відкритого акціонерного товариства «Альфа-Банк» (Росія), які володіють часткою статутного капіталу Банку, - немає. В 2012 році не відбувалась зміна власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій.

Керівництво Банку не володіє акціями. У 2012 році рішень про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу не приймалось. Банк не здійснював викуп власних акцій у звітному році та рішень вищого органу Банку про зменшення статутного капіталу не приймалось.

Банк у звітному році не проводив злиття, приєднання, поділ, виділення або перетворення. Протягом 2012 року не було порушення справи про банкрутство Банку, винесення ухвали про його санацію.

Банк є універсальним банком, який надає послуги всім видам клієнтів: банкам, міжнародним фінансовим установам, великим клієнтам корпоративного бізнесу, а також клієнтам малого, середнього та роздрібного бізнесу, фізичним особам.

Стратегічною метою Банку є побудова великого універсального банку, який працює у всіх сегментах. Основними стратегічними напрямками розвитку Банку в економічному полі України є:

- якісне і надійне обслуговування клієнтів всіх форм власності;
- активна участь у грошово-кредитному забезпеченні розвитку економіки і зростання добробуту українського народу;
- подальше підвищення капіталізації, підтримання достатнього рівня ліквідності та збалансування активно-пасивних операцій за термінами, як основи для збільшення обсягів діяльності при повному забезпеченні надійності та стабільності банку;
- залучення та ефективне використання мобілізованих грошових коштів на фінансування потреб клієнтів банку, їх розрахункове і касове обслуговування, виконання валютних та інших банківських операцій;

- зростання конкурентоспроможності банку шляхом збільшення обсягів робочих активів та довгострокових ресурсів, мінімізації ризиків, оптимізації системи кредитного менеджменту, розширення спектру банківських послуг та укріплення матеріально-технічної бази банку;
- забезпечення високої якості кредитної діяльності завдяки ефективній системі ризик-менеджменту, нових розробок в сфері управління кредитною діяльністю, подальша кредитна підтримка реалізації інноваційно-інвестиційних проектів українських підприємств;
- розвиток і впровадження нових банківських послуг в сфері електронних технологій, перш за все платіжних карток, POS – терміналів, банкоматів, електронних грошей та інших;
- удосконалення дворівневої структури управління та організації менеджменту банку;
- одержання прибутку для власного розвитку і задоволення потреб акціонерів, надання різноманітних послуг клієнтам та контрагентам.

Діяльність Банку регулюється Банківською ліцензією на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою ст.47 Закону України «Про банки та банківську діяльність» за №61 від 05 жовтня 2011 року та Генеральною ліцензією №61 від 05 жовтня 2011 року на право здійснення валютних операцій згідно з Додатком Генеральної ліцензії № 61 від 05 жовтня 2011 року.

Основна діяльність Банку включає надання банківських послуг юридичним та фізичним особам на території всієї України. Ці послуги включають залученні грошових коштів, депозитів, надання кредитів, авансів, інвестування в цінні папери, здійснення грошових переказів по Україні та за її межі, а також валютно-обмінні операції.

Банк велику увагу приділяє захисту інтересів своїх вкладників, особливо фізичних осіб, завжди своєчасно розраховується по залученим вкладам (депозитам) фізичних осіб. Банк регулярно вносить збори до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, постійним учасником якого є з 02 вересня 1999 року (реєстраційне свідоцтво № 045, зареєстровано за № 048 від 19 жовтня 2012 року).

Відповідно до законодавства України та Статуту в Банку створюються і діють такі органи управління: Загальні збори акціонерів, Спостережна Рада, Правління Банку. Органом контролю Банку є Ревізійна комісія і служба внутрішнього аудиту

- Загальні збори акціонерів – вищий орган управління Банку. Загальні збори акціонерів можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку. Питання виключної компетенції Загальних зборів акціонерів визначені в статуті Банку;
- Спостережна Рада Банку – орган управління Банку, підзвітний Загальним зборам акціонерів, який представляє інтереси акціонерів у період між проведенням Загальних зборів, здійснює захист прав акціонерів, і в межах компетенції визначеної статутом та законодавством України контролює та регулює діяльність Правління Банку. До компетенції Спостережної Ради належить вирішення питань, передбачених статутом та чинним законодавством України, а також переданих на вирішення Спостережної Ради Загальними зборами акціонерів. Протягом 2012 року відбулись зміни в складі Спостережної ради, станом на 31 грудня 2012 року членами ради були: Голова Спостережної ради п. Авен П.О., Члени Ради – п. Каримов И.А., п. Косогов А.Н., п. Назарьян П.В., п. Галієв Е.Е., п. Баранов А.А., п. Кауфман Є.Є., п. Коровін А.А., п. Кнастер А.).
- Правління Банку є виконавчим колегіальним органом управління Банку, здійснює управління поточною (оперативною) діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Спостережної Ради Банку. Станом на 31 грудня 2012 року членами Правління були 13 осіб;
- Ревізійна комісія, яка проводить перевірку фінансово – господарської діяльності Банку за результатами фінансового року, обирається Загальними зборами акціонерів Банку з числа акціонерів або їх представників у кількості 3 осіб;
- Управління внутрішнього аудиту є органом оперативного контролю Спостережної Ради Банку, що підпорядковується Спостережній Раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі положення та у відповідності до планів, затверджених Спостережною Радою. Рекомендації аудиту щодо удосконалення системи внутрішнього контролю враховуються керівництвом та структурними підрозділами Банку для підвищення ефективності його роботи.

До системи Банку на кінець звітного 2012 року входять Головний офіс та 95 відділень, які надають послуги у різних областях України та забезпечують його діяльність (у 2011 році - Головний офіс та – 98 відділень). В 2012 році відбулось припинення діяльності представництва Банку в м. Москва, Російська Федерація. Банком протягом

2012 року не приймалися рішення про утворення філій. На 31 грудня 2012 року загальна чисельність співробітників Банку складала - 5355 осіб, а на 31 грудня 2011 року - 4839 осіб.

Примітка 2 Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність

Незважаючи на те, що економіку України визнано ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, які більшою мірою властиві перехідній економіці. Такі особливості включають, крім іншого, валюту, що не є вільно конвертованою за межами країни, обмеження та контроль у валютній сфері, відносно високу інфляцію та високі процентні ставки. Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Як наслідок, операціям в Україні властиві ризики, не типові для країн з розвинутою економікою.

На українську економіку впливають ринкові коливання і зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці. Світова фінансова криза призвела до нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності в банківському секторі та більш жорстких умов кредитування (за наявності такого), а також суттєвого знецінення національної валюти по відношенню до основних валют. Позичальники Банку також відчували наслідки кризи, що в свою чергу вплинуло на їх здатність погашати борги. Оскільки значна частина кредитів була надана в іноземних валютах, девальвація гривні відносно цих валют у 2008-2009 роках мала значний негативний вплив на спроможність позичальників обслуговувати ці кредити.

Досить серйозні випробовування були у українського банківського сектору протягом 2012 року щодо курсової стабільності та достатньої ліквідності.

Зовнішні умови функціонування економіки України в 2012 році були несприятливими. Підтримці цінової стабільності сприяло збереження прогнозованої динаміки валютного ринку.

Податкове, валютне та митне законодавство України дозволяє різні тлумачення та часто змінюється. До труднощів, з якими стикаються банки в Україні, відносяться також необхідність подальшого розвитку законодавства з питань банкрутства, типових процедур реєстрації та використання застави, а також інші недоліки законодавчого та фіскального характеру.

Новий Податковий кодекс встановив нові підходи до визначення доходу та витрат, нові правила податкової амортизації для основних засобів та нематеріальних активів, новий підхід до визнання результатів операцій в іноземній валюті, що призводить до зближення податкового і фінансового обліку. Проте нові правила оподаткування ще не перевірені на практиці та не підтверджені рішеннями судів або роз'ясненнями податкових органів, тому існує невизначеність відносно їх тлумачення та практичного застосування.

Майбутній економічний розвиток України залежить як від зовнішніх факторів, так і від дій Уряду, спрямованих на підтримку зростання і впровадження змін у правовій, регуляторній та податковій сферах. Керівництво вважає, що воно здійснює всі необхідні заходи для підтримки стабільної діяльності та розвитку Банку.

Примітка 3 Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»).

Банк веде бухгалтерський облік відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які ведуться згідно з правилами, встановленими Національним банком України, та містить коригування та перекласифікації, у разі виявлення розходжень між вимогами МСФЗ та нормативно-правовими актами Національного банку України, зокрема:

- за резервами для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями;
- за процентними доходами по знеціненим кредитам;
- щодо застосування вимог міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» до власного капіталу;
- за відстроченими податками;
- за операціями з акціонерами.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за винятком оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (далі – МСБО 39) та інвестиційної нерухомості у відповідності до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», які відображаються за справедливою вартістю і нерухомості, зайнятої власником у відповідності до МСБО 16 «Основні засоби».

Функціональною валютою цієї звітності є українська гривня, звітність представлена в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше.

Примітка 4 Принципи облікової політики

4.1 Основи оцінки складання фінансової звітності

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. Відносно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Банк може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

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

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 похідні фінансові інструменти, які пов'язані з такими інструментами капіталу та розрахунки за якими повинні здійснюватись шляхом поставки таких інструментів капіталу, які не мають котирувань.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. 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 балансових статей.

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 ефективною процентної ставки.

Облікова політика Банку щодо визнання та оцінки конкретних активів і зобов'язань, доходів і витрат розкривається у відповідних примітках до цього звіту.

4.2 Первісне визнання фінансових інструментів

Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків. Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату, коли Банк фактично здійснює поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

4.3 Знецінення фінансових активів

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку 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.

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 на підставі рішень Правління Банку і аналізу співвідношень списаних кредитів у відповідності до регуляторних вимог Національного банку України та обсягів надходжень за ними після списання. Такий аналіз показав, що списання кредитів у відповідності до вимог Національного банку України в минулих періодах не суперечило критеріям припинення визнання фінансових активів згідно МСФЗ. Рішення керівництва ґрунтується на вимогах параграфу 10 МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових політиках та помилки», де йдеться про можливість застосування суджень у випадках, якщо керівництво прагне достовірно надати фінансовий стан Банку і не має конкретних вимог МСФЗ щодо підстав списання кредитів за рахунок резервів. Списання за рахунок резерву кредитної заборгованості не є підставою для припинення вимог Банку до позичальників.

Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік.

4.4 Припинення визнання фінансових інструментів

Фінансові активи. Фінансовий актив (або, коли застосовується частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

- активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або
- Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або 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.

Фінансові зобов'язання. Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії. У випадку коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки та збитки.

4.5 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, залишки на кореспондентському рахунку та строкові депозити у Національному банку України, використання яких не обмежене, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках, кредити та депозити «овернайт» в інших банках, крім гарантійних депозитів за операціями з пластиковими картками. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Залишки грошових коштів обов'язкового резерву у Національному банку України обліковуються за амортизованою вартістю і являють собою процентні обов'язкові резервні депозити, що не можуть

використовуватися для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів.

4.6 Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки

У портфелі цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки можуть обліковуватися такі цінні папери:

- боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються Банком для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі та продажу в найближчий час;
- будь-які інші цінні папери, що визначаються банком на етапі первісного визнання як такі, щодо яких Банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (крім акцій, які не мають котирувальної ціни на активному ринку і справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити). До таких цінних паперів відносяться цінні папери, які не використовуються Банком для отримання прибутків у результаті короткострокових коливань і державні облігації з індексованою вартістю, які вміщують в себе похідний фінансовий інструмент, що не підлягає відокремлюванню. На підставі параграфу 12 МСБО 39, такі цінні папери обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Цінні папери первісно оцінюються за справедливою вартістю, такі цінні папери не переглядаються на зменшення корисності. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

У разі зміни справедливої вартості здійснюється переоцінка цінних паперів на дату балансу. Нарахування процентного доходу за купонними цінними паперами обов'язково здійснюється під час кожної переоцінки. Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами не здійснюється. Переведення цінних паперів з портфеля цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки в інші портфелі банку або навпаки з інших портфелів цінних паперів в цей портфель не допускається.

4.7 Кредити та заборгованість клієнтів

Банк оцінює надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію, і відображає в бухгалтерському обліку відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку.

Банк включає витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, в суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Банк амортизує дисконт (премію) протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту (депозиту).

Банк оцінює кредити, вклади (депозити) після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями є спеціальним резервом, необхідність формування якого обумовлена кредитними ризиками, що притаманні банківській діяльності. Створення резерву під кредитні ризики - це визнання витрат для відображення реального результату діяльності Банку з урахуванням погіршення якості його активів або підвищення ризику кредитних операцій.

З метою недопущення збитків від неповернення боргу через неплатоспроможність позичальників (контрагентів Банку) оцінка кредитних ризиків здійснюється за всіма кредитними операціями як у національній, так і в іноземній валюті.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі акредитиви та фінансові гарантії. Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо

існує імовірність того, що 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:

- неамортизованого залишку відповідної суми при початковому визнанні;
- оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

У разі реструктуризації заборгованості Банк застосовує наступні принципи:

- створює умови для забезпечення відновлення платежів за кредитом шляхом продовження строків дії кредитних договорів та/або зменшення щомісячних платежів до прийняттого рівня, виходячи з фінансових можливостей позичальника;
- не застосовує штрафних санкцій (пені, штрафи тощо) за реструктуризованими кредитами у разі забезпечення виконання позичальниками умов додаткового договору або дострокового їх погашення.

Операції з використанням імпортного непокритого документарного акредитиву шляхом розстрочення (відстрочення платежу). Банк відображає заборгованість перед Банком контрагентів-суб'єктів господарювання за постімпортним фінансуванням, яка виникає під час розрахунків за операціями з використанням імпортного непокритого документарного акредитиву, шляхом розстрочення (відстрочення платежу) як кредит наданий. Зобов'язання перед іноземним фінансуючим банком, які виникають одночасно у Банка під час розрахунків за імпортними непокритими документарними акредитивами шляхом розстрочення (відстрочення платежу), відображаються як кредити, що отримані від інших банків. Комісії за операціями постімпортного фінансування відображаються в складі процентних доходів в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

4.8 Цінні папери в портфелі банку на продаж

Банк відносить до портфеля на продаж боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що призначені для продажу і не класифікуються як цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки/ збитки або цінні папери в портфелі банку до погашення, а саме: боргові цінні папери, які Банк не має наміру та/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення; боргові цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових процентних ставок або ризиків, потреб ліквідності, наявності й дохідності альтернативних інвестицій, джерел та умов фінансування або зміною валютного ризику; акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість.

Банк первісно визнає цінні папери у портфелі на продаж та відображає їх в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з їх придбання.

Цінні папери в портфелі Банку на продаж (крім цінних паперів з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо) у подальшому обліковуються за справедливою вартістю. Методи оцінки справедливої вартості визначаються внутрішніми нормативними документами Банку.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких визначити достовірно неможливо, обліковуються за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

Процентні доходи по боргових цінних паперах в портфелі на продаж визнаються за методом ефективної процентної ставки на дату переоцінки, але не рідше одного разу на місяць у складі прибутку або збитку. Доходи за цінними паперами з нефіксованим прибутком у вигляді дивідендів Банк визнає на дату встановлення прав на їх отримання.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю. Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то Банк застосовує для визначення справедливої вартості такі методи:

- посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- аналіз дисконтованих грошових потоків.

Усі цінні папери у портфелі на продаж переглядаються на зменшення корисності. Зменшення корисності визнається на кожну дату балансу, якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій, які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

Об'єктивними доказами, що свідчать про зменшення корисності цінних паперів, можуть бути відомості про:

- фінансові труднощі емітента;
- фактичне розірвання контракту внаслідок невиконання умов договору або прострочення виплати процентів чи основної суми;
- високу ймовірність банкрутства;
- реорганізацію емітента;
- зникнення активного ринку для цих цінних паперів через фінансові труднощі емітента;
- значне або тривале зменшення справедливої вартості акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком порівняно з їх собівартістю.

Зменшення балансової вартості цінних паперів унаслідок визнання зменшення їх корисності відображається в бухгалтерському обліку лише на суму, що не призводить до від'ємного значення їх вартості. Якщо балансова вартість таких цінних паперів досягає нуля, то в бухгалтерському обліку вони відображаються за нульовою вартістю до прийняття Банком рішення про їх списання.

Заборгованість за цінними паперами, що визнана Банком безнадійною, списується за рахунок резерву за рішенням Правління Банку.

Доходи у вигляді дивідендів від цінних паперів у портфелі банку на продаж Банк у 2012 та 2011 роках не отримував.

4.9 Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотнього викупу (продажу)

Договори «репо» і зворотного «репо» - цінні папери, продані за угодами про зворотний викуп (репо), обліковуються як забезпечені операції фінансування, при цьому цінні папери, продані за договорами «репо», продовжують відображатися у звіті про фінансовий стан, а зобов'язання контрагента включається до сум виплат за операціями «репо» у складі депозитів і залишків коштів в інших банках або рахунків і депозитів клієнтів залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотнього викупу являє собою витрати на виплату процентів і визнається у прибутку або збитку протягом строку дії угоди про зворотний викуп за методом ефективної процентної ставки. Цінні папери, придбані за угодами про зворотний продаж («зворотне репо»), обліковуються як суми до отримання за операціями зворотнього продажу у складі коштів у банках або кредитів клієнтам залежно від ситуації. Різниця між ціною придбання та ціною продажу являє собою процентний дохід і визнається у прибутку або збитку протягом строку дії угоди про зворотний продаж за методом ефективної процентної ставки. Якщо активи, придбані за угодою про зворотний продаж, продаються третім особам, зобов'язання щодо повернення цінних паперів обліковується як зобов'язання і оцінюється за справедливою вартістю.

4.10 Інвестиційна нерухомість

Банк визнає інвестиційною нерухомістю об'єкти, що відповідають наступним критеріям:

- землю, що втримується з метою отримання вигод від зростання її вартості в довгостроковій перспективі, а не від реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності;
- землю, подальше використання якої на цей час Банком не визначено;
- будівлі, власні або отримані за договором про фінансовий лізинг (оренду), що надаються в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду). Об'єкт визнається Банком інвестиційною нерухомістю, якщо площа, що надана в лізинг (оренду), дорівнює або перевищує 95 відсотків від загальної площі будівлі;
- будівлі, що не зайняті на цей час та призначені для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду).

На балансі Банку обліковуються об'єкти інвестиційної нерухомості: а саме земельні ділянки, житлові та нежитлові приміщення, подальше використання яких на даний момент Банком не визначено. Земельні ділянки, житлові та нежитлові приміщення, перейшли у власність Банку внаслідок звернення стягнення на об'єкти іпотеки через проведення прилюдних торгів, за Мировими угодами та за Договорами про задоволення вимог іпотекодержателя.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю. Після первісного визнання об'єктів інвестиційної нерухомості відповідно до внутрішніх положень Банку подальша їх оцінка здійснюється за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку, без визнання амортизації та зменшення корисності.

Під час проведення оцінки групи основних засобів «Будинки, споруди і передавальні пристрої» та «Земельні ділянки» станом на 25 жовтня 2012 року також було здійснено переоцінку вартості інвестиційної нерухомості незалежними оцінювачами ТОВ «Інвесткон» та ТОВ «Стандарт – оцінка», що мають відповідну кваліфікацію. Під час проведення оцінки оцінювач використовував підхід зіставлення цін продажу подібних земельних ділянок, для приміщень – дохідний та порівняльний.

4.11 Основні засоби і нематеріальні активи

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких становив більше одного року та вартість яких за одиницю або комплект, починаючи з 01 січня 2012 року, перевищувала 2500 гривень.

Придбані основні засоби первісно оцінюються і відображаються Банком в бухгалтерському обліку за первісною вартістю (в суму придбаних основних засобів включається ціна придбання, держмити, митний збір, витрати на доставку та розвантаження, витрати на установку та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цією операцією). Після первісного визнання об'єкта основних засобів, як активу, їх подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності всіх груп, крім групи «Будинки, споруди та передавальні пристрої» та «Земельні ділянки», які обліковуються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Адміністративні та інші витрати, які не належать безпосередньо до витрат на придбання або доведення об'єкта до робочого стану, не включаються до його первісної вартості.

Витрати на поточний ремонт та утримання активів відносяться на витрати в міру їх здійснення і не впливають на балансову вартість необоротних активів.

Необоротні матеріальні активи первісною вартістю до 2500 гривень та терміном корисного використання, що перевищує один рік, визнаються *малоцінними необоротними матеріальними активами*.

До нематеріальних активів відносяться немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксованій або визначеній сумі грошей, та можуть бути ідентифіковані.

Нематеріальні активи включають в себе придбані ліцензії та програмне забезпечення. Нематеріальні активи оцінюються і відображаються за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вони придатні до використання відповідно до запланованої мети.

На кожний нематеріальний актив встановлюється індивідуальний термін корисного використання, що визначається Банком самостійно, виходячи з наступних критеріїв: досвід роботи Банку з подібними активами, сучасними тенденціями у розвитку програмних продуктів, експлуатаційними характеристиками.

Амортизація. Строк корисного використання основних засобів встановлюється Банком в залежності від очікуваного періоду часу, протягом якого основні засоби будуть використовуватися.

Банк застосовував наступні строки корисного використання основних засобів за такими групами:

- будинки, споруди та передавальні пристрої - від 7 років до 50 років; норма амортизації від 2,0 % до 15 %;
- машини та обладнання - від 2 років до 10 років; норма амортизації від 10% до 50 %;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) – від 3 років до 10 років; норма амортизації від 10% до 34%;
- інші основні засоби – від 3 років до 10 років; норма амортизації від 10% до 34 %;
- поліпшення орендованих приміщень – протягом строку оренди.

Банком у 2012 році застосовувалися норми корисного використання нематеріальних активів за такими групами:

- права на знаки для товарів і послуг - від 2 до 10 років; норма амортизації від 10 % до 50 %;
- програмне забезпечення - від 0,5 до 10 років; норма амортизації від 10 % до 100 %;
- інші нематеріальні активи - від 3 років до 10 років; норма амортизації від 10 % до 34%.

При нарахуванні амортизації основних засобів і нематеріальних активів застосовується прямолінійний метод. Нарухування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт передано в експлуатацію і закінчується з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкту.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості.

Норми амортизації розраховані, виходячи з очікуваного строку корисного використання основних засобів. Норми та строки корисного використання основних засобів переглядаються наприкінці кожного фінансового року та затверджуються Головою Правління Банку.

В звітному році станом на 25 жовтня 2012 року проведена переоцінка основних засобів за групами «Земельні ділянки» та «Будинки, споруди та передавальні пристрої» незалежним оцінювачем ТОВ «Стандарт – оцінка» (Сертифікат суб'єкту оціночної діяльності № 13661/12 від 23 липня 2012 року).

Під час проведення оцінки оцінювач застосовував:

- витратний підхід. Оцінювачем були досліджені статистичні дані, що представлені в науково-нормативних джерелах.
- дохідний підхід (метод капіталізації доходу). Оцінювачем були використані дані про орендні ставки за місцем знаходження об'єктів оцінки, отримані шляхом дослідження та аналізу матеріалів агентств нерухомості, періодичних видань та приватних оголошень в газетах та матеріалів Інтернету.
- порівняльний підхід (метод аналогів продажу). Оцінювачем були використані пропозиції щодо продажу приміщень нежитлового фонду, що знаходяться поблизу об'єкта оцінки, в подібному стані і аналогічному функціональному використанні. Ціни пропозицій визначалися за даними, які були отримані із бази даних агентств нерухомості м. Києва, інформаційної мережі Інтернет та інших доступних джерел.

Оцінювачем прийнято рішення прийняти результати порівняльного підходу, так як він у силу добре розвинутої системи інформаційного забезпечення найбільш реально відображає ситуацію на ринку. У звіті про оцінку майна та у висновку про вартість об'єкта оцінки оцінювач відобразив факт невключення до ринкової вартості суми податку на додану вартість.

Під час проведення переоцінки переоцінена первісна вартість і сума зносу визначалися множенням первісної вартості та суми зносу на індекс переоцінки.

На кожен дату балансу визнається зменшення корисності необоротних активів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди, а саме:

- протягом періоду експлуатації ринкова вартість активу зменшилася значно більше, ніж це очіувалося, внаслідок плину часу або використання;
- відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати тощо) факторів;
- ринкові ставки відсотка або інші ринкові показники прибутковості інвестицій збільшилися і це збільшення, можливо, вплине на ставку дисконту, яка застосовуватиметься під час обчислення вартості використання активу;
- моральне старіння або фізичне пошкодження об'єктів;
- економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана.

4.12 Оперативний та фінансовий лізинг (оренда), за якими Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем.

Фінансова оренда – це оренда, за умовами якої відбувається передача всіх істотних ризиків та винагород, пов'язаних з володінням активом, причому право власності на об'єкт оренди може як перейти орендарю, так і залишитись у орендодавця. Те, чи є оренда фінансовою або операційною, залежить від суті операції, а не від форми договору. Оренда класифікується як фінансова у випадку коли:

- за умовами оренди володіння активом передається орендарю в кінці строку оренди;
- орендар має можливість придбати актив за ціною, яка, як очікується, буде значно нижчою за справедливу вартість на дату реалізації цієї можливості, і на початку строку оренди існує обґрунтована впевненість у тому, що така можливість буде реалізована;
- строк оренди становить більшу частину строку корисного використання активу, навіть у випадку коли право власності не передається;

- на початок строку оренди теперішня вартість мінімальних орендних платежів дорівнює практично всій справедливій вартості орендованого активу; та
- орендовані активи належать до таких спеціалізованих активів, що лише орендар може використати їх, не здійснюючи значних модифікацій.

Придбання об'єктів фінансового лізингу здійснюється за справедливою ринковою ціною, зазначеною в договорі про фінансовий лізинг, з урахуванням таких умов, як кількість товарів, строки виконання зобов'язань, умови платежів, звичайних для таких операцій, а також інші об'єктивні умови, що можуть вплинути на ціну. При цьому, умови договорів на ринку ідентичних товарів визнано порівняними, так як відмінність між такими умовами суттєво не впливає на ціну або економічно обґрунтована.

У 2012 році Банком не здійснювалися операції по наданню основних засобів у фінансовий лізинг.

У 2011 та 2012 році Банк продовжував виступати у якості лізингодержувача. Об'єктом фінансового лізингу (оренди) є транспортні засоби. Транспортні засоби, що отримані у фінансовий лізинг, обліковуються Банком за теперішньою вартістю суми мінімальних лізингових (орендних) платежів.

Оперативний лізинг (оренда) – це господарська операція Банку, що передбачає передачу орендарю основного фонду, придбаного або виготовленого орендодавцем, на умовах інших, ніж ті, що передбачаються фінансовим лізингом(орендою).

Якщо Банк виступає орендодавцем, то доходи за договорами операційної оренди визнаються на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідного договору оренди.

У випадку, коли Банк виступає як орендар, орендні платежі за договорами операційної оренди визнаються як витрати на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідної оренди, за виключенням випадків коли інший системний метод краще відображає плинність часу, протягом якого реалізуються економічні вигоди від орендованого активу.

Витрати Банку як лізингодержувача на поліпшення об'єкта оперативного лізингу (оренди) (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що приводили до збільшення майбутніх економічних вигод, які первісно очікувалися від його використання, відображалися в обліку як капітальні інвестиції у створення (будівництво) інших необоротних матеріальних активів. Витрати на утримання об'єктів необоротних активів, отриманих в оперативний лізинг (оренду), відображено у статті «Адміністративні та інші операційні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Об'єктом лізингу (оренди) є необоротні активи, що є власністю Банку/лізингодавця.

За оперативним лізингом (орендою) активи продовжують відображатися у Звіті про фінансовий стан (Баланс) на балансі лізингодавця. Протягом року Банк надавав в оперативний лізинг приміщення, депозитарні скриньки, сейфи. Облік основних засобів, переданих в оперативний лізинг, ведеться на окремих аналітичних рахунках, за якими нараховується амортизація лінійним методом протягом термінів, корисного використання, визначених для даної групи активів. Змін очікуваних економічних вигод від використання основних засобів, що були передані в оперативних лізинг, Банком не визначено.

У звітному році Банком здійснювалися операції по наданню основних засобів в оперативний лізинг. Об'єктом оперативного лізингу є нежитлові приміщення. Оскільки площа нежитлових приміщень, переданих в оперативний лізинг, не перевищує 95% від загальної площі будівлі, даний об'єкт не відповідає критеріям визнання інвестиційної нерухомості в межах облікової політики Банку на 2012 рік.

На кінець звітного 2012 року вартість приміщень, наданих в оперативний лізинг, склала 1 394 тисячі гривень.

4.13 Похідні фінансові інструменти

Похідний інструмент – це фінансовий інструмент або інший контракт, який характеризується такими ознаками:

- його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок тощо, за умови, що у випадку нефінансової змінної величини, ця змінна величина не є визначеною для сторони базового контракту;
- який не вимагає початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;

- який погашається на майбутню дату.

Похідний інструмент визнається фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням на дату виникнення зобов'язання щодо придбання або продажу предмета контракту. Похідні фінансові інструменти включають валютні свопи, форвардні операції, операції з обміну валют на умовах спот та поєднання цих інструментів. Протягом року Банком укладались операції «депо своп»: надавались кредити (депозити) та отримувались кредити(депозити) на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом, у різних валютах однакового терміну погашення. Дана операція обліковувалась у відповідності до вимог МСФЗ в якості похідного фінансового інструменту.

Похідні фінансові інструменти визнаються за справедливою вартістю на дату укладання контракту та переоцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має позитивне значення або як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що не продаються та не купуються на активному ринку, визначається за допомогою методик оцінок.

Протягом 2012 року Банк не здійснював операції хеджування.

4.14 Залучені кошти

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

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

Боргові цінні папери Банку включають облігації, випущені Банком. Облігації обліковуються за амортизованою вартістю. У разі укладання угоди викупу Банком проданих раніше облігацій, різниця між балансовою вартістю зобов'язання та виплаченою сумою відображається у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Кредиторська заборгованість визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою і обліковується за амортизованою вартістю.

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями Банк визнає в бухгалтерському обліку не рідше одного разу в місяць і відображаються в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

4.15 Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями визнаються та відображаються у фінансовій звітності, коли Банк внаслідок певної події в минулому має юридичні або конструктивні зобов'язання, для врегулювання яких із високою долею ймовірності очікується відтік ресурсів, що втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем впевненості. Резерви за умовними зобов'язаннями оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи».

Умовні зобов'язання не визнаються у Звіті про фінансовий стан (Баланс), але розкриваються у примітках до фінансової звітності, за виключенням випадків, в разі якщо ймовірність вибуття ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовний актив не визнається у Звіті про фінансовий стан (Баланс), але розкривається у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигід.

4.16 Субординований борг

Субординований борг - це звичайні не забезпечені Банком боргові капітальні інструменти, які відповідно до договору не можуть бути погашені раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації Банку повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Сума субординованого боргу, уключеного до капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору. Субординований борг може включатися до капіталу Банку після отримання дозволу Національного банку України. Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю.

4.17 Податок 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/кредит з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподаткованого 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 імовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

4.18 Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал – це сплачені акціонерами зобов'язання щодо внесення коштів за підпискою на акції в статутний капітал, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому законодавством України.

Збільшення (зменшення) статутного капіталу Банку здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та «Про акціонерні товариства» і статуту Банку рішення про випуск акцій приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

Номінальна сума акціонерного капіталу була скоригована для обліку впливу гіперінфляції на внески у капітал, здійснені до 01 січня 2001 року. Відповідна сума 14 085 тисяч гривень була рекласифікована з нерозподіленого прибутку в акціонерний капітал (примітка 20).

Емісійний дохід - це різниця, яка виникає між номінальною вартістю акцій і ціною їх розміщення.

4.19 Результат операцій з акціонерами, відображений в капіталі

В складі капіталу був визнаний результат операцій з акціонерами (премія на акції, сплачена), який виникав в результаті зміни курсу гривні проти долара США (валюта, в якій здійснювались внески в статутний капітал), від дати прийняття рішення про збільшення статутного капіталу до дати офіційної реєстрації випуску акцій. На підставі вимог параграфу 7 МСБО 1 «Подання фінансових звітів» переоцінка незареєстрованих внесків в статутний капітал не відображалась в складі загального сукупного прибутку, а відображалась у Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал), коригуючи статтю «Емісійний дохід та інший дохід за операціями з акціонерами» в сумі 362 228 тисяч гривень станом на 31 грудня 2010 року, та 366 598 тисяч гривень станом на 31 грудня 2011 року і 31 грудня 2012 року (примітка 20). До дати переходу на МСФЗ зазначені суми обліковувались в складі результату переоцінки іноземної валюти і відображались в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), зменшуючи розмір непокритого збитку та оподатковуючись.

4.20 Визнання доходів і витрат

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки.

Метод ефективної процентної ставки - метод обчислення амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна процентна ставка - це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків, пов'язаних із наданням кредитів) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту, або у відповідних випадках протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають в себе комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банком буде укладений конкретний кредитний договір та не планує реалізацію 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.

Доходи і витрати, які визнані Банком від здійснення операцій для відображення їх у фінансовій звітності розподіляються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.

Доходи/ витрати підлягають нарахуванню та відображенню у фінансовій звітності Банку, якщо виконуються такі умови:

- щодо активів та зобов'язань – є реальна заборгованість;
- щодо наданих (отриманих) послуг – фінансовий результат може бути точно оцінений та, при цьому, є угода про надання (отримання) послуг та/ або документи, що підтверджують повне (часткове) їх надання.

Якщо ж вищевказані умови не виконуються, доходи/ витрати Банк визнає при фактичному надходженні/ сплаті коштів.

4.21 Переоцінка іноземної валюти

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховувалися в українську гривню за офіційними курсами обміну валют, які існували на звітну дату. Операції з іноземною валютою обліковувалися за офіційними курсами обміну валют на дати проведення відповідних операцій. Прибутки та збитки, які виникали у результаті переоцінки іноземної валюти, включалися до складу статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникали в іноземній валюті за немонетарними статтями, також є немонетарними і обліковувалися за офіційним курсом на дату розрахунку, тобто фактичного їх отримання/ сплати, і не переоцінювалися під час кожної зміни офіційних курсів до часу їх визнання за відповідними рахунками доходів/ витрат. Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникали в іноземній валюті за монетарними статтями балансу, є також монетарними і обліковувалися за офіційним курсом на дату складання балансу, та переоцінювалися при кожній зміні офіційного курсу.

Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк використовував такі курси іноземної валюти:

	31 грудня 2012 року	31 грудня 2011 року
Гривня / 1 долар США	7,993	7,9898
Гривня / 1 євро	10,537172	10,298053

Придбання або продаж фінансових активів за валюто-обмінними операціями Банк відображає із застосуванням обліку на дату розрахунку.

4.22 Взаємозалік статей активів і зобов'язань

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

У 2012 році банком здійснено взаємозалік активів та зобов'язань на підставі статті 601 Цивільного кодексу України «Припинення зобов'язання зарахуванням», а саме проведено залік:

- між заборгованістю по сплаті процентів за кредитним договором та нарахованими витратами по орендній платі з одним і тим самим контрагентом Банку на суму 18 тисяч гривень;
- між заборгованістю по сплаті процентів за кредитним договором та нарахованими витратами по орендній платі з одним і тим самим контрагентом Банку на загальну 140 тисяч гривень;
- між заборгованістю іншого банку по перерахуванню безготівкових коштів на поточні рахунки клієнтів Банку, яка виникла при наданні цим банком послуг з інкасації готівкових коштів клієнтів, заборгованістю цього ж банку по завантаженню банкоматів Банку готівковими коштами та заборгованістю по оплаті винагороди цьому банку за надання послуг з інкасації, а також сумою відступленої цим банком заборгованості за договором факторингу на загальну суму 20 493 тисяч гривень.

4.23 Інформація за операційними сегментами

Формат подання інформації про операційні сегменти відповідає формату внутрішньої звітності, яка подається особі, відповідальній за прийняття операційних рішень Банку.

Операційні сегменти – це підрозділи Банку, що виконують його комерційну діяльність (отримання доходів, несення витрат), звітність яких на регулярній основі аналізується особами, відповідальними за прийняття операційних рішень і по яким можлива окрема фінансова інформація.

Особа, відповідальна за прийняття рішень – це особа або група осіб, що розподіляють ресурси Банку та оцінюють результати його діяльності. Функції особи, відповідальної за прийняття рішень виконує Правління Банку, яке аналізує внутрішні звіти з метою оцінки результатів діяльності та розподілу ресурсів Банку.

Критерії, за якими визнано звітні сегменти. Звітний сегмент – відокремлюваний компонент, який займається постачанням окремого продукту або послуги (чи групи взаємозв'язаних продуктів чи послуг), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам. При цьому група взаємопов'язаних продуктів чи послуг, постачанням (наданням) яких займається сегмент об'єднується за:

- характером продуктів або послуг;
- характером технологічного процесу;
- типом або класом споживачів певних продуктів або послуг;
- методами, які застосовуються для розповсюдження продуктів або надання послуг;
- характером правового середовища.

Активи сегменту становлять 10 % або більше від загальних активів Банку. Зовнішній дохід всіх визначених звітних сегментів становить не менше, ніж 75 % загального доходу Банку.

Згідно з вищевказаним, операційними сегментами Банку є:

- послуги фізичним особам: бізнес-сегмент надає банківські послуги клієнтам – фізичним особам, в тому числі відкриття та ведення поточних та накопичувальних рахунків, депозитів, послуги по зберіганню цінностей, обслуговування кредитних карток, споживче, авто, та іпотечне кредитування, тощо;
- послуги корпоративним клієнтам: бізнес-сегмент надає послуги по обслуговуванню поточних рахунків, депозитів, надання кредитного фінансування в різних формах, робота з похідними фінансовими інструментами, послуги купівлі-продажу іноземної валюти, управління активами, отриманими у власність Банку як погашення заборгованості клієнтів, тощо;

- централізовані казначейські банківські операції: бізнес-сегмент що організовує фінансування Банку та управління ризиками шляхом залучення коштів на фінансових ринках, випуску цінних паперів, інвестування в ліквідні активи.

Операції між сегментами виконуються на звичайних ринкових умовах. Ресурси перерозподіляються між сегментами, що викликає появу трансфертних витрат чи доходів сегменту (презентуються в операційному результаті). Інших вагомих перерозподілів між сегментами не існує. Активи та зобов'язання сегменту складають більшу частину валюти балансу та не виключають податкові наслідки. Капітал не закріплюється за сегментами за виключенням результатів сегменту поточного року та іншого сукупного доходу.

4.24 Перше застосування МСФЗ

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2012 року є першою фінансовою звітністю Банку, що підготовлена у відповідності до МСФЗ.

З огляду на те, що Банком в минулих періодах фінансова звітність, яка була б складена у відповідності до вимог МСФЗ не публікувалася, Банк під час складання звітності за 2012 рік дотримувався вимог МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності». Згідно вимог МСФЗ 1, Банком ретроспективно перераховані залишки фінансової звітності за минулі періоди: на дату переходу на МСФЗ (31 грудня 2010 року) та на дату порівняльної інформації (31 грудня 2011 року).

Застосовані виключення. МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» звільняє компанії, що вперше подають фінансову звітність за МСФЗ, від ретроспективного врахування деяких МСФЗ. Банком не застосовувались під час складання звітності необов'язкові виключення із вимог МСФЗ.

З метою забезпечення складання звітності відповідно до МСФЗ, Банком у 2012 році проведено порівняльний аналіз облікової політики на відповідність вимогам МСФЗ, виявлення сфери коригувань, проведено аналіз операцій на відповідність МСФЗ. По усіх виявлених невідповідностях забезпечено їх виправлення у обліку та подальше врахування згідно вимог МСФЗ.

Нижче наведена звірка капіталу Банку на дату переходу на МСФЗ і на дату порівняльної інформації.

Звірка капіталу Банку на 31 грудня 2010 року

<i>У тисячах гривень</i>	на 31 грудня 2010 року згідно з правилами Національного банку України	вплив переходу на МСФЗ	на 31 грудня 2010 року згідно МСФЗ
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 471 107	(188 384)	4 282 723
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	264 331	264 331
Торгові цінні папери	651 927	(651 927)	-
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	548 855	548 855
Кошти в інших банках	2 207 890	(1 057 144)	1 150 746
Кредити та заборгованість клієнтів	16 868 139	(67 599)	16 800 540
Цінні папери в портфелі банку на продаж	915 314	4 294	919 608
Інвестиційна нерухомість	15 641	-	15 641
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	40 046	-	40 046
Відстрочений податковий актив	72 327	36	72 363
Основні засоби та нематеріальні активи	365 116	(72)	365 044
Інші фінансові активи	976 346	(976 346)	-
Інші активи	14 069	(14 069)	-
Інші фінансові та не фінансові активи	-	17 132	17 132
Усього активів	26 597 922	(2 120 893)	24 477 029

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	4 719 865	(1 142 294)	3 577 571
Кошти клієнтів	9 653 388	4 709	9 658 097
Боргові цінні папери, емітовані банком	46 263	-	46 263
Інші залучені кошти	5 952 899	-	5 952 899
Резерви за зобов'язаннями	17 099	(17 099)	-
Інші фінансові зобов'язання	1 049 084	(1 049 084)	-
Інші зобов'язання	62 591	(62 591)	-
Інші фінансові та не фінансові зобов'язання	-	151 504	151 504
Субординований борг	1 972 435	-	1 972 435
Усього зобов'язань	23 473 624	(2 114 855)	21 358 769
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3 716 003	14 079	3 730 082
Емісійний дохід та інший дохід за операціями з акціонерами	-	362 234	362 234
Непокритий збиток	(918 351)	(382 351)	(1 300 702)
Резервні та інші фонди банку	326 646	(97 776)	228 870
Резерви переоцінки	-	97 776	97 776
Усього власного капіталу	3 124 298	(6 038)	3 118 260
Усього пасивів	26 597 922	(2 120 893)	24 477 029

**Звірка капіталу Банку
на 31 грудня 2011 року**

<i>У тисячах гривень</i>	на 31 грудня 2011 року згідно з правилами Національного банку України	вплив переходу на МСФЗ	на 31 грудня 2011 року згідно МСФЗ
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 967 815	(279 428)	5 688 387
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	274 559	274 559
Торгові цінні папери	843 401	(843 401)	-
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	843 401	843 401
Кошти в інших банках	2 005 320	(1 919 299)	86 021
Кредити та заборгованість клієнтів	17 904 649	37 943	17 942 592
Цінні папери в портфелі банку на продаж	527 559	(17 387)	510 172
Інвестиційна нерухомість	28 006	22 644	50 650
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	13 443	-	13 443
Відстрочений податковий актив	144 207	(380)	143 827
Основні засоби та нематеріальні активи	375 799	1	375 800
Інші фінансові активи	114 318	(114 318)	-
Інші активи	17 413	(17 413)	-
Інші фінансові та не фінансові активи	-	51 030	51 030
Необоротні активи, утримувані для продажу	22 644	(22 644)	-
Усього активів	27 964 574	(1 984 692)	25 979 882
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	7 443 538	(1 911 613)	5 531 925
Кошти клієнтів	12 181 375	(3 560)	12 177 815
Боргові цінні папери, емітовані банком	69 905	-	69 905
Інші залучені кошти	2 907 802	-	2 907 802
Резерви за зобов'язаннями	13 548	(13 548)	-
Інші фінансові зобов'язання	177 274	(177 274)	-
Інші зобов'язання	45 379	(45 379)	-
Інші фінансові та не фінансові зобов'язання	-	159 854	159 854
Субординований борг	1 050 683	-	1 050 683

Усього зобов'язань	23 889 504	(1 991 520)	21 897 984
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	4 639 127	14 079	4 653 206
Емісійний дохід та інший дохід за операціями з акціонерами	-	366 604	366 604
Непокритий збиток	(901 909)	(375 848)	(1 277 757)
Резервні та інші фонди банку	337 852	(107 971)	229 881
Резерви переоцінки	-	109 964	109 964
Усього власного капіталу	4 075 070	6 828	4 081 898
Усього пасивів	27 964 574	(1 984 692)	25 979 882

З метою приведення залишків станом на 31 грудня 2010 року і 31 грудня 2011 року у відповідність до вимог МСФЗ були виконанні коригування та декласифікації. Нижче наведені підстави для здійснення коригувань (зазначені основні):

Грошові кошти та їх еквіваленти:

- вилучені залишки обов'язкових резервів на окремих рахунках в Національному банку України, так як можливість використання Банком зазначених коштів значно обмежується нормативно - законодавчими актами. Залишки обов'язкових резервів показано за окремим рядком Звіту про фінансовий стан (Баланс) «Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України»;
- операції вечірньої та післяопераційної каси скориговано в кореспонденції з рахунками клієнтів з метою коректного відображення залишків за поточними рахунками юридичних та фізичних осіб за операціями, що здійснювались у останні неробочі дні року. Дане коригування базується на параграфі М17 Концептуальної основи;
- залишки вечірньої та післяопераційної каси збільшено за операціями коригування залишків за транзитними рахунками, щодо приймання платежів населення без відкриття рахунків, поповнення поточних рахунків клієнтів, валютно-обмінні операції. Дане коригування базується на параграфі М17 Концептуальної основи;
- залишки коштів в банкоматах зменшено на суму коштів, виданих в останні неробочі дні звітного року, на відповідну суму відкориговані залишки на карткових рахунках клієнтів Банку та транзитних рахунках до відшкодування платіжною системою. Дане коригування базується на параграфі М17 Концептуальної основи;
- залишки по кореспондентських рахунках в інших банках відкориговано на суму платежів, проведених в останні неробочі дні звітного року, на відповідну суму відкориговані залишки рахунків клієнтів Банку, внутрішньобанківських та транзитних рахунках відповідно до виписок банків – кореспондентів, платіжною системою. Дане коригування базується на параграфі М17 Концептуальної основи;
- переобраховані залишки за операціями «депо своп» (наданий кредит (розміщений депозит) та отриманий кредит (залучений депозит) на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом, у різних валютах та однаковий термін погашення) згідно вимог параграфу Б.6 «Визначення похідного інструменту: позики, що згортаються» Керівництва із запровадження МСБО 39. Для цілей бухгалтерського обліку операції з непохідними фінансовими інструментами «депо своп» узагальнюються та обліковуються як похідний фінансовий інструмент за справедливою вартістю, що включена до показників статті «Інші фінансові і нефінансові активи» та «Інші фінансові і нефінансові зобов'язання».

Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки:

- в статті були відображені як боргові цінні папери, так і державні облігації з індексованою вартістю, які вміщують в себе похідний фінансовий інструмент, що не підлягає відокремлюванню. На підставі параграфу 12 МСБО 39, такі цінні папери обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Кошти в інших банках:

- переобраховані залишки за операціями «депо своп» (наданий кредит (розміщений депозит) та отриманий кредит (залучений депозит) на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом, у різних валютах та однаковий термін погашення) згідно вимог параграфу Б.6 «Визначення похідного інструменту: позики, що згортаються» Керівництва із запровадження МСБО 39. Для цілей бухгалтерського обліку операції з непохідними фінансовими інструментами «депо своп» узагальнюються та обліковуються як похідний фінансовий інструмент за справедливою вартістю, що

- включена до показників статті «Інші фінансові і нефінансові активи» та «Інші фінансові і нефінансові зобов'язання»;
- Банком в 2010 відображено операції договорів купівлі і зворотного продажу цінних паперів як наданий кредит іншому банку під заставу цінних паперів з коригуванням залишків за статтями «Цінні папери в портфелі Банку на продаж» і у відповідних випадках статті «Резерви переоцінки». Зазначене коригування базується на вимогах параграфу КЗ 51 Керівництва із застосування МСБО 39;
 - включено до складу «Кошти в інших банках» гарантійний депозит, за яким не формуються резерви згідно вимог МСФЗ, відповідно цю суму виключено із даних за рядком «Інші фінансові і не фінансові активи»;
 - стаття була відкоригована на різниці, що виникають у зв'язку із різними підходами у формуванні резервів згідно правил Національного банку України і МСБО 39.

Кредити та заборгованість клієнтів.

- стаття була відкоригована на різниці, що виникають у зв'язку із різними підходами у формуванні резервів згідно правил Національного банку України і МСБО 39;
- до залишків «Кредити та заборгованість клієнтів» були включені залишки за договорами постімпортного фінансування суб'єктів господарювання за акредитивами;
- враховано коригування нарахованих процентних доходів за знеціненими кредитами на підставі вимог КЗ 93 Керівництва із застосування МСБО 39;
- Банком відображено операції договорів купівлі і зворотного продажу цінних паперів як наданий кредит суб'єкту господарювання під заставу цінних паперів з коригуванням залишків за статтями «Цінні папери в портфелі Банку на продаж» і у відповідних випадках статті «Резерви переоцінки». Зазначене коригування базується на вимогах параграфу КЗ 51 Керівництва із застосування МСБО 39.

Цінні папери в портфелі банку на продаж:

- Банком відображено операції договорів купівлі і зворотного продажу цінних паперів як наданий кредит іншому банку та суб'єкту господарювання році під заставу цінних паперів з коригуванням залишків за статтями «Кошти в інших банках», «Кредити та заборгованість клієнтів» та «Цінні папери в портфелі Банку на продаж» і у відповідних випадках статті «Резерви переоцінки». Зазначене коригування базується на вимогах параграфу КЗ 51 Керівництва із застосування МСБО 39;
- стаття була відкоригована на різниці, що виникають у зв'язку із різними підходами у формуванні резервів згідно правил Національного банку України і МСБО 39.

Інвестиційна нерухомість:

- в 2011 році Банком були перенесені до статті «Інвестиційна нерухомість» необоротні активи, утримувані для продажу, як такі, що не відповідають критеріям МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

Відстрочений податковий актив:

- визнані відстрочені податки у відповідності до вимог МСБО 12 «Податок на прибуток» з урахуванням тимчасових різниць, розрахованих за даними Звіту про фінансовий стан (Баланс), складеного за вимогами МСФЗ, в 2011 році відкориговано статтю «Резерви переоцінки».

Основні засоби і нематеріальні активи:

- Банк здійснив коригування сум заборгованості на складі та у підзвіті в частині перенесення їх до незавершених капітальних вкладень в основні засоби та основні засоби отриманих у лізинг.

Інші фінансові та нефінансові активи:

- Банк змінив представлення інших фінансових активів та інших активів в Звіті про фінансовий стан (Баланс), поєднавши ці статті звітності в одну, виходячи з міркування суттєвості в представленні інформації в фінансовому звіті;
- із інших фінансових активів рекласифіковано гарантійний депозит, за яким не формуються резерви згідно вимог МСФЗ до статті «Кошти в інших банках»;
- залишки інших фінансових активів скориговано на суму коштів, відображених згідно правил Національного банку України на транзитних рахунках до відшкодування платіжною системою. Дане коригування базується на параграфі М17 Концептуальної основи;
- Банком здійснено нарахування доходів за операційною діяльністю у відповідності до параграфу М17 Концептуальної основи;

- операції купівлі-продажу іноземної валюти на умовах «спот» відображені із застосуванням обліку на дату розрахунку, у відповідності до вимог параграфу 38 МСБО 39;
- до складу статті «Інші фінансові та нефінансові активи» були включені похідні фінансові активи в торговому портфелі та за міжбанківськими операціями «депо своп». Таке включення було здійснено виходячи з не суттєвості таких похідних фінансових інструментів і не доцільності їх відокремлення у окрему примітку;
- Банк здійснив перенесення сум заборгованості на складі та у підзвіті до незавершених капітальних вкладень в основні засоби та основні засоби отриманих у лізинг, а також здійснив віднесення їх на витрати відповідного періоду;
- стаття була відкоригована на різниці, що виникають у зв'язку із різними підходами у формуванні резервів згідно правил Національного банку України і МСБО 39.

Необоротні активи, утримувані для продажу:

- у зв'язку з невизначеністю щодо подальшого використання необоротних активів, утримуваних для продажу, у вигляді майна, на яке Банк набув права в результаті реалізації прав отримувача застави за кредитами клієнтів, їх рекласифіковано до статті «Інвестиційна нерухомість», як таких, що припинили відповідати критеріям МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

Кошти банків:

- переобраховані залишки за операціями «депо своп» (наданий кредит (розміщений депозит) та отриманий кредит (залучений депозит) на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом, у різних валютах та однаковий термін погашення) згідно вимог параграфу Б.6 «Визначення похідного інструменту: позики, що згортаються» Керівництва із запровадження МСБО 39. Для цілей бухгалтерського обліку операції з непохідними фінансовими інструментами «депо своп» узагальнюються та обліковуються як похідний фінансовий інструмент за справедливою вартістю, що включена до показників статті «Інші активи» та «Інші зобов'язання»;
- було здійснено відображення у вигляді отриманого міжбанківського кредиту заборгованості перед іноземним фінансуючим банком за операціями з постімпортного фінансування за допомогою акредитивів суб'єктів господарювання-клієнтів Банку;
- Банком відображено операції договорів купівлі і зворотного продажу цінних паперів як отриманий міжбанківський кредит за операціями «репо» від іншого банку та відкориговано відповідні залишки статті «Цінні папери в портфелі Банку на продаж».

Кошти клієнтів:

- операції вечірньої та післяопераційної каси скориговано в кореспонденції з рахунками клієнтів з метою коректного відображення залишків за поточними рахунками юридичних та фізичних осіб за операціями, що здійснювались у останні неробочі дні року. Дане коригування базується на параграфі М17 Концептуальної основи;
- залишки коштів в банкоматах зменшено на суму коштів, виданих в останні неробочі дні звітного року, на відповідну суму відкориговані залишки клієнтів Банку на карткових рахунках та транзитних рахунках до відшкодування платіжною системою. Дане коригування базується на параграфі М17 Концептуальної основи;
- Банком відображено операції договорів купівлі і зворотного продажу цінних паперів з клієнтами – суб'єктами господарювання за операціями «репо» та відкориговано відповідні залишки статті «Цінні папери в портфелі Банку на продаж»;
- до статті перенесено кошти клієнтів без відкриття рахунків із статті «Інші фінансові та не фінансові зобов'язання».

Резерви за зобов'язаннями:

- стаття була відкоригована на різниці, що виникають у зв'язку із різними підходами у формуванні резервів згідно правил Національного банку України і МСБО 39.

Інші фінансові та не фінансові зобов'язання:

- Банк змінив представлення інших фінансових зобов'язань та інших зобов'язань, поєднавши ці статті звітності в одну, виходячи з міркування суттєвості в представленні інформації в фінансовому звіті;
- залишки інших фінансових зобов'язань скориговано на суму коштів, відображених згідно правил Національного банку України на транзитних рахунках до відшкодування платіжною системою. Дане коригування базується на параграфі М17 Концептуальної основи;

- кошти клієнтів без відкриття рахунків виключено із статті «Інші фінансові та не фінансові зобов'язання» перенесено до статті «Кошти клієнтів»;
- до складу статті «Інші фінансові зобов'язання» були включені похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі та за міжбанківськими операціями «депо-своп». Таке включення було здійснено виходячи з не суттєвості таких похідних фінансових інструментів і не доцільності їх відокремлення в окрему примітку;
- операції купівлі-продажу іноземної валюти на умовах «спот» відображені із застосуванням обліку на дату розрахунку, у відповідності до вимог параграфу 38 МСБО 39;
- відкориговано залишки на рахунках щодо отриманих сум до з'ясування в кореспонденції з рахунками клієнтів з метою коректного відображення залишків за рахунками юридичних та фізичних осіб. Дане коригування базується на параграфі М17 Концептуальної основи;
- відкориговано залишки за рахунками кредиторської заборгованості з придбання активів, оплати за послуги, розрахунками з працівниками по відрядженнях за операціями коригування залишків за транзитними рахунками, по кореспондентських рахунках в інших банках.

Нерозподілений прибуток(непокритий збиток):

- стаття була відкоригована на різниці, що виникають у зв'язку із різними підходами у формуванні резервів згідно правил Національного банку України і МСБО 39 за активними операціями з банками і клієнтами;
- Банком здійснено нарахування доходів та витрат операційної діяльності у відповідності до параграфу М17 Концептуальної основи;
- враховано ефект від ретроспективного відображення операцій «репо», що призвело до змін у процентних доходах та витратах, а також результату від торговельних операцій з цінними паперами в портфелі цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки і результат від продажу цінних паперів з портфелю Банку на продаж;
- при згортанні операцій за міжбанківськими операціями «депо-своп» відкориговано залишки за рахунками процентних доходів та витрат, результат операцій з фінансовими похідними інструментами, результат операцій з іноземною валютою;
- при відображенні операцій купівлі-продажу іноземної валюти на умовах «спот» із застосуванням обліку на дату розрахунку, у відповідності до вимог параграфу 38 МСБО 39, було скориговано результат від переоцінки іноземної валюти;
- стаття була відкоригована на різниці, що виникають у зв'язку із різними підходами до визнання процентних доходів по кредитах зі зменшеною корисністю;
- визнані відстрочені податки у відповідності до вимог МСБО 12 «Податок на прибуток» з урахуванням тимчасових різниць, розрахованих за даними Звіту про фінансовий стан (Баланс), складеного за вимогами МСФЗ.

Нижче наведена звірка сукупного доходу Банку за 2011 рік.

Звірка іншого сукупного доходу за 2011 рік

<i>У тисячах гривень</i>	на 31 грудня 2011 року згідно з правилами Національного банку України	вплив переходу на МСФЗ	на 31 грудня 2011 року згідно МСФЗ
Процентні доходи	3 560 862	(441 892)	3 118 970
Процентні витрати	(1 941 338)	49 889	(1 891 449)
Чистий процентний дохід	1 619 524	(392 003)	1 227 521
Комісійні доходи	203 349	(724)	202 625
Комісійні витрати	(34 899)	102	(34 797)
Результат від операцій з цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	(56 741)	20 970	(35 771)
Результат від переоцінки похідних фінансових інструментів	260	(46 264)	(46 004)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(2 150)	2 043	(107)
Результат від операцій з іноземною валютою	78 104	12 942	91 046

Результат від переоцінки іноземної валюти	(34 354)	8 341	(26 013)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	12 364	-	12 364
Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою нижчою, ніж ринкова	(58)	-	(58)
Резерв під заборгованість за кредитами	(828 190)	828 190	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(578 544)	(578 544)
Резерв під заборгованість за іншими фінансовими активами	(3 518)	3 518	-
Резерв під заборгованість за іншими активами	(111)	111	-
Відрахування до резерву під знецінення інших фінансових активів	-	(223)	(223)
Банківські резерви на покриття ризиків і втрат	3 551	(3 551)	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(5 372)	(4 208)	(9 580)
Інші операційні доходи	150 840	11 705	162 545
Адміністративні та інші операційні витрати	(1 117 063)	144 134	(972 929)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(14 464)	6 539	(7 925)
Витрати на податок на прибуток	31 918	(36)	31 882
Прибуток за рік	17 454	6 503	23 957
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(28 976)	2 372	(26 604)
Переоцінка основних засобів	(643)	-	(643)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	39 813	(379)	39 434
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік	10 194	1 993	12 187
Усього сукупного доходу за рік	27 648	8 496	36 144

З метою приведення порівняльної інформації за 2011 рік у відповідність до вимог МСФЗ були виконанні коригування та декласифікації. Нижче наведені підстави для здійснення коригувань (зазначені основні):

Процентні доходи:

- переобраховані залишки за операціями «депо-своп» (наданий кредит (розміщений депозит) та отриманий кредит (залучений депозит) на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом, у різних валютах та однаковий термін погашення) згідно вимог параграфу Б.6 «Визначення похідного інструменту: позики, що згортаються» Керівництва із запровадження МСБО 39. Для цілей бухгалтерського обліку операції з непохідними фінансовими інструментами «депо-своп» узагальнюються та обліковуються як похідний фінансовий інструмент. Процентні доходи були рекласифіковані в статтю «Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки за справедливою вартістю»;
- враховано ефект від відображення Банком операції договорів купівлі і зворотного продажу цінних паперів як наданий кредит іншому банку, суб'єкту господарювання під заставу цінних паперів. Зазначене коригування базується на вимогах параграфу КЗ 51 Керівництва із застосування МСБО 39. Зміни відображено в сумі процентних доходів з коригуванням результату від продажу цінних паперів в портфелі банку на продаж, результату від торговельних операцій з цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки;
- Банк відкоригував суми процентних доходів за фінансовими активами, за якими визнано зменшення корисності, у зв'язку із вимогою нарахування процентних доходів на балансову вартість таких фінансових інструментів. Зазначене коригування базується на вимогах параграфу КЗ 93 Керівництва із застосування МСБО 39.

Процентні витрати:

- переобраховані залишки за операціями «депо-своп» (наданий кредит (розміщений депозит) та отриманий кредит (залучений депозит) на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом, у різних валютах та однаковий термін погашення) згідно вимог параграфу Б.6 «Визначення похідного інструменту: позики, що згортаються» Керівництва із запровадження МСБО 39. Для цілей

бухгалтерського обліку операції з непохідними фінансовими інструментами «депо-своп» узагальнюються та обліковуються як похідний фінансовий інструмент. Процентні витрати були рекласифіковані в статтю «Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки за справедливою вартістю»;

- враховано ефект від відображення Банком операції договорів купівлі і зворотного продажу цінних паперів як залучені кошти від іншого банку, клієнтів – суб'єктів господарювання під заставу цінних паперів. Зазначене коригування базується на вимогах параграфу КЗ 51 Керівництва із застосування МСБО 39. Зміни відображено в сумі процентних витрат з коригуванням результату від продажу цінних паперів в портфелі банку на продаж, результату від торговельних операцій з цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки.

Комісійні доходи:

- Банком відображено донарахування доходів за операціями останнього дня року у відповідності до параграфу М17 Концептуальної основи;
- Банком відображено рекласифікацію доходів за операціями по акредитивах при відображенні кредитної заборгованості за договорами постімпортного фінансування суб'єктів господарювання за акредитивами відповідно відкориговано залишки за рахунками процентних та комісійних доходів.

Комісійні витрати:

- Банком відображено донарахування комісійних витрат по розрахунках з платіжними системами, кореспондентськими рахунками, платежами населення без відкриття рахунків.

Результат від операцій з цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки:

- враховано ефект від відображення Банком операції договорів купівлі і зворотного продажу цінних паперів як наданий кредит іншому банку, суб'єкту господарювання або залучення коштів банків, суб'єктів господарювання під заставу цінних паперів. Зазначене коригування базується на вимогах параграфу КЗ 51 Керівництва із застосування МСБО 39. Зміни відображено в сумі процентних доходів та витрат з коригуванням результату від торговельних операцій з цінними, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки.

Результат від переоцінки похідних фінансових інструментів:

- переобраховані залишки за операціями «депо-своп» (наданий кредит (розміщений депозит) та отриманий кредит (залучений депозит) на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом, у різних валютах та однаковий термін погашення) згідно вимог параграфу Б.6 «Визначення похідного інструменту: позики, що згортаються» Керівництва із запровадження МСБО 39. Для цілей бухгалтерського обліку операції з непохідними фінансовими інструментами «депо-своп» узагальнюються та обліковуються як похідний фінансовий інструмент. В дану статтю були перекласифіковані процентні доходи та витрати, а також переоцінка іноземної валюти за залишками міжбанківських кредитів та депозитів за операціями «депо-своп».

Результат від операцій з іноземною валютою:

- результат операції купівлі-продажу готівкової іноземної валюти в вечірній та післяопераційній касі, що здійснювались у останні неробочі дні року. Дане коригування базується на параграфі М17 Концептуальної основи;
- результат операцій купівлі-продажу іноземної валюти на умовах «спот» із застосуванням обліку на дату розрахунку, у відповідності до вимог параграфу 38 МСБО 39.

Результат від переоцінки іноземної валюти:

- в складі капіталу був визнаний результат операцій з акціонерами (премія на акції, сплачена), який виникав в результаті зміни курсу гривні проти долара США (валюта, в якій здійснювались внески в статутний капітал), від дати прийняття рішення про збільшення статутного капіталу до дати офіційної реєстрації випуску акцій. На підставі вимог параграфу 7 МСБО 1 «Подання фінансових звітів» переоцінка незареєстрованих внесків в статутний капітал не відображалась в складі загального сукупного прибутку, а відображалась у Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал);
- переобраховані залишки за операціями «депо-своп» (наданий кредит (розміщений депозит) та отриманий кредит (залучений депозит) на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом, у різних валютах та однаковий термін погашення) згідно вимог параграфу Б.6 «Визначення похідного

інструменту: позики, що згортаються» Керівництва із запровадження МСБО 39. З цієї статті були виключені результати переоцінки міжбанківських кредитів (депозитів);

- був сторнований результат переоцінки дебіторської заборгованості за операціями купівлі-продажу іноземної валюти на умовах «спот» із застосуванням обліку на дату розрахунку, у відповідності до вимог параграфу 38 МСБО 39.

Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж:

- враховано ефект від відображення Банком операції договорів купівлі і зворотного продажу цінних паперів як наданий кредит іншому банку, суб'єкту господарювання або залучення коштів банків, суб'єктів господарювання під заставу цінних паперів. Зазначене коригування базується на вимогах параграфу КЗ 51 Керівництва із застосування МСБО 39. Зміни відображено в сумі процентних доходів та витрат з коригуванням результату від продажу цінних паперів в портфелі банку на продаж.

Інші операційні доходи

- Банком донараховані доходи від надання послуг фізичним особам, суб'єктам підприємницької діяльності за банківськими операціями за операціями останнього дня року;
- Банком змінено підхід до відображення результату від продажу знецінених активів у відповідності вимог МСБО 39. Із даних по статті виключено позитивний результат від продажу знецінених активів. Результат від продажу знецінених активів відображено у в складі відрахування до резервів під знецінення кредитів;

Інші операційні витрати:

- Банком змінено підхід до відображення результату від продажу знецінених активів у відповідності вимог МСБО 39. Із даних по статті виключено від'ємний результат від продажу знецінених активів. Результат від продажу знецінених активів відображено у в складі відрахування до резервів під знецінення кредитів;
- донараховані витрати за інкасацію іншими банками кас та банкоматів, витрати по розрахунках з партнерами Банку, які відносяться до останнього дня року;

Адміністративні витрати:

- відкориговано суми на транзитних рахунках, дебіторської та кредиторської заборгованості. Дане коригування базується на параграфі М17 Концептуальної основи;
- віднесено на витрати залишки запасів на складі та у підзвіті та іншими внутрішньогосподарськими розрахунками. Дане коригування базується на параграфі М17 Концептуальної основи;

Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках:

- витрати за статтею були відкориговані на різниці, що виникають у зв'язку із різними підходами у формуванні резервів згідно правил Національного банку України і МСБО 39, за активними операціями з іншими банками та кореспондентськими рахунками в інших банках, а також щодо до відображення позитивного та від'ємного результату від продажу знецінених активів.

Відрахування до резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж:

- суми резервів були відкориговані на різниці, що виникають у зв'язку із різними підходами у формуванні резервів згідно правил Національного банку України і МСБО 39 за цінними паперами у портфелі банку на продаж, які обліковуються за справедливою вартістю.

Відрахування до резерву під знецінення інших активів

- витрати за статтею були відкориговані на різниці, що виникають у зв'язку із різними підходами у формуванні резервів згідно правил Національного банку України і МСБО 39 до дебіторської заборгованості за фінансовими активами.

Відрахування до резервів за зобов'язаннями

- суми резервів були відкориговані на різниці, що виникають у зв'язку із різними підходами у формуванні резервів згідно правил Національного банку України і МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи».

Витрати на податок на прибуток:

- визнані відстрочені податки у відповідності до вимог МСБО 12 «Податок на прибуток» з урахуванням тимчасових різниць, розрахованих за даними Звіту про фінансовий стан (Баланс), складеного за вимогами МСФЗ.

4.25 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались під час застосування облікової політики

Під час підготовки фінансової звітності згідно з МСФЗ від керівництва Банку вимагається прийняття оцінок та припущень, які впливають на відображені у звітності суми. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження керівництва базуються на інформації, яка є у керівництва Банку станом на дату підготовки фінансової звітності. Відповідно, фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок і припущень. 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. Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. Банк регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет їхнього знецінення. Банк здійснює оцінку резервів на покриття збитків від знецінення з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених відносно кредитного портфеля Банку. Розрахунок резервів на покриття збитків від знецінених кредитів базується на оцінках, що здійснюються з використанням статистичних методик на основі історичного досвіду. Отримані результати коригуються на основі професійного судження керівництва.

На думку Банку, облікові оцінки, пов'язані із визначенням сум резервів на покриття збитків від знецінення кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки у зв'язку із тим, що: (i) вони є особливо чутливими до змін від періоду до періоду, оскільки припущення щодо майбутнього рівня невиконання зобов'язань та оцінка потенційних збитків, пов'язаних зі знеціненням кредитів та наданих коштів, базується на останніх показниках діяльності Банку, а також (ii) будь-яка істотна різниця між очікуваними збитками Банку (відображено у складі резервів) та фактичними збитками вимагатиме від Банку формування резервів, які, у випадку істотної відмінності, можуть суттєво вплинути на його Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) та Звіт про фінансовий стан (Баланс) у майбутніх періодах.

Банк використовує професійні судження керівництва під час оцінки суми будь-якого збитку від знецінення у випадках, коли у позичальника виникають фінансові труднощі і існує обмаль доступних джерел історичної інформації, пов'язаної з аналогічними позичальниками. Аналогічно, Банк здійснює оцінку змін майбутніх потоків грошових коштів на основі результатів попередньої діяльності, поведінки клієнта у минулому, доступної для спостереження інформації, яка вказує на негативні зміни у платоспроможності позичальників у складі групи, а також загальнодержавної або місцевої економічної ситуації, яка пов'язана із невиконанням зобов'язань стосовно активів у складі групи. Керівництво використовує оцінки на основі історичного досвіду щодо понесення збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними свідченнями знецінення, які подібні до групи аналогічних кредитів. Керівництво Банку використовує професійні судження для коригування доступної для спостереження інформації для групи кредитів з метою відображення поточних обставин, які не відображені в історичних даних.

Суми резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економічних та політичних умов. Банк не здатен передбачити, які зміни у економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні і який вплив такі зміни можуть мати на достатність резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у майбутніх періодах.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, які відносяться на податкові витрати, у тій мірі, в якій існує ймовірність отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати ці тимчасові різниці, які відносяться на витрати в цілях оподаткування. Оцінка ймовірності базується на прогнозах керівництва щодо майбутнього оподаткованого прибутку та доповнюється суб'єктивними судженнями керівництва Банку. Ґрунтуючись на оцінках, що були зроблені за результатом діяльності за 2012 рік та приймаючи до уваги плани щодо наступного розвитку Банком, були визнані відстрочені податкові активи тією мірою, якою як очікується буде достатньо податкових надходжень в майбутніх періодах.

Ефективна ставка відсотка. Відповідно до суджень керівництва Банку ефективна ставка відсотка не розраховувалась за фінансовими інструментами на вимогу або короткострокових продуктів, по яких взагалі

неможливо наперед визначити майбутні грошові потоки, та якщо вплив застосування ефективної ставки відсотка дуже незначний, а також за коштами, які за своєю економічною суттю та строковістю можуть бути до них віднесені:

- фінансові інструменти за поточними рахунками та кореспондентськими рахунками;
- кошти на вимогу для здійснення операцій з використанням платіжних карток;
- кредити-овердрафт за поточними та картковими рахунками, кореспондентськими рахунками, в тому числі несанкціонованими;
- вкладів (депозитів) на вимогу за поточними та картковими рахунками, кореспондентськими рахунками;
- кредитами та депозитами «овернайт»;
- кредитів з використанням платіжних карток за окремими продуктами, у разі надання коштів та погашення коштів за заздалегідь непередбаченим графіком, тощо.

Безперервність діяльності – ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

Податкове законодавство та визнання відстрочених податків. Податкове, валютне та митне законодавство України обумовлює існування різних тлумачень, що спричиняє існування значних розбіжностей щодо оцінки сум податків та інших платежів в бюджет. Відстрочені податкові активи визнаються Банком лише в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання оподаткованих прибутків в наступних періодах, оцінка яких базується на середньостроковому плані розвитку Банку. В основі побудови таких планів знаходиться обґрунтовані припущення керівництва, які вважаються такими за поточними обставинами.

Резерви на покриття збитків від фінансових гарантій та інших умовних зобов'язань оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Податкове законодавство. Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

Справедлива вартість нерухомості – нерухомість, зайнята власником та інвестиційна нерухомість проходить регулярну переоцінку. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється незалежним оцінювачем, який у ході оцінки використовує професійне судження та оцінки для визначення аналогів будівель, строку експлуатації активів та норм капіталізації доходу.

Справедлива вартість заставного майна. Заставне майно використовувалось під час розрахунку резервів під кредитні ризики за справедливою вартістю на основі звітів, підготовлених незалежними оціночними компаніями та оцінювачами майна – працівниками Банку, що мають кваліфікаційні свідоцтва оцінювача і не є пов'язаними з Банком особами. При визначенні вартості заставного майна застосовувалась оціночна вартість, яка спиралась на професійну думку фахівців з оцінки. Оцінка справедливої вартості заставного майна вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищевказаного, резерв під знецінення кредитів може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна. Облікові оцінки, пов'язані з оцінкою нерухомості є основним джерелом виникнення невизначеності оцінки, тому що визнання зміни оцінок може потенційно мати суттєвий вплив.

Первісна вартість фінансових інструментів. Банк має обліковувати фінансові інструменти за справедливою вартістю під час їх первісного визнання. За відсутності активного ринку відповідних фінансових інструментів, для визначення їх ринкової (неринкової) ставки застосовується професійне судження на підставі угод, укладених між незалежними, добре обізнаними та незацікавленими сторонами, якими є сторони в угодах Банку.

Початкове визнання операцій з пов'язаними особами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними особами. 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 цінами та ставками, використовують професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод.

Подання кожної статті інших сукупних доходів у звіті про зміни капіталу. Переглянутий МСБО 1, який вступив в дію 01 січня 2009 року, вимагає від суб'єктів господарювання подавати за кожним компонентом капіталу вивірених балансової вартості на початок та кінець періоду, окремо розкриваючи кожну її зміну. Це може включати представлення фінансового результату та кожної статті інших видів доходів у Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал). Керівництво проаналізувало рівень суттєвості та дійшло висновку, що Банку достатньо представити таку інформацію тільки у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний сукупний дохід і що повторення тієї ж інформації у звіті про зміни капіталу не є суттєвим пропуском інформації. При формуванні цього висновку керівництво розглянуло приклади, що містяться у рекомендаціях із запровадження, які додаються до переглянутого МСБО 1.

Примітка 5 Перехід на нові та переглянуті стандарти

Нові стандарти, зміни та тлумачення, які були опубліковані РМСБО, але не набули чинності для фінансового року, який закінчується 31 грудня 2012 року, і не були застосовані Банком.

Зміни до МСБО 19 «Виплати працівникам» (опубліковані у липні 2011 року) – ключові зміни націлені на виключення «принцип коридору», модифікацій у обліку для виплат, пов'язаних із звільненням, та вдосконалення вимог щодо визнання та розкриття для систем фіксованих виплат. Зміни набирають чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати.

Переглянутий МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» (опублікований у травні 2011 року) – переглянутий та перейменований стандарт зараз стосується тільки вимог щодо окремих фінансових звітів, які в більшості були перенесені незмінними з МСБО 27 «Консолідовані та окремі фінансові звіти». Цей стандарт в основному вимагає від суб'єкта, щоб при складанні окремих фінансових звітів, інвестиції у дочірні, асоційовані та спільно контрольовані компанії обліковувались або за собівартістю, або у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Він також містить вимоги стосовно визнання дивідендів, певні реорганізації груп та включає декілька вимог щодо розкриттів. Він набирає чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати. На разі Банк оцінює можливий вплив цих змін на фінансову звітність.

Переглянутий МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» (опублікований у травні 2011 року) – переглянутий та перейменований стандарт визначає облік інвестицій у асоційовані компанії та встановлює вимоги застосування методу участі в капіталі при веденні обліку інвестицій в асоційовані та спільні підприємства. В стандарті надається визначення «істотного впливу», описується порядок застосування методу участі в капіталі (а також деякі виключення, коли метод участі в капіталі не застосовується), і встановлюється порядок тестування знецінення інвестицій в асоційовані та спільні підприємства. Він набирає чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати.

Зміни до МСБО 32 з назвою «Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» (опублікований у грудні 2011 року) – зміни стосуються недоліків поточної практики застосування критеріїв взаємозаліків у МСБО 32, і полягає у поясненні суті фрази «зараз має законно набути право взаємозаліку» і що деякі системи валових розрахунків можуть вважатись еквівалентними нетто-розрахункам. Вони набирають чинності для річних періодів, які починаються 1 липня 2014 року або після цієї дати.

Зміни до МСФЗ 7 з назвою «Розкриття - Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» (опубліковані у грудні 2011 року) – зміни дозволяють інвесторам усунути відмінності у вимогах звітності щодо взаємозаліків за МСФЗ та US GAAP та внести нові розкриття, які надають кращу інформацію про подолання кредитного ризику компаніями, в тому числі стосовно відповідного заставного або отриманого забезпечення. Вони набирають чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (опублікований у листопаді 2009 року та змінений у жовтні 2010 року) – цей стандарт запроваджує нові вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань та їх повторного визнання. МСФЗ 9 вимагає, щоб всі фінансові активи, що знаходяться в рамках МСБО 39, в подальшому оцінювались за амортизованою вартістю або справедливою вартістю. Конкретно, боргові інвестиції, які утримуються в рамках бізнес-моделі з метою отримання договірних потоків грошових коштів, і ті, які мають договірні потоки грошових коштів, які є тільки виплатами основної суми та відсотків за нею, загалом оцінюються за амортизованою собівартістю на кінець наступних звітних періодів. Найбільш істотний вплив МСФЗ 9 стосовно класифікації та оцінки фінансових зобов'язань стосується обліку змін у справедливій вартості фінансового зобов'язання (віднесені за справедливою вартістю до прибутку чи збитку) через зміни у кредитному ризику цього зобов'язання. Конкретно, за МСФЗ 9, фінансові зобов'язання, які віднесені за справедливою вартістю до прибутку

чи збитку, сума зміни в кредитному ризику цього зобов'язання визнається у складі іншого сукупного доходу, окрім випадків коли визнання ефекту від змін кредитного ризику фінансового зобов'язання в іншому сукупному доході створив би або збільшив би неузгодженість у відображенні прибутку чи збитку у бухгалтерському обліку. Зміни у справедливій вартості, віднесеного до кредитного ризику фінансового зобов'язання, у наступному не класифікуються до прибутку чи збитку. Зараз, відповідно до вимог МСБО 39, вся сума зміни у справедливій вартості фінансового зобов'язання, віднесеного за справедливою вартістю до прибутку чи збитку, визнається у прибутку чи збитку. Умови відмови визнання (списання з балансу) перенесені з МСБО 39 майже без змін. МСФЗ 9 набирає чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2015 року або після цієї дати (дострокове застосування дозволяється).

МСФЗ 10 «Консолідовані фінансові звіти» (опублікований у травні 2011 року) – новий стандарт визначає принципи контролю, встановлює спосіб визначення чи знаходиться суб'єкт інвестування під контролем інвестора і, відповідно, чи повинен інвестор консолідувати суб'єкт інвестування, та встановлює принципи підготовки консолідованої фінансової звітності. Він пропонує єдину модель консолідації, яка визначає контроль як основу для консолідації для всіх типів підприємств, коли контроль залежить від того чи має інвестор владу над суб'єктом інвестування, права на різноманітні доходи від участі у суб'єкті інвестування та його здатність використовувати свою владу над суб'єктом інвестування для впливу на суму доходів. МСФЗ 10 замінює частини МСБО 27 «Консолідовані та окремі фінансові звіти» та ПКТ- 12 «Консолідація – суб'єкти господарювання особливого призначення» та набирає чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати. На разі Банк оцінює можливий вплив цих змін на фінансову звітність.

МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність» (опублікований у травні 2011 року) – новий стандарт вимагає від сторони, яка вступає в договір підряду визначити ти договору та оцінити свої права та обов'язки за цим договором і далі нести відповідальність відповідно до прав та обов'язків визначених цим договором підряду. Договори підряду укладаються для виконання спільної діяльності або утворення спільних підприємств:

- у спільній діяльності, сторони мають права щодо активів та обов'язки щодо зобов'язань, які стосуються цього договору. Суб'єкти спільної діяльності визнають свої активи, зобов'язання, доходи та витрати відповідно до їх участі у спільній діяльності.
- у спільному підприємстві, сторони мають права на чисті активи підприємства. Учасник спільного підприємства застосовує метод участі в капіталі для обліку своїх інвестицій у спільне підприємство у відповідності до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» (2011). На відміну від МСБО 31, використання «пропорційного методу консолідації» не дозволяється.

МСФЗ 11 набирає чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати. На разі Банк оцінює можливий вплив цих змін на фінансову звітність.

МСФЗ 12 «Розкриття участі в інших суб'єктах господарювання» (опублікований у травні 2011 року) – новий стандарт об'єднує, вдосконалює та замінює вимоги розкриття щодо дочірніх підприємств, договорів підряду, асоційованих та компаній, що не підлягають консолідації. Він вимагає розширеного розкриття інформації, яка надасть змогу користувачам фінансової звітності оцінити характер участі в інших суб'єктах господарювання і пов'язані з цим ризики, а також вплив цієї участі на фінансовий стан, фінансові результати та грошові потоки компанії. МСФЗ 12 набирає чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати. На разі Банк оцінює можливий вплив цих змін на фінансову звітність.

МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» (опублікований у травні 2011 року) – новий стандарт визначає поняття справедливої вартості, встановлює в одному МСФЗ концептуальну основу для оцінювання справедливої вартості та вимагає розкриття оцінки справедливої вартості. МСФЗ 13 застосовується якщо інші МСФЗ вимагають або дозволяють оцінку справедливої вартості. Він не запроваджує жодних нових вимог щодо оцінки активів чи зобов'язань за справедливою вартістю або змін тих статей що оцінюються за справедливою вартістю в МСФЗ, і не показує як представляти зміни у справедливій вартості. Нові вимоги набирають чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати. На разі Банк оцінює можливий вплив цих змін на фінансову звітність.

Інші переглянуті стандарти та тлумачення: зміни до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності», які стосуються обліку кредитів від уряду, Зміни до МСБО 16 «Основні засоби», які стосуються класифікації обслуговуючого обладнання, зміни до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» стосовно обліку податкового впливу розподілу коштів між держателями інструментів капіталу, зміни до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», стосовно розкриття інформації по сегментам сукупних активів з метою сприяння відповідності вимогам МСФЗ 8 «Операційні сегменти»,

Зміни до МСФЗ 10 «Консолідовані фінансові звіти», МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність» та МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки у інших підприємствах», згідно яких вимога щодо надання скоригованої порівняльної інформації обмежується тільки попереднім порівняльним періодом, зміни до МСФЗ 11, МСФЗ 12 та МСБО 27 надають «інвестиційним підприємствам» (як визначено у стандартах) звільнення від консолідації окремих дочірніх компаній. На разі Банк оцінює можливий вплив цих змін на фінансову звітність.

Окремі стандарти та тлумачення, що стали обов'язковими для застосування в облікових періодах, починаючи з 01 січня 2012 року та після цієї дати.

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансових звітів» (опубліковані у червні 2011 року) – ці зміни вдосконалюють подання компонентів іншого сукупного доходу. В основному суб'єкти повинні групувати статті, що подаються у іншому сукупному доході, залежно від їх наступної рекласифікації до прибутків або збитків. Ці зміни набувають чинності для річних періодів, які починаються 1 липня 2012 року або після цієї дати.

Зміна до МСБО 12 з назвою «Відстрочений податок: відшкодування базових активів» (опублікована у грудні 2010 року) – ця зміна запровадила припущення, що балансова вартість активу що оцінюється з використанням моделі справедливої вартості у МСБО 40 «Інвестиційна власність» буде зазвичай відшкодовуватись за рахунок продажу. Зміни у МСБО 12 також включають інструкції стосовно активів, що не підлягають амортизації, які раніше входили до ПКТ 21 («Податки на прибуток – відшкодування переоціненої вартості активів, які не підлягають амортизації») і відповідно були виключені. Зміни набирають чинності для річних періодів, які починаються 01 січня 2012 року або після цієї дати.

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

Примітка 6 **Грошові кошти та їх еквіваленти**

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>У тисячах гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Готівкові кошти	315 306	271 674
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	731 090	905 142
Кореспондентські рахунки України	4 430 177	4 511 571
Інших країн	73 929	235 160
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	5 476 573	5 688 387

Станом на 31 грудня 2012 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки склали 340 тисяч гривень, а на 31 грудня 2011 року 473 тисяч гривень.

Таблиця 6.2. Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів

<i>У тисячах гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 476 573	5 688 387
Зменшення на суму нарахованих доходів	(340)	(473)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів для формування Звіту про рух грошових коштів	5 476 233	5 687 914

Примітка 7 **Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки**

Таблиця 7.1. Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки

<i>У тисячах гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Боргові цінні папери органів влади	410 742	577 404
Державні облігації з індексованою вартістю	416 940	265 997
Усього боргових цінних паперів	827 682	843 401

Станом на 31 грудня 2012 цінні папери в портфелі цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки, не перебували під заставою. Станом на 31 грудня 2012 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки склали 28 678 тисяч гривень, а на 31 грудня 2011 року 7 428 тисяч гривень.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки за 2012 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Усього
Боргові цінні папери, що не прострочені:	827 682
Боргові цінні папери органів влади	410 742
Державні облігації з індексованою вартістю	416 940
Усього боргових цінних паперів	827 682

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки за 2011 рік.

<i>У тисячах гривень</i>	Усього
Боргові цінні папери, що не прострочені:	843 401
Боргові цінні папери органів влади	577 404
Державні облігації з індексованою вартістю	265 997
Усього боргових цінних паперів	843 401

Станом на 31 грудня 2012 року Банк зараховував для покриття обов'язкових резервів цільові ОВДП, випущені для фінансування заходів в Україні з підготовки до ЄВРО 2012 (облігації ЄВРО 2012) і ОВДП, номіновані в іноземній валюті в номінальній вартості в сумі 268 325 тисяч гривень, станом на 31 грудня 2011 року в сумі 80 000 тисяч гривень номінальної вартості.

Примітка 8 Кошти в інших банках

Таблиця 8.1. Кошти в інших банках

<i>У тисячах гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Довгострокові депозити банків	1 839	1 837
Короткострокові кредити інших банків	15 989	84 184
Усього коштів у банках	17 828	86 021

Станом на 31 грудня 2012 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки склали 3 тисячі гривень, а на 31 грудня 2011 року – 10 тисяч гривень. Максимальний кредитний ризик на одного контрагента становить 15 989 тисяч гривень.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2012 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Депозити	Кредити	Усього
Непрострочені і незнецінені:	1 839	15 989	17 828
В інших банках України	-	15 989	15 989
У великих банках країн ОЕСР	1 839	-	1 839
Усього коштів в інших банках	1 839	15 989	17 828

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2011 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Депозити	Кредити	Усього
Непрострочені і незнецінені:	1 837	84 184	86 021
В інших банках України	-	20 010	20 010
У великих банках країн ОЕСР	1 837	-	1 837
В інших банках країн ОЕСР	-	55 935	55 935
В інших банках	-	8 239	8 239
Кошти в інших банках до вирахування резервів	1 837	84 184	86 021
Усього коштів в інших банках	1 837	84 184	86 021

Примітка 9 Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	650	769 845
Кредити, що надані юридичним особам	13 426 318	16 845 110
Кредити, що надані за операціями «репо»	-	19 949
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	763 218	724 653
Іпотечні кредити фізичних осіб	1 386 341	1 494 000
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	2 644 556	1 862 935
Інші кредити, що надані фізичним особам	1 523 872	1 285 018
Резерв під знецінення кредитів	(2 545 805)	(5 058 918)
Усього кредитів за мінусом резервів	17 199 150	17 942 592

Станом на 31 грудня 2012 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки склали 922 417 тисяч гривень, а на 31 грудня 2011 року – 1 201 680 тисяч гривень.

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 31 грудня 2012 року становить 1 032 197 тисяч гривень, станом на 31 грудня 2011 року 1 018 521 тисяч гривень.

Протягом 2012 року Банком були придбані за 975 135 тисяч гривень кредитні портфелі у 4 банків та однієї фінансової установи на загальну суму кредитної заборгованості в розмірі 1 449 580 тисяч гривень.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2012 рік

У тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
Залишок на 1 січня 2012 року	(3 356 877)	(73)	(288 870)	(774 147)	(320 093)	(318 858)	(5 058 918)
(Збільшення)/ зменшення резерву протягом року	(295 504)	73	(241 633)	35 175	(250 021)	(120 866)	(872 776)
Списання безнадійної заборгованості	2 152 638	-	122 282	184 758	-	27 254	2 486 932
Використання резерву в зв'язку з продажем кредитів	570 271	-	6 030	4 686	317 970	-	898 957
Залишок на 31 грудня 2012 року	(929 472)	-	(402 191)	(549 528)	(252 144)	(412 470)	(2 545 805)

У 2012 році було отримано раніше списаної за рахунок резервів у минулих роках безнадійної заборгованості у сумі 55 699 тисяч гривень, а також списаної заборгованості у 2012 році на суму 19 725 тисяч гривень.

В 2012 році Банк продавав кредитну заборгованість в сумі 1 676 209 тис. грн. за 735 322 тис. грн.

Таблиця 9.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2011 рік

У тисячах гривень	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
Залишок на 1 січня 2011 року	(4 359 905)	-	(415 346)	(438 355)	(271 106)	(376 746)	(5 861 458)
(Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду	(149 148)	(73)	125 370	(335 792)	(292 267)	57 888	(594 022)
Списання безнадійної заборгованості	1 034 615	-	1 106	-	223 787	-	1 259 508
Використання резерву при продажу кредитів	117 561	-	-	-	19 493	-	137 054
Залишок на 31 грудня 2011 року	(3 356 877)	(73)	(288 870)	(774 147)	(320 093)	(318 858)	(5 058 918)

У 2011 році було відшкодовано раніше списаної за рахунок резервів у минулих роках безнадійної заборгованості у сумі 2 242 тисяч гривень, а також списаної заборгованості у 2011 році на суму 13 236 тисяч гривень.

Таблиця 9.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

У тисячах гривень	2012 рік		2011 рік	
	сума	%	сума	%
Вид економічної діяльності				
Фізичні особи	6 317 986	32,0	4 641 953	20,2
Фінансові послуги	3 224 147	16,3	4 929 544	21,4
Будівництво та нерухомість	2 464 679	12,5	3 324 364	14,5
Залізничний транспорт	1 098 936	5,6	384 419	1,7
Роздрібна торгівля продуктами	1 094 527	5,5	1 027 185	4,5

харчування				
Чорна металургія	1 078 517	5,5	1 103 300	4,8
Автомобільна промисловість	679 153	3,4	659 184	2,9
Електроенергетика	517 296	2,6	633 582	2,8
Нафтогазова промисловість	501 615	2,5	1 248 165	5,4
Харчова промисловість	485 491	2,5	704 904	3,1
Вугільна промисловість	415 350	2,1	408 424	1,8
Сільське господарство	400 362	2,0	543 679	2,4
Машинобудування	387 470	2,0	155 739	0,7
Засоби масової інформації, поліграфія, розваги	267 377	1,4	45 145	0,2
Хімія, нафтохімія	126 912	0,6	714 636	3,1
Військово-промисловий комплекс і авіабудування	117 958	0,6	90 573	0,4
Комунікації	77 577	0,4	154 415	0,7
Інші	489 602	2,5	2 232 299	9,4
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	19 744 955	100	23 001 510	100,0

Таблиця 9.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2012 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	-	1 330 782	258 641	988 253	2 633 420	701 995	5 913 091
Кредити, що забезпечені:	650	12 095 536	504 577	398 088	11 136	821 877	13 831 864
грошовими коштами	-	624 412	453	-	-	-	624 865
цінними паперами	650	2 139 831					2 140 481
нерухомим майном	-	3 560 078	277 317	322 086	-	132 269	4 291 750
у тому числі житлового призначення	-	39 440	98 590	253 677	-	24 134	415 841
гарантіями і поручительствами	-	3 174 242	225 212	72 799	11 136	387 759	3 871 148
майнові права по контрактам	-	2 157 640	-	-	-	-	2 157 640
іншими активами	-	439 333	1 595	3 203	-	301 849	745 980
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	650	13 426 318	763 218	1 386 341	2 644 556	1 523 872	19 744 955

Таблиця 9.6 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2011 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями «репо»	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	9 718	2 613 720	19 949	75 386	368 048	1 845 012	209 982	5 141 815
Кредити, що забезпечені:	760 127	14 231 390	-	649 267	1 125 952	17 923	1 075 036	17 859 695
грошовими коштами	-	199 105	-	1 747	-	-	862	201 714
цінними паперами	750 000	2 643 703	-	-	-	-	-	3 393 703
нерухомим	10 127	3 661 924	-	306 908	856 061	-	125 300	4 960 320

майном								
у тому числі	-	31 595	-	94 420	518 435	-	26 015	670 465
житлового								
призначення								
гарантіями і	-	3 460 942	-	335 779	251 413	17 923	717 030	4 783 087
поручительства								
ми								
майнові права	-	2 991 968	-	-	-	-	-	2 991 968
по контрактам								
іншими	-	1 273 748	-	4 833	18 478	-	231 844	1 528 903
активами								
Усього кредитів	769 845	16 845 110	19 949	724 653	1 494 000	1 862 935	1 285 018	23 001 510
та								
заборгованості								
за мінусом								
резервів								

У таблицях 9.5 та 9.6 надається інформація щодо усіх видів забезпечення кредитів, отриманих Банком, включаючи ті, які не приймають участь в розрахунку суми резервів під знецінення кредитів. Отримання такого виду застави Банк розглядає як додатковий інструмент регулювання кредитного ризику, виходячи із рівня ліквідності такої застави. В зазначених таблицях вартість забезпечень не перевищують суми заборгованості за кредитами.

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2012 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
Непрострочені та не знецінені:	650	6 051 092	198 139	745 030	2 261 723	928 875	10 185 509
великі позичальники з кредитною історією менше 2 років	650	590 972	-	-	-	-	591 622
великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	5 435 602	-	-	-	-	5 435 602
середні та малі позичальники	-	24 518	-	-	-	-	24 518
Рейтинг 1	-	-	-	-	-	3	3
Рейтинг 2	-	-	1 219	536 373	247 582	448 979	1 234 153
Рейтинг 3	-	-	-	445	5	190	640
Рейтинг 4	-	-	196 920	208 212	2 014 136	479 703	2 898 971
Прострочені, але не знецінені:	-	1 189 434	29 302	35 851	198 008	90 353	1 542 948
із затримкою платежу до 30 днів	-	1 099 756	14 163	19 827	128 026	68 772	1 330 544
із затримкою платежу від 31 до 90 днів	-	75 268	5 188	16 024	69 982	21 581	188 043
із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	14 410	9 756	-	-	-	24 166
із затримкою платежу від 181 до 360 днів	-	-	195	-	-	-	195
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	6 185 791	535 777	605 460	184 825	504 644	8 016 498
із затримкою платежу до 30 днів	-	4 505 484	76 499	-	-	12 462	4 594 446
із затримкою платежу від 31 до 90 днів	-	351 690	2 238	-	-	-	353 928

із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	1 149 162	18 608	16 657	62 475	50 852	1 297 754
із затримкою платежу від 181 до 360 днів	-	2 881	156 949	26 517	107 716	31 904	325 967
із затримкою платежу більше ніж 360 днів	-	176 574	281 483	562 286	14 634	409 426	1 444 403
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	650	13 426 318	763 218	1 386 341	2 644 556	1 523 872	19 744 955
Резерв під знецінення за кредитами	-	(929 472)	(402 191)	(549 528)	(252 144)	(412 470)	(2 545 805)
Усього кредитів за мінусом резервів	650	12 496 846	361 027	836 813	2 392 412	1 111 402	17 199 150

Таблиця 9.8 Аналіз кредитної якості кредитів за 2011 рік

У тисячах гривень	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
Непрострочені та не знецінені:	769 845	8 886 392	19 949	254 927	480 259	1 477 706	713 285	12 602 363
великі позичальники з кредитною історією менше 2 років	10 127	1 737 788	-	-	-	-	-	1 747 915
великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	759 718	7 094 071	19 949	-	-	-	-	7 873 738
середні та малі позичальники	-	54 533	-	-	-	-	-	54 533
Рейтинг 1	-	-	-	225 847	371 186	1 412 505	648 844	2 658 382
Рейтинг 2	-	-	-	20 894	79 255	50 377	28 783	179 309
Рейтинг 3	-	-	-	907	10 012	4 016	3 204	18 139
Рейтинг 4	-	-	-	3 207	5 910	2 643	3 711	15 471
Рейтинг 5	-	-	-	4 072	13 896	8 165	28 743	54 876
Прострочені, але не знецінені:	-	130 285	-	33 427	33 663	114 551	76 584	388 510
із затримкою платежу до 30 днів	-	128 614	-	16 355	19 101	69 778	47 259	281 107
із затримкою платежу від 31 до 90 днів	-	614	-	4 106	14 562	44 773	29 325	93 380
із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	1 057	-	7 655	-	-	-	8 712
із затримкою платежу від 181 до 360 днів	-	-	-	2 857	-	-	-	2 857
із затримкою платежу більше ніж 360 днів	-	-	-	2 454	-	-	-	2 454
Знецінені кредити, які	-	7 828 432	-	436 299	980 079	270 679	495 148	10 010 637

оцінені на індивідуальній основі:									
із затримкою платежу до 30 днів	-	6 205 127	-	84 685	47 348	-	-	6 337 160	
із затримкою платежу від 31 до 90 днів	-	215 484	-	27 942	1 796	-	-	245 222	
із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	-	-	10 862	19 506	32 459	28 206	91 033	
із затримкою платежу від 181 до 360 днів	-	2 136	-	21 878	60 357	238 219	106 014	428 604	
із затримкою платежу більше ніж 360 днів	-	1 405 686	-	290 932	851 071	-	360 929	2 908 618	
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	769 845	16 845 110	19 949	724 653	1 494 000	1 862 935	1 285 018	23 001 510	
Резерв під знецінення за кредитами	-	(3 356 877)	(73)	(288 870)	(774 147)	(320 093)	(318 858)	(5 058 918)	
Усього кредитів за мінусом резервів	769 845	13 488 233	19 876	435 783	719 853	1 542 842	966 160	17 942 592	

Класифікація кредитів та авансів юридичним особам за кредитною якістю здійснюється відповідно до внутрішньої сегментації Банку.

Класифікація кредитів та авансів фізичним особам за кредитною якістю здійснюється відповідно до внутрішніх положень Банку. Категорії кредитного ризику, представлені вище в таблиці, є наступними:

- Рейтинг 1. Ця категорія включає кредити з незначним кредитним ризиком, який характеризується сильним фінансовим станом позичальника і хорошим обслуговуванням кредиту;
- Рейтинг 2. Ця категорія включає кредити з незначним кредитним ризиком, який, тим не менш, може збільшитися у зв'язку з несприятливими умовами; сюди включається заборгованість позичальників з хорошим фінансовим станом і гарною кредитною історією або позичальників з сильним фінансовим станом і платіжної історією з простроченнями не більше 90 днів ;
- Рейтинг 3. Ця категорія включає заборгованість із значним кредитним ризиком, який характеризується слабким фінансовим станом позичальника і задовільним обслуговуванням кредиту або задовільним фінансовим станом позичальника і слабким обслуговуванням кредиту;
- Рейтинг 4. Ця категорія включає заборгованість з низькою ймовірністю повного погашення і характеризується слабким фінансовим станом позичальника і слабким обслуговуванням кредиту. У цю категорію також відносяться кредити, яким раніше був привласнений цей рейтинг і обслуговування яких покращився згодом, проте в кінці звітного періоду у Банку відсутня достатня підтвердження фінансового стану / історії погашення позичальником, щоб перевести його в більш високу категорію.
- Рейтинг 5. Ця категорія включає заборгованість з низькою ймовірністю повного погашення і характеризується слабким фінансовим станом позичальника і незадовільним обслуговуванням кредиту. У цю категорію також відносяться кредити, яким раніше був привласнений цей рейтинг і обслуговування яких покращився згодом, проте в кінці звітного періоду у Банку відсутня достатня підтвердження фінансового стану / історії погашення позичальником, щоб перевести його в більш високу категорію.

Таблиця 9.9. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2012 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	650	650	-
Кредити, що надані юридичним особам	13 426 318	12 095 536	1 330 782
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	763 218	504 577	258 641
Іпотечні кредити фізичних осіб	1 386 341	398 088	988 253
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	2 644 556	11 136	2 633 420
Інші кредити фізичним особам	1 523 872	821 877	701 995
Усього кредитів	19 744 955	13 831 864	5 913 091

Таблиця 9.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2011 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	769 845	760 127	9 718
Кредити, що надані юридичним особам	16 845 110	14 231 390	2 613 720
Кредити, що надані за операціями «репо»	19 949	-	19 949
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	724 653	649 267	75 386
Іпотечні кредити фізичних осіб	1 494 000	1 125 952	368 048
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	1 862 935	17 923	1 845 012
Інші кредити фізичним особам	1 285 018	1 075 036	209 982
Усього кредитів	23 001 510	17 859 695	5 141 815

У таблицях 9.9 та 9.10 надається інформація щодо усіх видів забезпечення кредитів, отриманих Банком, включаючи ті, які не приймають участь в розрахунку суми резервів під знецінення кредитів. Отримання такого виду застави Банк розглядає як додатковий інструмент регулювання кредитного ризику, виходячи із рівня ліквідності такої застави. В зазначених таблицях вартість забезпечень не перевищують суми заборгованості за кредитами.

Інформацію щодо об'єктів, які перейшли у власність Банку внаслідок звернення стягнення на заставу, у тому числі через проведення прилюдних торгів, розкрито у примітках 4.10 та 11 «Інвестиційна нерухомість».

Визначення вартості забезпечення проводиться Банком з урахуванням вимог чинного законодавства України та внутрішніх положень Банку з питань кредитування та роботи із заставним майном.

На теперішній час робота з питань оцінки застави в системі Банку виконується відділом оцінки і роботи із заставами та акредитованими Банком оціночними компаніями. Співробітники відділу є досвідченими фахівцями з експертної оцінки з багатолітнім досвідом практичної роботи у банківських установах, сертифіковані експерти-оцінювачі Фонду державного майна України.

Справедлива вартість заставного майна визначається в момент надання кредитів, у подальшому переоцінка майна проводиться у наступних випадках:

- за запитами підрозділів Банку;
- при виявленні моніторингом змін якісних характеристик об'єктів забезпечення;
- пролонгації та реструктуризації діючих кредитних договорів;
- збільшення обсягу кредитних зобов'язань за діючими кредитними договорами;
- з врахуванням періодичності – кожні пів року за рухомим майном, та кожен рік за нерухомим майном у відповідності до регуляторних вимог Національного банку України.

Враховуючи вид забезпечення, його вартість може визначитися Банком з використанням витратного, порівняльного та доходного підходів або за допомогою аналізу результатів оцінки при комбінуванні вище наведених підходів. В більшості випадків використовується пряме порівняння продажів в рамках порівняльного підходу.

Примітка 10 Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 10.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

<i>У тисячах гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Боргові цінні папери:	1 023 236	565 770
- органів державної влади	71 777	90 327
- органів місцевого самоврядування	73 806	78 813
- банків	3 631	-
- підприємств	874 022	396 630
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком за собівартістю	400	400
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(55 998)
Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	1 023 636	510 172

На 31 грудня 2012 року в портфелі Банку на продаж обліковувались цінні папери, що знаходились в заставі у Національного банку України за договорами застави. Балансова вартість ОВДП, що знаходились в заставі станом на 31 грудня 2012 року склала 71 777 тисяч гривень, балансова вартість облігацій державного підприємства, що знаходились в заставі станом на 31 грудня 2012 року склала 149 965 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2012 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки склали 21 402 тисяч гривень, а на 31 грудня 2011 року – 43 367 тисяч гривень.

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 31 грудня 2012 року становить 544 133 тисяч гривень, станом на 31 грудня 2011 року 162 619 тисяч гривень.

Таблиця 10.2 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2012 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації юридичних осіб	Усього
Непрострочені та незнецінені:	71 777	73 806	877 653	1 023 236
- органів державної влади	71 777	-	-	71 777
- органів місцевого самоврядування	-	73 806	-	73 806
- банків	-	-	3 631	3 631
- великих підприємств з кредитною історією більше 2 років	-	-	874 022	874 022
Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	71 777	73 806	877 653	1 023 236

Таблиця 10.3 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2011 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації юридичних осіб	Усього
Непрострочені та незнецінені:	90 327	78 813	340 632	509 772
- органів державної влади	90 327	-	-	90 327
- органів місцевого самоврядування	-	78 813	-	78 813
- великих підприємств з кредитною історією більше 2 років	-	-	340 632	340 632
Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	55 998	55 998
- із затримкою платежу більше ніж 366 днів	-	-	55 998	55 998
Резерв під знецінення цінних паперів	-	-	(55 998)	(55 998)
Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	90 327	78 813	340 632	509 772

Таблиця 10.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2012 рік

Рух резервів <i>У тисячах гривень</i>	Облігації юридичних осіб	Усього
Залишок на 01 січня 2012 року	(55 998)	(55 998)
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	55 998	55 998
Залишок на 31 грудня 2012 року	-	-

Таблиця 10.5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2011 рік

Рух резервів <i>У тисячах гривень</i>	Облігації місцевих позик	Облігації юридичних осіб	Усього
Залишок на 01 січня 2011 року	(23)	(46 395)	(46 418)
Збільшення резерву протягом періоду	23	(9 603)	(9 580)
Залишок на 31 грудня 2011 року	-	(55 998)	(55 998)

Таблиця 10.6 Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

Найменування компанії <i>У тисячах гривень</i>	Вид діяльності	Країна реєстрації	2012 рік	2011 рік
ПАТ «Національний депозитарій України»	Управління фінансовими ринками, біржові операції з фондовими цінностями, оброблення даних	Україна	10	10
ПрАТ «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів»	Управління фінансовими ринками, біржові операції з фондовими цінностями, оброблення даних	Україна	330	330
ФБ «ПФТС»	Біржові операції з фондовими цінностями	Україна	60	60
Усього	-	-	400	400

Цінні папери, які були використані як застава або для операцій «репо» станом на 31 грудня 2012 року відсутні.

Примітка 11 Інвестиційна нерухомість

<i>У тисячах гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	50 650	15 641
Надходження внаслідок звернення стягнення на предмет застави	44 555	22 645
Прибутки/(збитки) від переоцінки до справедливої вартості	17 971	12 364
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець періоду	113 176	50 650

На підставі звіту незалежного оцінювача станом на дату оцінки здійснено дооцінку вартості об'єктів інвестиційної нерухомості (дивись примітку 4.10) на суму 17 971 тисяч гривень, що підтверджує справедливу вартість інвестиційної нерухомості, в тому числі:

- земельні ділянки – здійснено дооцінку на суму 15 578 тисяч гривень;
- будівлі - здійснено дооцінку на суму 3 406 тисяч гривень;
- квартира - здійснено уцінку на суму 1 013 тисяч гривень.

Договори оренди за невідмовною операційною орендою банком у 2011 та 2012 роках не укладались.

Примітка 12 Основні засоби та нематеріальні активи

<i>У тисячах гривень</i>	Земельні ділянки	Будівлі, споруди	Машини та обладнання	Інші основні засоби	Незавершені капітальні вкладення	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість 31 грудня 2010 року:	42 620	158 496	62 666	66 797	10 960	23 505	365 044
первісна (переоцінена) вартість	42 620	188 694	153 288	159 722	10 960	40 982	596 266
знос	-	(30 198)	(90 622)	(92 925)	-	(17 477)	(231 222)
Надходження	-	13 905	27 272	16 788	68 504	8 729	135 198
Капітальні інвестиції	-	160	11 436	11 182	-	7 036	29 814
Вибуття	-	-	(699)	(742)	(78 260)	-	(79 701)
Амортизаційні відрахування	-	(6 569)	(28 671)	(27 112)	-	(11 560)	(73 912)
Переоцінка:	(120)	(523)	-	-	-	-	(643)
переоцінка первісної вартості	(120)	(652)	-	-	-	-	(772)
переоцінка зносу	-	129	-	-	-	-	129
Інші зміни	-	1 959	324	(2 283)	-	-	-
Балансова вартість на 31 грудня 2011 року	42 500	167 428	72 328	64 630	1 204	27 710	375 800
первісна (переоцінена) вартість	42 500	204 697	187 967	180 083	1 204	56 747	673 198
знос	-	(37 269)	(115 639)	(115 453)	-	(29 037)	(297 398)
Надходження	-	1 132	18 059	16 670	62 864	14 125	112 850
Капітальні інвестиції	-	610	2 303	3 755	-	13 770	20 438
Вибуття	-	-	(6)	(194)	(61 879)	(30)	(62 109)
Амортизаційні відрахування	-	(5 682)	(30 836)	(30 168)	-	(15 313)	(81 999)
Переоцінка	13 406	(3 915)	-	-	-	-	9 491
переоцінка первісної вартості	13 406	(4 541)	-	-	-	-	8 865
переоцінка зносу	-	626	-	-	-	-	626
Інші зміни	-	483	227	(710)	-	-	-
Балансова вартість на 31 грудня 2012 року:	55 906	160 056	62 075	53 983	2 189	40 262	374 471
первісна (переоцінена) вартість	55 906	203 390	210 303	186 696	2 189	84 492	742 976
знос	-	(43 334)	(148 228)	(132 713)	-	(44 230)	(368 505)

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у Банку відсутні.

У звітному році Банком не проводилися операції по передаванню власних основних засобів та нематеріальних активів у заставу, а також відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються і знаходяться на реконструкції.

Протягом звітнього року Банком не здійснювалося переведення необоротних активів до категорії утримуваних для продажу.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 149 943 тисяч гривень.

Вартість нематеріальних активів, що надані Банку для використання, а не для продажу складає 84 492 тисяч гривень. Банк не має на балансі створених нематеріальних активів.

Примітка 13 Інші активи

<i>У тисячах гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи за банківськими операціями	34 216	29 285
Похідні фінансові активи	19 499	801
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	2 637	6 813
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	871	82
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	499	773
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(3 205)	(3 205)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	54 517	34 549
Інші нефінансові активи		
Витрати майбутніх періодів та розрахунки за податками і зборами	15 906	8 850
Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги	10 214	7 921
Запаси матеріальних цінностей	58	20
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	21	2
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(3 314)	(312)
Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	22 885	16 481
Усього резервів під знецінення інших активів	(6 519)	(3 517)
Усього інших активів за мінусом резервів	77 402	51 030

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 31 грудня 2012 року та 31 грудня 2011 року складає 18 027 тисяч гривень та 24 136 тисяч гривень відповідно.

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2012 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Дебіторська заборгованість за банківськими операціями	Нараховані доходи за банківськими операціями	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги	Усього
Залишок на 01 січня 2012 року	-	(3 205)	(312)	(3 517)
Збільшення резерву протягом періоду	(5)	(123)	(3 002)	(3 130)
Списання безнадійної заборгованості	5	123	-	128
Залишок на 31 грудня 2012 року	-	(3 205)	(3 314)	(6 519)

У 2012 році було повернуто заборгованості, яку було списано раніше за рахунок резервів, у сумі 2 тисяч гривень.

Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2011 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Нараховані доходи за банківськими операціями	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги	Усього
Залишок на 01 січня 2011 року	(3 590)	(433)	(4 023)
Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(112)	(111)	(223)
Списання безнадійної заборгованості	497	232	729
Залишок на 31 грудня 2011 року	(3 205)	(312)	(3 517)

Таблиця 13.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2012 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Дебіторська заборгованість за банківськими операціями	Нараховані доходи за банківськими операціями	Похідні фінансові активи	Усього
Непрострочена та незнецінена заборгованість:	4 007	12 648	19 499	36 154
Банки	499	661	19 499	20 659
клієнти з кредитною історією більше 2 років	2 506	2 361	-	4 867
нові клієнти	131	7 397	-	7 528
фізичні особи	871	2 229	-	3 100
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	21 568	-	21 568
із затримкою платежу до 31 дня	-	18 351	-	18 351
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	68	-	68
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	78	-	78
із затримкою платежу від 184 до 365 днів	-	56	-	56
із затримкою платежу більше ніж 366 днів	-	3 015	-	3 015
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(3 205)	-	(3 205)
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	4 007	31 011	19 499	54 517

Таблиця 13.5. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2011 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Дебіторська заборгованість за банківськими операціями	Нараховані доходи за банківськими операціями	Похідні фінансові активи	Усього
Поточна заборгованість та незнецінена:	7 663	14 764	801	23 228
Банки	773	1	801	1 575
великі компанії з кредитною історією більше 2 років	-	845	-	845
нові великі компанії	6 808	13 844	-	20 652
малі компанії	-	73	-	73
фізичні особи	82	1	-	83
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	5	14 521	-	14 526
Без затримки платежу	-	325	-	325
із затримкою платежу до 31 днів	-	11 015	-	11 015
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	27	-	27
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	38	-	38
із затримкою платежу від 184 до 365 днів	-	40	-	40
із затримкою платежу більше ніж 366 днів	5	3 076	-	3 081
Резерв під знецінення	-	(3 205)	-	(3 205)
Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	7 668	26 080	801	34 549

Примітка 14 Кошти банків

<i>У тисячах гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Кореспондентські рахунки	283 137	233 463
Депозити інших банків	2 637 594	1 543 167
короткострокові	1 410 009	1 111 836
довгострокові	1 227 585	431 331
Кредити, що отримані	2 287 430	3 755 295
короткострокові, в тому числі:	1 699 425	2 298 507

короткострокові кредити, що отримані від Національного банку України	375 198	1 417 758
довгострокові, в тому числі:	588 005	1 456 788
довгострокові кредити, що отримані від Національного банку України	148 275	901 139
Усього коштів інших банків	5 208 161	5 531 925

Станом на 31 грудня 2012 року нараховані витрати, що включені до цієї примітки, склали 78 876 тисяч гривень, а на 31 грудня 2011 року – 29 407 тисяч гривень.

Примітка 15 Кошти клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Інші юридичні особи	5 611 659	5 631 262
кошти на вимогу та поточні рахунки	2 988 508	3 052 720
строкові кошти	2 623 073	2 578 463
кошти за недіючими рахунками	78	79
Фізичні особи:	8 763 888	6 544 963
кошти на вимогу та поточні рахунки	1 388 956	743 105
строкові кошти	7 367 660	5 794 590
кошти за недіючими рахунками	7 272	7 268
Інші кошти клієнтів	866	1 590
Усього коштів клієнтів	14 376 413	12 177 815

Станом на 31 грудня 2012 року нараховані витрати, що включені до цієї примітки, склали 282 646 тисяч гривень, а на 31 грудня 2011 року – 181 818 тисяч гривень.

Далі наведена інформація про гарантійні депозити, отримані Банком в якості покриття кредитного ризику за кредитними операціями:

<i>У тисячах гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Акредитиви	23 792	104 068
Гарантії	547 456	387 067
Кредити юридичним особам	664 615	268 881
Кредити фізичним особам	34 091	46 111
Овердрафти, кредити на платіжні картки	500	-
Усього	1 270 454	806 127

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

<i>У тисячах гривень</i>	2012 рік		2011 рік	
	сума	%	сума	%
Фізичних осіб – резидентів	7 342 785	51,1	5 544 549	45,5
Фізичних осіб-нерезидентів	1 421 921	9,9	1 002 003	8,2
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та	1 033 571	7,2	958 703	7,9
Діяльність транспорту та зв'язку	824 366	5,7	868 397	7,1
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та	694 841	4,8	579 891	4,8
Фінансова діяльність	638 282	4,4	787 292	6,5
Добувна промисловість	546 820	3,8	818 052	6,7
Переробна промисловість	546 077	3,8	658 292	5,4
Надання комунальних та індивідуальних послуг; діяльність у	449 920	3,1	246 521	2,0
Юридичних осіб-нерезидентів	320 549	2,2	294 364	2,4
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	258 528	1,8	139 889	1,2
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	193 706	1,4	117 170	1,0
Будівництво	35 559	0,3	113 488	0,9
Інші	69 488	0,5	49 204	0,4
Усього	14 376 413	100	12 177 815	100

Примітка 16 Боргові цінні папери, емітовані банком

<i>У тисячах гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Облігації, випущені на внутрішньому ринку	39 970	69 905

Станом на 31 грудня 2012 року нараховані витрати, що включені до цієї примітки, склали 271 тисяч гривень, а на 31 грудня 2011 року – 423 тисяч гривень.

Інформація про облігації серії «Н», що знаходились в обігу наведена нижче:

<i>У тисячах гривень</i>	Номінальна вартість облігацій, що знаходяться в обігу	Купонна ставка (відсотків річних)
31 грудня 2012 року	40 000	13
31 грудня 2011 року	69 960	13

Облігації серії «Н» не мають додаткового забезпечення. Обмін облігацій серії «Н» на власні акції емітента не передбачено. Строк погашення облігацій: 14-15 березня 2013 року. За випуском облігацій серії «Н» було передбачено дострокове погашення раз на рік, перегляд відсоткової ставки – раз на рік.

Примітка 17 Інші залучені кошти

Таблиця 17.1. Інші залучені кошти

<i>У тисячах гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	583 079	2 907 691
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	216	111
Усього	583 295	2 907 802

Станом на 31 грудня 2012 року нараховані витрати, що включені до цієї примітки, склали 11 795 тисяч гривень, а на 31 грудня 2011 року – 58 726 тисяч гривень.

Таблиця 17.2. Інформація про мінімальні орендні платежі, що підлягають сплаті за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість

<i>У тисячах гривень</i>	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Усього
Мінімальні орендні платежі на 31 грудня 2012 року	405	3 806	4 211
Майбутні фінансові виплати	375	3 620	3 995
Теперішня вартість мінімальних орендних платежів 31 грудня 2012 року	30	186	216

Банком укладено лізингову угоду №1499 від 05 жовтня 2012 року з ТОВ «Євро-Лізинг» стосовно оренди транспортного засобу. В договорі фінансової оренди відсутні підстави визначення непередбачених орендних платежів. Відповідно до умов лізингової угоди орендовані активи можуть бути придбані Банком за умови повної сплати лізингових платежів. Ціна викупу визначена в договорах в гривнях. Умови про зміну ціни, обмеження, що накладаються договором про фінансовий лізинг (оренду), не визначені.

Примітка 18 Інші зобов'язання

<i>У тисячах гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за банківськими операціями	101 871	85 174
Зобов'язання за форвардними контрактами	15 084	17 910
Кредиторська заборгованість за іншими фінансовими зобов'язаннями	9 128	8 591
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 534	391
Усього інших фінансових зобов'язань	127 617	112 066
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	58 732	27 877
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток	16 851	7 885
Кредиторська заборгованість з придбання активів та з оплати за послуги	8 100	11 742

Доходи майбутніх періодів	5 243	284
Усього інших нефінансових зобов'язань	88 926	47 788
Усього інших зобов'язань	216 543	159 854

Станом на 31 грудня 2012 року нараховані витрати, що включені до цієї примітки, склали 33 816 тисяч гривень, а на 31 грудня 2011 року – 8 151 тисяч гривень.

Примітка 19 Субординований борг

<i>У тисячах гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Субординований борг банку	1 051 107	1 050 683
Усього	1 051 107	1 050 683

Нижче наведена інформація про субординований борг за 2012 рік

Назва інвестора юридичної особи	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Сума, яка включається до регулятивного капіталу	Ставка за боргом на звітну дату (%)
ВАТ «АЛЬФА-БАНК» (Росія)	06.11.2002	06.06.2018	12 013	5,75
ВАТ «АЛЬФА-БАНК» (Росія)	20.03.2009	20.08.2018	1 039 090	5,75

Нижче наведена інформація про субординований борг за 2011 рік

Назва інвестора юридичної особи	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Сума, яка включається до регулятивного капіталу	Ставка за боргом на звітну дату (%)
ВАТ «АЛЬФА-БАНК»	06.11.2002	06.06.2017	12 009	5,75
ВАТ «АЛЬФА-БАНК»	20.03.2009	20.08.2017	1 038 674	5,75

Примітка 20 Статутний капітал, емісійні різниці та інший дохід за операціями з акціонерами

<i>У тисячах гривень</i>	Кількість акцій в обігу шт.	Статутний капітал		Емісійний дохід та інший дохід за операціями з акціонерами		Усього
		Прості акції, номінальна вартість згідно статутних документів	Коригування на гіперінфляцію (примітка 4.18)	Емісійні різниці	Премія на акції, сплачена (примітка 4.19)	
Залишок на 31 грудня 2010 року	877 035	3 715 997	14 085	6	362 228	4 092 316
Випуск нових акцій	217 872	923 124	-	-	4 370	927 494
Залишок на 31 грудня 2011 року	1 094 907	4 639 121	14 085	6	366 598	5 019 810
Залишок на 31 грудня 2012 року	1 094 907	4 639 121	14 085	6	366 598	5 019 810

Нижче наведена інформація щодо статутного капіталу за 2012 рік:

- у 2012 році Банк не здійснював випуску нових простих іменних акцій;
- номінальна вартість однієї акції станом на 31 грудня 2012 року дорівнює 4 237 гривні;
- Банк не випускав привілейованих акцій, виплати дивідендів не здійснювалось;
- обмежень щодо володіння акціями на кінець звітного року немає;
- акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу – немає.

Нижче наведена інформація щодо статутного капіталу за 2011 рік:

- в 2011 році Банком об'явлено про випуск акцій додаткової емісії в кількості 217 872 шт.;
- з випущених в 2011 році було розміщено акцій на суму 923 123 664 грн. Статутний капітал на 31 грудня 2011 року сплачений повністю;

- на початку 2011 року зареєстровано деномінацію акцій Банку, а саме 4 237 старих акцій дорівнює 1 новій акції. Статутний капітал Банку на початку 2011 року у сумі 3 715 997 295 (три мільярди сімсот п'ятнадцять мільйонів дев'ятсот дев'яносто сім тисяч двісті дев'яносто п'ять) гривень був розподілений на 877'035 (вісімсот сімдесят сім тисяч тридцять п'ять) простих іменних акцій;
- номінальна вартість однієї акції станом на 31 грудня 2011 року дорівнює 4 237 гривні;
- Банк не випускав привілейованих акцій, виплати дивідендів не здійснювалось;
- обмежень щодо володіння акціями на кінець звітного року немає;
- акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу – немає.

Банком протягом 2012 року не приймалися рішення про рішення вищого органу емітента про зменшення статутного капіталу.

Примітка 21 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

<i>У тисячах гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	(18 782)	(26 604)
- зміни переоцінки до справедливої вартості	(18 782)	(26 604)
Переоцінка основних засобів:	9 491	(643)
- зміни переоцінки до справедливої вартості	9 491	(643)
Податок на прибуток, пов'язаний із:	(4 141)	39 434
- зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	(2 623)	3 208
- зміною резерву переоцінки основних засобів	(1 518)	36 226
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням	(13 432)	12 187

Примітка 22 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

У тисячах гривень	Прим.	2012 рік			2011 рік		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
АКТИВИ							
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	5 476 573	-	5 476 573	5 688 387	-	5 688 387
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		356 329	-	356 329	274 559	-	274 559
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	7	408 407	419 275	827 682	319 704	523 697	843 401
Кошти в інших банках	8	17 828	-	17 828	86 021	-	86 021
Кредити та заборгованість клієнтів	9	9 524 029	7 675 121	17 199 150	10 353 259	7 589 333	17 942 592
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	166 988	856 648	1 023 636	39 984	470 188	510 172
Інвестиційна нерухомість	11	-	113 176	113 176	-	50 650	50 650
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	14	-	-	14	13 443	-	13 443
Відстрочений податковий актив			111 293	111 293		143 827	143 827
Основні засоби та нематеріальні активи	12	-	374 471	374 471	-	375 800	375 800
Інші активи	13	77 402	-	77 402	51 030	-	51 030
Усього активів		16 027 570	9 549 984	25 577 554	16 826 387	9 153 495	25 979 882
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Кошти банків	14	4 822 839	385 322	5 208 161	4 648 916	883 009	5 531 925
Кошти клієнтів	15	14 041 558	334 855	14 376 413	11 361 208	816 607	12 177 815
Боргові цінні папери, емітовані банком	16	39 970	-	39 970	14 475	55 430	69 905
Інші залучені кошти	17	569 348	13 947	583 295	2 897 935	9 867	2 907 802
Інші зобов'язання	18	216 543	-	216 543	159 854	-	159 854
Субординований борг	19	-	1 051 107	1 051 107	-	1 050 683	1 050 683
Усього зобов'язань		19 690 258	1 785 231	21 475 489	19 082 388	2 815 596	21 897 984

Примітка 23 Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Процентні доходи		
Кредитами та заборгованістю клієнтів	3 405 112	2 908 658
в тому числі процентні доходи по знеціненим кредитам	786 342	781 602
Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	110 401	116 453
Борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	63 514	53 943
Коштами в інших банках	17 096	15 558
Депозитами, кредитами овернайт в інших банках	15 178	8 039
Кореспондентськими рахунками в інших банках	11 859	8 283
Коштами в Національному банку України	7 111	8 036
Усього процентних доходів	3 630 271	3 118 970
Процентні витрати		
Строковими коштами фізичних осіб	(738 427)	(517 687)
Строковими коштами інших банків	(295 707)	(147 569)
Строковими коштами юридичних осіб	(269 872)	(207 312)
Коштами на вимогу суб'єктів господарювання	(190 421)	(84 942)
Строковими коштами, що отримані від міжнародних та інших організацій, юридичних осіб	(160 682)	(558 742)
Коштами, що отримані від Національного банку України	(99 882)	(160 890)
Коштами на вимогу фізичних осіб	(62 169)	(40 091)
Субординованим боргом	(61 436)	(83 684)
Строковими коштами небанківських фінансових установ	(52 493)	(51 424)
Кореспондентськими рахунками та коштами на вимогу інших банків	(22 534)	(17 205)
Коштами на вимогу небанківських фінансових установ	(15 655)	(11 263)
Борговими цінними паперами, що емітовані банком	(11 171)	(9 651)
Коштами бюджету та позабюджетних фондів України	(905)	(936)
Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	(71)	(53)
Усього процентних витрат	(1 981 425)	(1 891 449)
Чистий процентний дохід	1 648 846	1 227 521

Примітка 24 Комісійні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції	232 719	97 047
Кредитне обслуговування	98 360	36 112
За операціями на валютному ринку	38 585	35 500
Гарантії надані та позабалансові операції	21 798	28 782
Інкасація	4 222	4 193
Операції з цінними паперами	769	866
Інші	217	125
Усього комісійних доходів	396 670	202 625
Комісійні витрати		
Розрахунково-касові операції	(37 660)	(31 939)
Інкасація	(1 201)	(1 159)
Операції з цінними паперами	(213)	(323)
Інші	(2 278)	(1 376)
Усього комісійних витрат	(41 352)	(34 797)

Примітка 25 Інші операційні доходи

<i>У тисячах гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Агентські винагороди	124 297	88 920
Штрафі, пені, що отримані банком	58 571	56 378
Дохід від довгострокового погашення	7 537	11 977
Інші операційні доходи	3 191	1 260
Дохід від суборенди	2 755	2 626
Незапитана кредиторська заборгованість	2 261	-
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	1 502	1 384
Усього операційних доходів	200 114	162 545

Примітка 26 Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Витрати на утримання персоналу	(636 984)	(550 229)
Витрати на агентські винагороди	(119 262)	(20 187)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(117 724)	(102 102)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(98 625)	(90 723)
Амортизація основних засобів	(66 686)	(62 352)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(41 453)	(27 128)
Витрати на маркетинг та рекламу	(30 359)	(23 975)
Професійні послуги	(24 931)	(25 458)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(15 313)	(11 560)
Витрати на відрядження	(11 864)	(9 642)
Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	(8 656)	(7 554)
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(6 864)	(4 393)
Витрати на консультаційні послуги фінансового характеру	(5 074)	(7 269)
Витрати на право використання нематеріальних активів (роялті)	(5 068)	(12 026)
Представницькі витрати	(3 950)	(3 344)
Витрати на охорону	(2 042)	(3 710)
Спонсорство та добродійність	(769)	(916)
Сплачені штрафи	(409)	(140)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(102)	(130)
Інші витрати	(8 737)	(10 091)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(1 204 872)	(972 929)

Примітка 27 Витрати на податок на прибуток

Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток

<i>У тисячах гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Поточний податок на прибуток	(542)	(148)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з виникненням чи списанням тимчасових різниць	(28 393)	32 030
Усього витрати з податку на прибуток	(28 935)	31 882

Наявність витрат по поточному податку на прибуток, зважаючи на податковий збиток за звітний рік, пояснюється віднесенням на витрати у 2012 році сум податку на прибуток, сплаченого за кордоном, які неможливо врахувати у зменшення зобов'язань з поточного податку на прибуток (внаслідок податкових збитків).

Таблиця 27.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

<i>У тисячах гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Прибуток до оподаткування (збиток)	62 534	(7 925)
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(13 132)	1 823
Коригування облікового прибутку (збитку):		
Витрати, які не враховуються з метою оподаткування	(4 112)	(16 072)
Доходи, які не враховуються з метою оподаткування, або доходи які враховуються з метою оподаткування та відсутні в фінансовому обліку	(47)	(22)
Вплив зменшення ставки оподаткування	7 367	(28 874)
Вплив зміни в Податковому кодексі	(8 747)	-
Врегулювання кредитної заборгованості та резервів	(7 366)	75 921
Інші коригування	(2 898)	(894)
Витрати з податку на прибуток	(28 935)	31 882

У зв'язку з нормами податкового законодавства України у звітному періоді відбувалися зміни ставок податку на прибуток: станом на 01 січня 2012 року діяла ставка 21%, з 01 січня 2013 року – 19%.

Таблиця 27.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2012 рік.

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на початок періоду	Визнані у прибутках/збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	143 827	(28 393)	(4 141)	111 293
Основні засоби	(11 923)	(356)	627	(11 652)
Вплив зміни ставки оподаткування (переоцінка землі)	3 124	-	(2 145)	979
Цінні папери в портфелі Банку	14 508	(2 877)	(2 623)	9 008
Резерви під знецінення активів та інші резерви	19 814	(14 879)	-	4 935
Нараховані процентні, комісійні та інші доходи	31 119	(14 264)	-	16 855
Нараховані процентні, комісійні та інші витрати	(4 060)	9 412	-	5 352
Боргові цінні папери, емітовані банком	80	(80)	-	-
Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	91 165	(5 349)	-	85 816
Чистий відстрочений податковий актив	143 827	(28 393)	(4 141)	111 293
Визнаний відстрочений податковий актив	143 827	(28 393)	(4 141)	111 293

Таблиця 27.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2011 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на початок періоду	Визнані у прибутках/збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	72 363	32 030	39 434	143 827
Основні засоби	(34 189)	(13 941)	36 207	(11 923)
Вплив зміни ставки оподаткування (переоцінка землі)	3 105	-	19	3 124
Цінні папери в портфелі Банку	15 754	(4 454)	3 208	14 508
Резерви під знецінення активів	98 924	(79 110)	-	19 814
Нараховані процентні, комісійні та інші доходи	(266 446)	297 565	-	31 119
Нараховані процентні, комісійні та інші витрати	230 242	(234 302)	-	(4 060)
Боргові цінні папери, емітовані банком	86	(6)	-	80
Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	24 887	66 278	-	91 165
Чистий відстрочений податковий актив	72 363	32 030	39 434	143 827
Визнаний відстрочений податковий актив	72 363	32 030	39 434	143 827

Примітка 28 Прибуток на одну просту

У тисячах гривень	2012 рік	2011 рік
Прибуток за рік	33 599	23 957
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 095	912
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.)	30,68	26,27

Примітка 29 Операційні сегменти

Інформація по звітним сегментам Банку за 2012 рік наведена нижче.

Таблиця 29.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2012 рік

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Послуги корпоративним клієнтам	Централізовані казначейські банківські операції	Вилучення	Усього
Зовнішні доходи					
- процентні доходи	1 427 076	2 174 772	28 423	-	3 630 271
- комісійні доходи	215 010	180 416	1 244	-	396 670
Міжсегментні доходи	959 167	821 570	2 661 828	(4 442 565)	-
Разом доходи	2 601 253	3 176 758	2 691 495	(4 442 565)	4 026 941
Процентні витрати					
Резерв на знецінення кредитів клієнтам	(781 724)	(541 620)	(658 081)	-	(1 981 425)
Резерв на знецінення інших активів	-	(3 128)	-	-	(3 128)
Збитки від первинного признання фінансових інструментів	(143)	(454)	-	-	(597)
Комісійні витрати					
Результат від похідних фінансових інструментів	(26 277)	(7 146)	(7 929)	-	(41 352)
Результат валютних операцій	-	-	(234 476)	-	(234 476)
Результат від переоцінки інвестиційної нерухомості	4 514	30 687	41 930	-	77 131
Результат від продажу цінних паперів	-	17 971	-	-	17 971
Результат від продажу цінних паперів	-	(4)	3 583	-	3 579
Адміністративні та інші операційні витрати разом з операційними доходами	(679 994)	(271 963)	(52 801)	-	(1 004 758)
Міжсегментні витрати	(820 714)	(1 841 114)	(1 780 737)	4 442 565	-
Міжсегментні витрати (оренда)	(728)	(5 183)	(1 328)	-	(7 239)
Податок на прибуток	(15 675)	(11 326)	(1 934)	-	(28 935)
Інший сукупний дохід	5 142	(19 208)	634	-	(13 432)
Разом сукупний дохід сегменту з урахуванням податків	859	11 713	356	-	12 928

Таблиця 29.2. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2012 рік

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Послуги корпоративним клієнтам	Централізовані казначейські банківські операції	Усього
Активи звітного сегменту	4 899 257	13 659 797	7 018 500	25 577 554
Зобов'язання звітного сегменту	8 906 550	5 679 385	6 889 554	21 475 489
Капітальні інвестиції	1 510	591	88	2 189

Нижче наведена звірка сукупного доходу звітних сегментів з сукупним доходом Банку за 2012 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Разом по звітним сегментам	Коригування	Разом по Банку
Зовнішні доходи			
Процентні доходи	3 630 271	-	3 630 271
Комісійні доходи	396 670	-	396 670
Процентні витрати	(1 981 425)	-	(1 981 425)
Резерв на знецінення кредитів клієнтам	(797 352)	-	(797 352)
Резерв під знецінення інших активів	(3 128)	-	(3 128)
Збитки від первинного признання фінансових інструментів	(597)	-	(597)
Комісійні витрати	(41 352)	-	(41 352)
Результат від переоцінки похідних фінансових інструментів	(234 476)	-	(234 476)
Результат валютних операцій	77 131	-	77 131
Результат від переоцінки інвестиційної нерухомості	17 971	-	17 971
Результат від продажу цінних паперів	3 579	-	3 579
Адміністративні та інші операційні витрати разом з операційними доходами, в тому числі міжсегментна оренда	(1 011 997)	7 239	(1 004 758)
Податок на прибуток	(28 935)	-	(28 935)
Інший сукупний дохід	(13 432)	-	(13 432)
Разом сукупний дохід	12 928	7 239	20 167

Коригування, виявлені при звірці. Кожний сегмент має умовні витрати на оренду офісу в залежності від площі, що займають його працівники (для створення однакових умов для всіх сегментів).

Інформація по звітним сегментам Банку за 2011 рік наведена нижче.

Таблиця 29.3. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2011 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Послуги фізичним особам	Послуги корпоративним клієнтам	Централізовані казначейські банківські операції	Вилучення	Усього
Зовнішні доходи					
- Процентні доходи	772 703	2 219 882	126 385	-	3 118 970
- Комісійні доходи	66 635	133 910	2 080	-	202 625
Міжсегментні доходи	736 329	358 580	2 064 198	(3 159 107)	-
Разом доходи	1 575 667	2 712 372	2 192 663	(3 159 107)	3 321 595
Процентні витрати	(554 662)	(359 062)	(977 725)	-	(1 891 449)
Резерв на знецінення кредитів клієнтам	71 308	(649 852)	-	-	(578 544)
Резерв на знецінення цінних паперів	-	(9 580)	-	-	(9 580)
Збитки від первинного признання фінансових інструментів	(46)	(12)	-	-	(58)
Комісійні витрати	(23 285)	(5 275)	(6 237)	-	(34 797)
Результат від похідних фінансових інструментів	-	-	(46 004)	-	(46 004)
Результат валютних операцій	6 118	27 339	31 576	-	65 033
Результат від переоцінки інвестиційної нерухомості	-	12 364	-	-	12 364
Результат від продажу цінних паперів	-	-	(35 878)	-	(35 878)
Адміністративні та інші операційні витрати разом з операційними доходами	(530 810)	(222 754)	(57 043)	-	(810 607)
Міжсегментні витрати	(559 278)	(1 504 920)	(1 094 909)	3 159 107	-
Міжсегментні витрати (оренда)	(665)	(5 350)	(1 476)	-	(7 491)
Податок на прибуток	17 271	12 480	2 131	-	31 882
Інший сукупний дохід	(348)	12 578	(43)	-	12 187
Разом сукупний дохід сегменту з урахуванням податків	1 270	20 328	7 055	-	28 653

Таблиця 29.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2011 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Послуги фізичним особам	Послуги корпоративним клієнтам	Централізовані казначейські банківські операції	Усього
Активи звітного сегменту	3 835 040	15 377 380	6 767 462	25 979 882
Зобов'язання звітного сегменту	6 698 613	5 638 259	9 561 112	21 897 984
Капітальні інвестиції	830	325	49	1 204

Нижче наведена звірка сукупного доходу звітних сегментів з сукупним доходом Банку за 2011 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Разом по звітним сегментам	Коригування	Разом по Банку сегментам
<i>Зовнішні доходи</i>			
Процентні доходи	3 118 970	-	3 118 970
Комісійні доходи	202 625	-	202 625
Процентні витрати	(1 891 449)	-	(1 891 449)
Резерв на знецінення кредитів клієнтам	(578 544)	-	(578 544)
Резерв на знецінення цінних паперів	(9 580)	-	(9 580)
Збитки від первинного признання фінансових інструментів	(58)	-	(58)
Комісійні витрати	(34 797)	-	(34 797)
Результат від похідних фінансових інструментів	(46 004)	-	(46 004)
Результат валютних операцій	65 033	-	65 033
Результат від переоцінки інвестиційної нерухомості	12 364	-	12 364
Результат від продажу цінних паперів	(35 878)	-	(35 878)
Адміністративні та інші операційні витрати разом з операційними доходами, в тому числі міжсегментна оренда	(818 098)	7 491	(810 607)
Податок на прибуток	31 882	-	31 882
Інший сукупний дохід	12 187	-	12 187
Разом сукупний дохід	28 653	7 491	36 144

Коригування, виявлені при звірці. Кожний сегмент має умовні витрати на оренду офісу в залежності від площі, що займають його працівники (для створення однакових умов для всіх сегментів).

Примітка 30 Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик. З метою забезпечення захисту інтересів Банку, акціонерів, вкладників та позичальників при здійсненні кредитних операцій Банк керується у роботі Кредитною політикою. Метою Кредитної політики Банку є визначення правил, які застосовуються при прийнятті рішень по окремим операціям з кредитування. Кредитна політика Банку визначає загальні напрямки розвитку кредитного процесу в бік покращення якості кредитного портфеля, збільшення прибутку Банку та оптимізації співвідношення «ризик/доходність».

Основними цілями Кредитної політики Банку є:

- встановлення основних критеріїв прийнятних ризиків;
- визначення зон високого ризику, що потребують особливої уваги;
- формування та забезпечення єдиних кредитних понять та принципів.

Кредитна політика Банку ґрунтується на наступних основних засадах:

- *формування відповідного середовища кредитних ризиків* - застосування цього принципу означає, що менеджмент Банку (на всіх рівнях управління) відповідає за дотримання визначеного Спостережною Радою рівня толерантності до ризику. При цьому впроваджуються відповідні механізми ідентифікації, оцінки, моніторингу та контролю кредитних ризиків;
- *діяльності в умовах розумного кредитування* - застосування цього принципу означає, що процес формування кредитних операцій базується на розумних, чітко визначених критеріях щодо цільових ринків, груп контрагентів, продуктів та безпосередньо структури кредитних операцій;
- *підтримання відповідного управління кредитним ризиком* - застосування цього принципу означає, що процес управління кредитним ризиком повинен бути забезпечений відповідними ресурсами (організаційним, кадровим, інформаційним) та методологією з питань оцінки ризику. Система оцінки

ризиків повинна враховувати всі компоненти ризику, залежні від: контрагента, стану його бізнесу, рівня менеджменту або фінансового стану фізичної особи, забезпечення та інших параметрів угоди;

- *забезпечення адекватного контролю кредитних ризиків* - застосування цього принципу означає, що Банк встановлює систему незалежної, безперервної оцінки процесу управління кредитним ризиком. Процес управління кредитним ризиком є централізованим на рівні Головного офісу;
- *обережності відносно концентрації активів (принцип диверсифікації)* - застосування цього принципу означає, що Банк буде свідомо підтримувати помірний рівень концентрації активів за ознакою окремих контрагентів, груп контрагентів та / або секторів економіки (видів економічної діяльності).

Інструментами реалізації кредитної політики Банку є:

- оптимізаційний процес кредитування;
- моніторинг виконання умов кредитних договорів і адміністрування кредитних операцій;
- адекватний контроль за кредитними ризиками;
- інформаційні системи;
- рейтингові системи.

Процес кредитування Банку базується на аналізі, який визначає та мінімізує відповідний ризик. Ретельний аналіз є ключовим фактором при прийнятті зваженого кредитного рішення. Ключові фактори ризику визначаються та оцінюються Банком з врахуванням платоспроможності позичальника, ліквідності, а також достатності капіталу для того, щоб запобігти потенційним ризикам.

Прийняті Банком співвідношення загальної суми виданих кредитів до інших статей балансу:

- відповідно до «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління Національного банку України № 368 від 28 серпня 2001 року (далі – Постанова Національного банку України №368), відношення суми всіх вимог Банку до одного контрагента (групи контрагентів) та позабалансових зобов'язань, виданих Банком щодо цього контрагента (групи контрагентів), до регулятивного капіталу Банку не може перевищувати 25%;
- загальна сума кредитів, наданих інсайдерам Банку, не може перевищувати 30% статутного капіталу Банку;
- загальна сума кредитів, наданих одному інсайдеру і пов'язаним із ним особам, а також гарантії і порук, виданих даним позичальникам, зважених по ступеню ризику, за відрахуванням резервів на можливі втрати по цих кредитах, не може перевищувати 5% статутного капіталу Банку;

Всі вищезазначені нормативи Банку постійно контролюються, в тому числі протягом операційного дня. Контроль за дотриманням нормативів полягає в перевірці відповідності фактичної величини кредитної заборгованості параметрам встановлених економічних нормативів Національним банком України. Для контролю за дотриманням нормативів Банк використовує систему раннього попередження, тобто при досягненні кредитною позицією певної величини нормативу, Банк реалізує комплекс заходів по недопущенню порушення нормативів.

Також Банк впровадив моніторинг ризику, який передбачає контроль усіх фінансових та господарських процесів, які виконуються Банком, розрахунок поточних показників ризику, вивчення їх динаміки, аналіз причини їх змін, розробку превентивних засобів по мінімізації ризиків у разі виявлення негативних тенденцій та вдосконалення банківських процесів за результатами проведеного аналізу. Моделі та методики, які використовуються Банком для оцінки, виміру та контролю ризиків періодично оцінюються на предмет адекватності поточним реаліям та вимогам.

Кредитний ризик в Банку оцінюється двома методами:

- методом експертних оцінок - полягає у встановленні критеріїв на основі оцінки фінансового стану та визначенні класу позичальника, згідно постанов та рекомендацій наданих Національним банком України. Головна мета оцінки позичальників – прийняття оптимального рішення щодо можливості їх кредитування, якості наданого в заставу забезпечення;
- статистичним методом - аналіз коливань оціночних показників, які характеризують ефективність та результативність дій Банку в умовах існуючого ризику за певний період часу.

Процес управління кредитним ризиком виконує головний офіс Банку з застосуванням принципів обережності та зваженості при формуванні свого кредитного портфелю, а також при якісній оцінці платоспроможності позичальників і вартості забезпечення, регулярного моніторингу обслуговування боргу позичальником, його фінансового стану та стану забезпечення протягом строку кредитування.

Ринковий ризик. Загально світова тенденція чітко підкреслює важливість для фінансових установ приділяти щільну увагу ринковому ризику та його потенційним негативним наслідкам. Керівництво Банку звертає особливу увагу на ринковий ризик як на істотний фактор потенційних збитків у випадку суттєвих змін на ринку.

Ринковий ризик поділяється на валютний, процентний ризику та ризик ліквідності.

Кожному типу ризику приділяється окрема увага, розроблені відповідні нормативні документи щодо методів та процесів по їх оцінці та управлінню.

Банк використовував наступні інструменти щодо управління ринковим ризиком:

- оцінка волатильності котирувань (валютних курсів, котирування боргових цінних паперів та інше) ;
- розрахунок VaR (value-at-risk) по відкритим позиціям у боргових цінних паперах, валют та похідних фінансових інструментах;
- лімітування відкритих валютних позицій;
- лімітування сум конкретних угод у випадку, якщо вони укладаються на таких умовах, за якими результат залежить від коливання ринкових цін, курсів і т.і;
- лімітування відкритих позицій у боргових цінних паперах та інших фінансових інструментах;
- формування адекватних резервів щодо існуючого ринкового ризику по існуючим відкритим позиціям;
- сценарне моделювання (стрес-тестування) щодо кожного типу ринкового ризику;
- постійний моніторинг основних ризик-факторів та оперативний позаплановий перегляд лімітів.

Для оцінки та управління ринковим ризиком Банк використовує такий поширений та відомий інструмент оцінки потенційних втрат по існуючим відкритим позиціям, як VaR аналіз. Банком розроблена власна методика оцінки ризику на основі розрахунку експоненціально зваженої волатильності (середньо-квадратичне відхилення). Цей метод розрахунку дає можливість надавати останнім значенням коливань котирувань більш вагоме значення. Розрахунок максимально можливого прогнозного рівня втрат від негативної зміни котирувань з рівнем ймовірності 95% (або 99%) за один день дорівнює VaR^*P , де $VaR = 1,65V$ (або $2,33V$) - квантіль стандартизованого нормального розподілу, що покриває площину значень випадкової величини з ймовірністю 95% (або 99%); P – розмір відкритої позиції. Методика базується на статистичному вивченні закономірностей функціонування ринків та дозволяє свідомо обмежувати наявні ринкові ризики на прийнятному для Банку рівні.

Валютний ризик. Валютний ризик трактується як ризик збитків, внаслідок негативної зміни курсів валют. Фінансовий стан і грошові потоки Банку підлягають впливу коливань курсів обміну валют у випадку наявності відкритих валютних позицій. Розмір відкритих валютних позицій розраховується як різниця між вимогами та зобов'язаннями Банку по кожній валюті на звітну дату, з врахуванням балансових та позабалансових статей. Можливі фінансові втрати Банку залежать від розміру відкритих валютних позицій.

Загальне стратегічне управління валютним ризиком ґрунтується на мінімізації розміру відкритих валютних позицій. Головним завданням ризик-менеджменту щодо валютного ризику є аналіз, оцінка та мінімізація можливих збитків від відкритих валютних позицій. Важливим аспектом цього аналізу є вплив валютного ризику на розмір власного капіталу.

В рамках стратегії управління валютним ризиком Банк реалізує наступні принципи:

- контроль за валютним ризиком здійснюється централізовано на рівні головного офісу, у той час як чіткий розподіл зобов'язань між підрозділами і відділеннями Банку дозволяє мінімізувати збитки, пов'язані з валютними ризиками;
- дотримання усіх нормативних вимог Національного банку України та застосування власної методики оцінки валютного ризику;
- щоденний розрахунок відкритих валютних позицій Банку;
- застосування основного інструменту управління валютним ризиком – лімітування;
- здійснення планування валютних курсів (в розрізі валют, ринків та часу).

Управління валютним ризиком включає в себе:

- контроль нормативів валютного ризику встановлених Національним банком України;
- лімітування валютного ризику Банку в розрізі інструментів;
- лімітування валютного ризику Банку в розрізі відкритих валютних позицій;
- контроль за виконанням лімітів.

Валютна позиція банку визначається згідно з:

- постановою Правління Національного банку України №315 від 02 червня 2009 року «Про схвалення Методики розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні»;

- постановою Правління Національного банку України від 12 серпня 2005 року № 290 «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України та встановлення лімітів відкритої валютної позиції банку» та затвердженням цієї постановою Положенням про порядок встановлення Національним банком України лімітів відкритої валютної позиції в безготівковій та готівковій формах та контроль за їх дотриманням уповноваженими банками;
- постановою Правління Національного банку України від 28 лютого 2009 року № 107 «Про внесення змін до деяких нормативно – правових актів Національного банку України та встановлення лімітів відкритої валютної позиції банку»;
- Методичними рекомендаціями до Положення про порядок встановлення Національним банком України лімітів відкритої валютної позиції в безготівковій та готівковій формах та контроль за їх дотриманням уповноваженими банками, схваленими постановою Правління Національного банку України від 28 лютого 2009 року № 109.

Відкрита позиція є короткою, якщо обсяг зобов'язань за іноземними валютами та банківськими металами перевищує обсяг вимог, і довгою, якщо обсяг вимог за іноземними валютами та банківськими металами перевищує обсяг зобов'язань.

Згідно з вимогами Національного банку України встановлені ліміти на відкриту валютну позицію банку (окремо на довгу валютну позицію (Л13-1) та окремо на коротку валютну позицію (Л13-2)), що розраховуються як співвідношення абсолютної величини відкритої валютної позиції до розміру регулятивного капіталу банку на поточну дату. Розмір встановлених лімітів на відкриту валютну позицію складає:

- 5% для довгої валютної позиції;
- 10% для короткої валютної позиції.

Дотримання цих лімітів контролюється щоденно. Управління валютною позицією в банку базується на умовах доцільності і необхідності виконання вимог регулятора. В основі методу визначення ліміту ризик-менеджмент Банку застосовує розрахунок валютного ризику, при якому втрати Банку у випадку настання несприятливих ринкових умов, за визначений період часу, не перебільшать певного розміру власних коштів Банку (VaR аналіз).

Важливим інструментом оцінки потенційного валютного ризику є стрес-аналіз. Головною метою стрес-тестування є визначення розміру екстремальних збитків Банку у випадку суттєвих змін на валютному ринку. Оперативне управління чистою валютною позицією Банку та нормативів валютного ризику встановлених Національним банком України щоденно здійснює Казначейство. Контроль встановлених лімітів та валютного ризику виконує Департамент по управлінню ризиками.

Казначейство готує відповідні звіти для кожного засідання Комітету з управління активами і пасивами Банку (далі - КУАП), на якому проводиться аналіз стратегії та лімітів стосовно рівня валютного ризику по кожній валюті.

Вищезазначені ліміти переглядаються в випадку збільшення волатильності валютних курсів або змінення стратегії щодо прийняття розміру валютного ризику. КУАП може змінювати встановлені ліміти за рекомендаціями Департаменту по управлінню ризиками.

Ризик-менеджмент Банку регулярно здійснює оцінку та моніторинг рівня валютного ризику та готує на КУАП пропозиції щодо управління валютним ризиком та існуючим лімітам.

Таблиця 30.1. Аналіз валютного ризику

У тисячах гривень	2012 рік				2011 рік			
	монетарні активи	монетарн зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
Долари США	9 285 593	12 230 186	1 674 610	(1 269 983)	10 391 669	12 356 332	138 268	(1 826 395)
Євро	1 716 792	1 898 463	102 057	(79 614)	1 585 359	1 777 695	181 070	(11 266)
Фунти стерлінгів	390	-	-	390	190	30	-	160
Інші	87 601	117 368	(283 492)	(313 259)	34 742	254 851	154 408	(65 701)
Гривна	13 865 339	7 140 546	(1 488 760)	5 236 033	13 367 721	7 461 288	(490 855)	5 415 578
Усього	24 955 715	21 386 563	4 415	3 573 567	25 379 681	21 850 196	(17 109)	3 512 376

Аналіз чутливості Банку до валютного ризику – Нижче представлено аналіз чутливості Банку до курсових коливань основних валют (долар США, євро та фунт стерлінгів) по відношенню до гривні. Важливим висновком даного аналізу для Керівництва Банку є вплив на власний капітал. Ризик-менеджмент здійснює стрес-тестування аналізу чутливості Банку до валютного ризику та оцінки рівня потенційних екстремальних збитків. Основним припущенням є незмінність структури активів та пасивів. Прийнятний відсоток зміцнення (послаблення) валют, визначений Банком на основі аналізу волатильності валютних пар, складає 5%. У випадку неприйнятного рівня потенційних екстремальних збитків та суттєвого впливу на власний капітал, ризик-менеджмент може ініціювати зменшення чутливості Банку до валютного ризику шляхом позапланового перегляду існуючих лімітів та позицій.

Таблиця 30.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

У тисячах гривень	2012 рік		2011 рік	
	вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал, %	вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал, %
Зміцнення долара США на 5%	(63 499)	(1.55)	(91 320)	(2.24)
Послаблення долара США на 5%	63 499	1.55	91 320	2.24
Зміцнення євро на 5%	(3 980)	(0.10)	(563)	(0.02)
Послаблення євро на 5%	3 980	0.10	563	0.02
Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	19	-	8	-
Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(19)	-	(8)	-
Зміцнення інших валют	(15 663)	(0.38)	(3 285)	(0.08)
Послаблення інших валют	15 663	0.38	3 285	0.08

Таблиця 30.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

У тисячах гривень	2012 рік		2011 рік	
	вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал, %	вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал, %
Зміцнення долара США на 5%	(61 479)	(1.28)	(116 235)	(2.38)
Послаблення долара США на 5%	61 479	1.28	116 235	2.38
Зміцнення євро на 5%	(3 691)	(0.08)	4 165	0.09
Послаблення євро на 5%	3 691	0.08	(4 165)	(0.09)
Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	13	-	8	-
Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(13)	-	(8)	-
Зміцнення інших валют	(15 406)	(0.32)	-7 387	(0.15)
Послаблення інших валют	15 406	0.32	7 387	0.15

Процентний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Відповідність та/або контрольована невідповідність термінів і відсоткових ставок по активам і зобов'язанням є важливим фактором стабільності діяльності Банку. Терміни погашення активів і зобов'язань, та можливість заміщення (при прийнятній вартості) відсоткових зобов'язань по мірі настання термінів їх погашення є важливими факторами для оцінки ліквідності Банку і його реакції на зміну відсоткових ставок та валютно-обмінних курсів.

Метою управління відсотковим ризиком Банку є ідентифікація сфери виникнення відсоткового ризику, формування структури балансу та позабалансових зобов'язань максимальної вартості доходів, а також обмеження впливу джерел відсоткового ризику на відсотковий результат Банку.

Процес управління відсотковим ризиком полягає в ідентифікації, вимірюванні та моніторингу відповідного ризику, формуванні звітів та впровадженні дій, пов'язаних із обмеженням відсоткового ризику. Визначення відсоткового ризику Банку проводиться шляхом аналізу очікуваних грошових потоків по активам та зобов'язанням, чутливим до зміни відсоткових ставок.

Загальний процес управління відсотковим ризиком в Банку ґрунтується на взаємодії Департаменту управління ризиками, Блоку Казначейства та КУАП Банку.

Відповідальним за визначення та контроль відсоткового ризику є Департамент управління ризиками. В своїй роботі він використовує наступні методи виміру відсоткового ризику:

- аналіз кривої ринкової дохідності;
- аналіз розривів активів та зобов'язань, чутливих до зміни відсоткових ставок;
- аналіз середньозважених відсоткових ставок Банку;
- аналіз зміни чистого відсоткового доходу Банку;
- аналіз впливу зміни відсоткових ставок на поточну вартість активів та зобов'язань Банку, прибуток до оподаткування та капітал;
- аналіз впливу зміни форми кривої дохідності на вартість фондування розривів ліквідності.

Окрім стандартних розрахунків, Департамент управління ризиками проводить стрес-тестування для визначення рівня ризику процентної ставки, яка буде застосовуватися у випадку непередбачуваних обставин та подій. Такий підхід дозволяє Банку оцінити зміни чистого процентного доходу майбутніх періодів і визначити пріоритети в управлінні ризиком процентної ставки. Результати такого тестування аналізуються та обговорюються на засіданнях КУАП.

На Департамент управління ризиками покладено:

- моніторинг дотримання встановлених лімітів,
- інтеграція процесів управління відсотковим та валютним ризиками, ризиком ліквідності,
- надання оцінки фінансових характеристик та рекомендацій по продуктам з точки зору відсоткового ризику,
- надання рекомендацій для КУАП та Правління Банку.

Операційне управління відсотковим ризиком Банку покладено на Блок Казначейства. Блок Казначейства в контексті контролю за відсотковим ризиком Банку проводить:

- моніторинг форми кривої доходності Банку та оцінка її відповідності поточному ринковому рівню в розрізі строків та окремих валют;
- моніторинг та контроль дотримання структурними підрозділами Банку обмежень щодо встановлення процентних ставок залучення та розміщення в розрізі окремих валют;
- аналіз дотримання Банком в цілому встановленого у бізнес-плані мінімального значення процентного спреда та надає пропозиції КУАП щодо прийняття управлінських рішень щодо загального коригування кривої доходності Банку;
- моніторинг впливу на фінансовий стан дотримання Банком процентного спреда обсягів операцій та зваженої доходності (вартості) за основними процентними активами та зобов'язаннями Банку.

Блок Казначейства в своїй роботі застосовує наступні інструменти:

- інвестиційні операції з державними цінними паперами,
- інвестиційно-депозитні операції на міжбанківському ринку з точки зору формування невідповідності строків переоцінки,
- зміна ставок фондування, залучення та розміщення ресурсів в необхідних валютах та строках,
- обмеження фондування залучення та розміщення ресурсів в необхідних валютах та строках,
- зміна режиму та строків перегляду контрактних відсоткових ставок за операціями залучення та розміщення ресурсів, тощо.

Контролюючим органом по координації та управлінню відсотковим ризиком Банку є КУАП. КУАП визначає основні принципи і підходи до управління ризиком процентної ставки, встановлює ліміти по відсотковому ризику за рекомендацією Департаменту управління ризиками. При прийнятті рішення стосовно розміру лімітів ризику процентної ставки КУАП враховує збитки, які можуть бути прийняті у випадку несприятливих змін процентної ставки, беручи до уваги можливі зміни процентних ставок за основними категоріями процентних активів і зобов'язань, таких як кредити юридичним та фізичним особам, міжбанківські кредити, цінні папери і депозити юридичних та фізичних осіб.

Нижче приведено загальний аналіз відсоткового ризику Банку. В першій таблиці відображені загальні суми фінансових активів та зобов'язань Банку за балансовою вартістю у розрізі дат перегляду процентних ставок у відповідності з договорами або строками погашення, в залежності від того, яка із вказаних дат настане раніше.

Банк піддається ризику в зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової відсоткової ставки на його фінансовий стан і потоки грошових коштів. Такі коливання можуть збільшити рівень відсоткової маржі, але в випадку раптових змін відсоткових ставок відсоткова маржа може знижуватись і приводити до виникнення збитків. Керівництво Банку щоденно контролює і зменшує границі розривів відсоткових ставок, котрі можуть виникнути.

Відповідність та/або контрольована невідповідність термінів і відсоткових ставок по активам і зобов'язанням є важливим фактором для керівництва Банку. В банках, як правило, не відбувається повної відповідності по вказаним позиціям, так як операції часто мають різний характер і невизначені терміни. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик появи збитків. Терміни погашення активів і зобов'язань, і можливість заміщення (при прийнятній вартості) відсоткових зобов'язань по мірі настання термінів їх погашення є важливими факторами для оцінки ліквідності Банку і його реакції на зміну відсоткових ставок і валютно-обмінних курсів.

Керівництво Банку вважає, враховуючи досвід накоплений Банком за попередні періоди, що частина ресурсів клієнтів, котрі мають статус «до запитання» формують довгострокове, та стабільне джерело фінансування Банку.

Таблиця 30.4. Загальний аналіз процентного ризику

У тисячах гривень	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Більше року	Фінансові інструменти, що не знаходяться під процентним ризиком	Усього
2012 рік						
Усього фінансових активів	7 842 387	5 121 509	3 400 290	8 536 612	54 917	24 955 715
Усього фінансових зобов'язань	7 662 975	6 334 236	5 824 815	1 433 743	130 794	21 386 563
Чистий розрив за процентними ставками на 31 грудня 2012 року	179 412	(1 212 727)	(2 424 525)	7 102 869		3 645 029
2011 рік						
Усього фінансових активів	9 056 691	12 561 611	271 947	1 222 062	2 267 370	25 379 681
Усього фінансових зобов'язань	6 657 531	7 029 919	4 634 112	2 626 885	901 749	21 850 196
Чистий розрив за процентними ставками на 31 грудня 2011 року	2 399 160	5 531 692	(4 362 165)	(1 404 823)		2 163 864

Вплив можливих змін відсоткових ставок на чистий відсотковий дохід за один рік визначається зміною суми нарахованих відсотків у випадку збільшення/зменшення відсоткових ставок терміном до 1 року на один відсоток та пролонгацією активів/пасивів сумарно до 1 року. А саме: у момент закінчення строку дії договору по залученню/розміщенню коштів (за умови, що строк дії менше року), пропонується пролонгація договору на строк, що доповнює договірний до 1 року, при умові збільшення/зменшення ставки на 1%. Аналіз чутливості відсоткового ризику наведено нижче.

У тисячах гривень	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Усього
2012 рік				
Чутливість фінансових активів	74 692	37 309	10 607	122 608
Чутливість фінансових зобов'язань	65 734	45 338	15 565	126 637
Чутливість річного процентного доходу на 31 грудня 2012 року	8 958	(8 029)	(4 958)	(4 029)
2011 рік				
Чутливість фінансових активів	106 132	88 978	680	195 790
Чутливість фінансових зобов'язань	83 915	49 795	11 585	145 295
Чутливість річного процентного доходу на 31 грудня 2011 року	22 217	39 183	(10 905)	50 495

Проценти нараховуються за наступними ставками видами активів та зобов'язань:

- за статтею «Грошові кошти та їх еквіваленти» - за фіксованими ставками;
- за статтею «Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки» - за фіксованими ставками;
- за статтею «Кошти в інших банках» - за фіксованими ставками;
- за статтею «Кредити та заборгованість клієнтів» - за фіксованими ставками ;

- за статтею «Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж» - за фіксованими ставками;
- за статтею «Кошти банків» - за фіксованими та плаваючими ставками;
- за статтею «Кошти клієнтів» - за фіксованими ставками;
- за статтею «Боргові цінні папери, емітовані банком» - за фіксованими ставками;
- за статтею «Інші залучені кошти» - за фіксованими ставками;
- за статтею «Субординований борг» - за фіксованими ставками.

Фіксовані процентні ставки для активів та зобов'язань можуть переглядатися з урахуванням ринкових умов. Процедури управління ризиком процентної ставки в Банку ідентичні для усіх валют. КУАП встановлює рамки розриву процентних ставок, який може виникати, моніторинг – щоденно проводить Казначейство. У випадку відсутності яких-небудь інструментів хеджування, Банк зазвичай намагається досягнути відповідності своїх позицій по процентним ставкам.

На кожному засіданні КУАП здійснюється оцінка та аналіз ризику процентної ставки. Казначейство щодня контролює зміни базових процентних ставок, волатильності ринкових процентних ставок та інших подібних змін. Результати оцінки і аналізу обговорюються на засіданнях КУАП. Крім того, КУАП визначає основні принципи і підходи до управління ризиком процентної ставки, включаючи мінімальну суму кредиту і максимальні процентні ставки за кредитами по кожному банківському продукту, групі клієнтів, строку погашення. За згодою Казначейства відповідні підрозділи банку з корпоративних банківських послуг, послуг фізичним особам і споживчого кредитування можуть пропонувати КУАП змінити окремі процентні ставки відповідно до змін ринкових умов або у зв'язку з ситуацією всередині Банку.

Окрім стандартних розрахунків, Банк проводить стрес-тестування для визначення рівня ризику процентної ставки, яка буде застосовуватися у випадку непередбачуваних обставин та подій. Такий підхід дозволяє Банку оцінити зміни чистого процентного доходу майбутніх періодів і визначити пріоритети в управлінні ризиком процентної ставки. Результати такого тестування аналізуються та обговорюються на засіданнях КУАП.

Банк проводить аналіз чутливості чистого процентного доходу до змін процентних ставок (аналіз проводиться на основі даних звітів про невідповідність) на період до одного року, хоча, на думку керівництва Банку, результати такого аналізу є найбільш надійними для періоду більше трьох місяців.

Банк регулярно контролює спред процентних ставок і чистий процентний дохід. З метою зведення до мінімуму потенційних збитків від непередбачуваних змін процентних ставок Банк при укладанні договору аналізує процентні ставки з урахуванням існуючих ринкових процентних ставок. Крім того, Банк управляє ризиком процентної ставки, встановлюючи мінімальні процентні ставки за кредитами і максимальні процентні ставки за депозитами. Банк встановлює процентні ставки на основні категорії активів і зобов'язань за строками погашення і валютами. Відповідність і/або контрольована невідповідність строків і процентних ставок активів та зобов'язань мають фундаментальне значення для керівництва Банку. Повна відповідність процентних ставок не характерна для банків, оскільки операції носить різносторонній характер і невизначений строк. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, проте може також збільшити ризик збитків.

Таблиця 30. 5. Моніторинг середньозважених відсоткових ставок за фінансовими інструментами

У тисячах гривень	2012 рік				2011 рік			
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви банку в Національному банку України	0.72	0.28	-	-	0.38	0.30	0.03	4.62
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	9.24	9.25	-	-	8.97	-	-	
Кошти в інших банках	-	1.90	-	-	18.58	1.31	0.94	10.88
Кредити та заборгованість клієнтів	17.28	14.09	8.36	15.52	14.86	13.87	7.74	11.43
Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	6.95	-	-	-	14.95	-	-	-

Зобов'язання								
Кошти банків	11.41	7.69	4.24	1.96	12.84	6.14	1.81	5.50
Кошти клієнтів:	16.98	8.67	6.47	3.41	13.16	7.99	6.11	6.13
Поточні рахунки	9.72	5.87	2.33	0.03	8.24	1.93	1.38	5.70
Строкові кошти	23.13	9.30	7.59	16.35	18.97	9.07	6.82	15.74
Боргові цінні папери, емітовані банком	13.00	-	-	-	13.00	-	-	-
Інші залучені кошти	-	9.46	9.80	-	-	12.67	7.31	9.40
Субординований борг	-	5.75	-	-	-	5.75	-	-

Банк контролює також **географічну концентрацію активів та зобов'язань** у відповідності з країною походження контрагентів. Важливою складовою аналізу географічної концентрації є врахування потенційного ризику дефолту та залежності Банку від ресурсної бази однієї країни.

Таблиця 30.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2012 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Примітки	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви банку в Національному банку України	6	1 476 655	3 240 312	1 115 935	5 476 573
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	7	827 682	-	-	827 682
Кошти в інших банках	8	15 989	1 839	-	17 828
Кредити та заборгованість клієнтів	9	17 193 972	142	5 036	17 199 150
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	1 023 636	-	-	1 023 636
Інші фінансові активи	13	54 073	74	370	54 517
Усього фінансових активів		20 592 007	3 242 367	1 121 341	24 955 715
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	14	849 057	4 079 867	279 237	5 208 161
Кошти клієнтів	15	12 633 943	128 459	1 614 011	14 376 413
Боргові цінні папери, емітовані банком	16	39 970	-	-	39 970
Інші залучені кошти	17	216	22 859	560 220	583 295
Інші фінансові зобов'язання	18	126 891	620	106	127 617
Субординований борг	19	-	-	1 051 107	1 051 107
Усього фінансових зобов'язань		13 650 077	4 231 805	3 504 681	21 386 563
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами		6 941 930	(989 438)	(2 383 340)	3 569 152
Зобов'язання кредитного характеру	32	1 439 765	-	328 223	1 767 988

Таблиця 30.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2011 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Примітки	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 411 976	3 855 811	420 600	5 688 387
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		274 559	-	-	274 559
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	7	843 401	-	-	843 401
Кошти в інших банках	8	20 010	57 773	8 238	86 021
Кредити та заборгованість клієнтів	9	17 936 581	20	5 991	17 942 592
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	510 172	-	-	510 172
Інші фінансові активи	13	34 113	277	159	34 549
Усього активів		21 030 812	3 913 881	434 988	25 379 681
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					

Кошти банків	14	2 593 920	2 878 007	59 998	5 531 925
Кошти клієнтів	15	10 881 448	70 085	1 226 282	12 177 815
Боргові цінні папери, емітовані банком	16	69 905	-	-	69 905
Інші залучені кошти	17	111	2 578 038	329 653	2 907 802
Інші фінансові зобов'язання	18	110 200	273	1 593	112 066
Субординований борг	19	-	-	1 050 683	1 050 683
Усього зобов'язань		13 655 584	5 526 403	2 668 209	21 850 196
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами		7 375 228	(1 612 522)	(2 233 221)	3 529 485
Зобов'язання кредитного характеру	32	2 155 244	3 548	-	2 158 792

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Банк приділяє велику увагу управління ризиком ліквідності, бо даний ризик є одним з ключових ризиків для кожного банку.

Контролюючим та керуючим органом Банку щодо управління ризиком ліквідності є КУАП. Основними цілями та завданнями КУАП щодо ризику ліквідності є:

- формування оптимальної структури балансу Банку з метою отримання необхідного рівня доходності при обмеженні неприйнятної рівня ризику;
- контроль за достатністю капіталу та диверсифікації ризиків;
- визначення політики Банку щодо управління ліквідністю;
- підтримка адекватної платоспроможності, контроль за станом поточної ліквідності та ресурсами Банку з врахуванням ринкового ризику та ризику ліквідності;
- відповідність активів та пасивів за строками;
- прийняття рішень щодо перспектив в управлінні активами та пасивами.

Для оцінки та управління ризиком ліквідності Банк використовував модель, яка відображає активи та пасиви Банку у часі, за допомогою складання платіжного календаря Банку (Cash Flow).

Зміст такого розрахунку полягає в оцінці здатності Банку к подальшому функціонуванню за умов, що з поточного моменту він призупиняє всі активні операції, за якими у Банку немає попередніх зобов'язань, по розміщенню коштів, а залучення коштів по деяким фінансовим інструментам враховуються на основі спеціальної методики обліку строкових зобов'язань.

Платіжний календар розраховується Казначейством на щоденній основі. Аналіз платіжного календаря дозволяє оцінити розміри та строки існуючих ресурсів Банку, завчасно передбачити проблеми з ліквідністю та приймати рішення щодо необхідних строків та об'ємах залучених коштів, або реалізації менш ліквідних активів у більш ліквідні.

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх виконання; забезпечення доступу до різних джерел фінансування; наявності планів на випадок виникнення проблем з фінансуванням і здійснення контролю за відповідністю коефіцієнтів ліквідності законодавчим вимогам.

Для більш коректного розрахунку платіжного календаря Банк використовував низку статистичних моделей на основі аналізу історичних даних. Наприклад модель щодо оцінки незнижувального залишку за поточними рахунками. Вище вказані моделі розроблені Казначейством спільно з Департаментом по управлінню ризиками.

Банк розраховує нормативи ліквідності на щоденній основі згідно вимог Національного Банку України:

- норматив миттєвої ліквідності (Н4);
- норматив поточної ліквідності (Н5) (з кінцевим строком погашення до 31 дня);
- норматив короткострокової ліквідності (Н6) (з кінцевим строком погашення до 1 року).

Казначейство забезпечує наявність адекватного портфелю ліквідних активів, які в основному складаються із короткострокових депозитів в банках та інших міжбанківських інструментів, для підтримання достатнього рівня ліквідності у цілому по Банку.

Банк підтримує стійку базу фінансування, що складається переважно із заборгованості інших банків, депозитів юридичних та фізичних осіб, а також інвестує кошти у диверсифіковані портфелі ліквідних активів для того, щоб мати можливість швидко і без зайвих труднощів виконати непередбачувані вимоги по ліквідності.

Казначейство Банку, в частині управління ризиком ліквідності та грошовими потоками, забезпечує виконання поточних платежів та зобов'язань; проводить розрахунок перспективної ліквідності, оцінює стан ліквідності та приймає рішення по управлінню ліквідністю в межах делегованих повноважень та внутрішніх регламентних процедур; приймає превентивні заходи щодо мінімізації і забезпечення управління ризиком ліквідності, що виникає в поточній роботі Банку та/або пов'язаний із зміною ситуації на ринку.

Банком розроблено «План дій ПАТ «АЛЬФА-БАНК» в кризових ситуаціях ліквідності». Цей документ розроблено як керівництво до дії при виникненні кризових ситуацій. Він передбачає процедуру покриття дефіциту ліквідних коштів і є невід'ємною частиною загальної системи управління ризиком ліквідності Банку.

Таблиця 30.8 Аналіз фінансових зобов'язань за строком погашення за 2012 рік

<i>У тисячах гривень</i>	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	1 113 814	707 611	3 231 696	336 868	33 826	5 423 815
Кошти клієнтів:	6 105 957	2 404 305	6 047 954	357 875	-	14 916 091
кошти фізичних осіб	2 216 334	1 767 778	4 900 592	323 874	-	9 208 578
інші	3 889 623	636 527	1 147 362	34 001	-	5 707 513
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	41 296	-	-	-	41 296
Інші залучені кошти	223 983	9 910	362 036	15 244	-	611 173
Субординований борг	5 204	9 905	46 168	245 279	1 089 909	1 396 465
Інші фінансові зобов'язання	127 617	-	-	-	-	127 617
Поставочні форвардні контракти, загальна сума	3 460 792	-	-	-	-	3 460 792
Поставочні форвардні контракти, чиста сума	(4 415)	-	-	-	-	(4 415)
Фінансові гарантії	-	291	744 379	185 620	7 530	937 820
Інші зобов'язання кредитного характеру	67 998	17 172	416 084	110 314	218 600	830 168
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	17 211 322	5 594 795	16 896 271	1 609 075	1 349 865	42 661 328

Таблиця 30.9 Аналіз фінансових зобов'язань за строком погашення за 2011 рік

<i>У тисячах гривень</i>	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	1 066 884	1 436 704	2 296 566	839 093	99 763	5 739 010
Кошти клієнтів:	5 009 573	2 404 659	4 448 417	877 948	4	12 740 601
кошти фізичних осіб	1 504 695	1 646 150	3 371 674	448 841	4	6 971 364
інші	3 504 878	758 509	1 076 743	429 107	-	5 769 237
Боргові цінні папери, емітовані банком	14 475	-	-	55 430	-	69 905
Інші залучені кошти	977 271	41 790	2 071 306	11 368	-	3 101 735
Субординований борг	5 202	10 069	40 947	1 266 768	12 367	1 335 353
Інші фінансові зобов'язання	112 066	-	-	-	-	112 066
Поставочні форвардні контракти, загальна сума	2 553 238	-	-	-	-	2 553 238
Поставочні форвардні контракти, чиста сума	17 109	-	-	-	-	17 109
Фінансові гарантії	308 747	317 376	128 847	523 594	-	1 278 564
Інші зобов'язання кредитного характеру	55 108	22 183	287 482	515 455	-	880 228
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	15 112 137	6 637 440	13 721 982	4 967 604	112 138	40 551 301

Таблиця 30.10 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за 2012 рік

У тисячах гривень	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 832 902	-	-	-	-	5 832 902
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	25 046	92 275	291 086	419 275	-	827 682
Кошти в інших банках	17 828	-	-	-	-	17 828
Кредити та заборгованість клієнтів	1 962 980	1 416 973	6 144 076	7 004 501	670 620	17 199 150
Цінні папери в портфелі банку на продаж	3 631	72 964	90 393	856 248	400	1 023 636
Інші фінансові активи	54 517	-	-	-	-	54 517
Усього фінансових активів	7 896 904	1 582 212	6 525 555	8 280 024	671 020	24 955 715
Зобов'язання						
Кошти банків	846 411	1 113 120	2 863 308	352 825	32 497	5 208 161
Кошти клієнтів	6 087 836	2 281 068	5 672 654	334 855	-	14 376 413
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	39 970	-	-	-	39 970
Інші залучені кошти	1 597	8 332	559 419	13 947	-	583 295
Інші фінансові зобов'язання	127 617	-	-	-	-	127 617
Субординований борг	-	-	-	-	1 051 107	1 051 107
Усього фінансових зобов'язань	7 063 461	3 442 490	9 095 381	701 627	1 083 604	21 386 563
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	833 443	(1 860 278)	(2 569 826)	7 578 397	(412 584)	3 569 152
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	833 443	(1 026 835)	(3 596 661)	3 981 736	3 569 152	-

Таблиця 30.11 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за 2011 рік

У тисячах гривень	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 688 387	-	-	-	-	5 688 387
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	274 559	-	-	-	-	274 559
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	10 252	30 766	278 686	523 697	-	843 401
Кошти в інших банках	86 021	-	-	-	-	86 021
Кредити та заборгованість клієнтів	1 615 000	1 064 100	7 674 159	6 821 001	768 332	17 942 592
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	20 445	19 539	469 788	400	510 172
Інші фінансові активи	34 549	-	-	-	-	34 549
Усього фінансових активів	7 708 768	1 115 311	7 972 384	7 814 486	768 732	25 379 681
Зобов'язання						
Кошти банків	1 064 285	1 406 097	2 178 534	786 056	96 953	5 531 925
Кошти клієнтів	4 938 331	2 282 893	4 139 984	816 604	3 12 177 815	12 177 815
Боргові цінні папери, емітовані банком	14 475	-	-	55 430	-	69 905
Інші залучені кошти	895 088	39 191	1 963 656	9 867	-	2 907 802
Інші фінансові зобов'язання	112 066	-	-	-	-	112 066
Субординований борг	-	-	-	1 038 674	12 009	1 050 683
Усього фінансових зобов'язань	7 024 245	3 728 181	8 282 174	2 706 631	108 965	21 850 196
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	684 523	(2 612 870)	(309 790)	5 107 855	659 767	3 529 485
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	684 523	(1 928 347)	(2 238 137)	2 869 718	3 529 485	-

Примітка 31 Управління капіталом

Банк здійснює управління капіталом з метою реалізації цілей поставлених акціонерами. Глобальне управління капіталом і забезпечення виконання стратегічних задач здійснюється Спостережною радою банку. Стратегічною задачею управління капіталом є забезпечення виконання планів щодо розвитку банку згідно з поставленими цілями. Тактичними завданнями управління капіталом є забезпечення виконання вимог Національного Банку України щодо розміру регулятивного капіталу Банка, нормативів адекватності капіталу, а також забезпечення достатності капіталу згідно із зобов'язаннями банку перед інвесторами.

Структура капіталу Банку представлена запозиченими коштами, які включають субординований борг, та капіталом акціонерів, який включає власний капітал, резерви та розрахунковий прибуток(збиток), як зазначено у Звіті про зміни у власному капіталі.

Правління Банку переглядає структуру капіталу два рази на рік. Коригування розміру капіталу здійснюється по мірі необхідності відповідно до росту балансових показників Банку, а також реагуючи на зміни ризикових складових в балансі Банку.

Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами та доповненнями), встановлені нормативи капіталу:

- мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1);
- адекватності регулятивного капіталу (Н2);
- співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3).

Мінімальний розмір регулятивного капіталу банку (Н1) має становити 120 000 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2012 року Банк має наступні показники щодо регулятивного капіталу:

- обсяг регулятивного капіталу склав 4 803 291 тисяч гривень, при мінімально допустимому розмірі – 120 000 тисяч гривень;
- адекватність регулятивного капіталу складає 18,49%, при нормативному значенні не менше 10%;
- співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів банку складає 16,98%, при нормативному значенні не менше 9%.

Станом на 31 грудня 2011 року Банк має наступні показники щодо регулятивного капіталу:

- обсяг регулятивного капіталу склав 4 887 016 тисяч гривень, при мінімально допустимому розмірі – 120 000 тисяч гривень;
- адекватність регулятивного капіталу складає 18,21%, при нормативному значенні не менше 10%;
- співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів банку складає 14,64%, при нормативному значенні не менше 9%.

Протягом 2012 року банк не порушував вимоги Національного банку України щодо граничних значень нормативу капіталу банку (Н1), а також нормативу адекватності регулятивного капіталу банку (Н2) та співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3).

Нижче наведена структура регулятивного капіталу.

<i>У тисячах гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	4 639 121	4 639 121
Резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	247 342	229 888
Зменшення основного капіталу	(1 275 651)	(1 162 245)
Усього основного капіталу	3 610 812	3 706 764
Резерви під стандартну заборгованість	48 366	36 560
Результат переоцінки основних засобів	93 010	93 010
Субординований борг, що враховується до капіталу	1 051 103	1 050 682
Усього додаткового капіталу	1 192 479	1 180 252
Усього регулятивного капіталу	4 803 291	4 887 016

Примітка 32 Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді. За станом на 31 грудня 2012 року у суді розглядаються 9256 позовів Банку про стягнення заборгованості на загальні суми 465 430 тисяч гривень, 184 415 тисяч доларів США, 867 тисяч євро. Також, станом на звітну дату судами розглядаються 34 позови немайнового характеру, де відповідачем є Банк, а також 1 223 інших позовів різного характеру.

Час від часу в поточній діяльності Банк отримує претензії та позови за зобов'язаннями від клієнтів. В зв'язку з тим, що по оцінках Банку вони не призведуть до суттєвих збитків, додаткові резерви у 2012 році не формувалися. Результати розгляду справ у суді та не мали суттєвого впливу на фінансовий результат Банку.

Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань. Станом на 31 грудня 2012 року у Банку не має судових або інших спорів, що спричиняють ризики виникнення потенційних податкових зобов'язань. Враховуючи, що податкове законодавство України допускає різні тлумачення, інтерпретація керування законодавством в застосуванні до операцій та діяльності Банку може бути оскаржена податковими органами. Податкові органи можуть дотримуватись більш фіскальної позиції щодо інтерпретації законодавства та податкових розрахунків, тому існує ймовірність того, що операції та діяльність, які в минулому не були оскаржені, будуть оскаржені у подальшому.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями. Станом на 31 грудня 2012 року капітальні вкладення з придбання основних засобів та нематеріальних активів складають 1 309 тисяч гривень.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди). За невідмовною орендою або суборендою у звітному та попередньому роках угод не укладалось.

Зобов'язання з кредитування.

Таблиця 32.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням.

У тисячах гривень	2012 рік	2011 рік
Зобов'язання з кредитування, що надані	145 070	-
Невикористані кредитні лінії	427 250	717 347
Експортні акредитиви	149 031	47 746
Імпортні акредитиви	108 817	115 135
Гарантії видані	937 820	1 278 564
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	1 767 988	2 158 792

Таблиця 32.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

У тисячах гривень	2012 рік	2011 рік
Гривня	898 684	1 044 589
Долар	613 352	1 055 534
Євро	206 478	52 265
Російський рубль	49 474	6 404
Усього	1 767 988	2 158 792

Активи, що надані в заставу.

Таблиця 32.4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

У тисячах гривень	2012 рік		2011 рік	
	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	-	785 826	785 826

Кошти в інших банках	-	-	20 006	20 000
Кредити та заборгованість клієнтів	1 091 857	282 188	2 728 962	1 533 202
Цінні папери в портфелі банку на продаж	241 242	241 242	241 242	-
Усього	1 333 099	523 430	3 776 036	2 339 028

Станом на 31 грудня 2012 року в заставу по отриманим кредитам від Національного банку України на підтримку ліквідності надано:

- ОВДП в сумі 80 000 тисяч гривень заставної вартості;
- облігації державного підприємства в сумі 161 242 тисяч гривень заставної вартості;
- кредитні кошти, які надано клієнтам банку - юридичним особам в сумі 1 091 857 тисяч гривень заставної вартості.

Примітка 33 Похідні фінансові інструменти

У тисячах гривень	2012 рік		2011 рік	
	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
Форвардні контракти на умовах «своп»	18 305	(15 084)	801	(541)
Форвардні контракти	1 194	-	-	-
Контракти «депо своп»	-	-	-	(17 369)
Чиста справедлива вартість	19 499	(15 084)	801	(17 910)

Нижче наведена інформація стосовно похідних фінансових інструментів в розрізі валют станом на 31 грудня 2012 року.

Форвардні контракти на умовах «своп» У тисячах гривень	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
долар США до отримання (+)	1 382 402	823 445
долар США до сплати (-)	(25 463)	(598 417)
євро до отримання (+)	69 787	283 436
євро до сплати (-)	(100 385)	(139 262)
швейцарський франк до отримання (+)	69 783	-
швейцарський франк до сплати (-)	(69 783)	(283 492)
гривня до отримання (+)	25 514	729 746
гривня до сплати (-)	(1 333 550)	(830 540)
Справедлива вартість форвардних контрактів на умовах «своп»	18 305	(15 084)
Форвардні контракти		
долар США до отримання (+)	92 643	-
гривня до сплати (-)	(79 930)	-
євро до сплати (-)	(11 519)	-
Справедлива вартість форвардних контрактів	1 194	-
Справедлива вартість похідних фінансових інструментів	19 499	(15 084)

Нижче наведена інформація стосовно похідних фінансових інструментів в розрізі валют станом на 31 грудня 2011 року.

Форвардні контракти на умовах «депо своп» (кредити) У тисячах гривень	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
долар США до отримання (+)	-	1 043 534
долар США до сплати (-)	-	(604 723)
євро до отримання (+)	-	115 128
євро до сплати (-)	-	(308 177)
російські рублі до отримання (+)	-	160 651
російські рублі до сплати (-)	-	(24 958)

гривня до отримання (+)	-	488 492
гривня до сплати (-)	-	(880 605)
Форвардні контракти на умовах «депо своп» (депозити)		
долар США до отримання (+)	-	63 918
долар США до сплати (-)	-	(72 427)
гривня до отримання (+)	-	26 405
гривня до сплати (-)	-	(63 920)
євро до отримання (+)	-	20 598
російські рублі до отримання (+)	-	18 715
Справедлива вартість форвардних «депо своп»	-	(17 369)
Форвардні контракти на умовах «своп»		
долар США до отримання (+)	25 070	87 027
долар США до сплати (-)	(288 274)	(115 857)
євро до отримання (+)	237 746	115 775
євро до сплати (-)	-	-
гривня до отримання (+)	50 863	-
гривня до сплати (-)	(24 604)	(87 486)
Справедлива вартість форвардних контрактів	801	(541)
Справедлива вартість похідних фінансових інструментів	801	(17 910)

Примітка 34 Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість - це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Справедливою вартістю для фінансових активів, які активно котируються на активному ринку, є ціни котирування на активному ринку. У випадку, коли ринок для фінансового інструмента не є активним, або на ринку відсутня інформація про діючі ціни або неможливо знайти аналогічні об'єкти оцінки, то для визначення розрахункової справедливої вартості Банк застосовує метод оцінки та припущення щодо кожного класу фінансових активів або фінансових зобов'язань.

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Банк встановлює справедливу вартість, застосовуючи наступні методи:

- метод оцінювання, який базується на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні);
- метод посилання на поточну справедливу вартість іншого ідентичного (подібного за валютою, строком, типом ставки відсотка, структурою грошових потоків, кредитним ризиком, забезпеченням та іншими ознаками) інструмента;
- метод аналізу дисконтованих грошових потоків, тощо.

Вказані методи застосовуються Банком при визначенні процентної політики та тарифів Банку та є критеріями справедливої вартості кредитів, наданих клієнтам.

Таблиця 34.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю або первісною вартістю (собівартістю).

У тисячах гривень	2012 рік		2011 рік	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти, кошти в Національному банку України:	5 476 573	5 476 573	5 688 387	5 688 387
готівкові кошти	315 306	315 306	271 674	271 674
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	731 090	731 090	905 142	905 142
кореспондентські рахунки, депозити та кредити «овернайт» у банках	4 430 177	4 430 177	4 511 571	4 511 571
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	356 329	356 329	274 559	274 559
Кошти в інших банках:	17 828	17 828	86 021	86 021
депозити в інших банках	1 839	1 839	1 837	1 837
кредити, надані іншим банкам	15 989	15 989	84 184	84 184

Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	16 986 887	17 199 150	17 834 777	17 942 592
кредити, що надані юридичним особам	12 306 040	12 496 846	13 392 830	13 488 233
кредити фізичним особам-підприємцям	361 027	361 027	435 783	435 783
іпотечні кредити фізичних осіб	815 356	836 813	707 442	719 853
кредити на поточні потреби фізичним особам	2 392 412	2 392 412	1 542 841	1 542 842
інші кредити фізичним особам	1 111 402	1 111 402	966 160	966 160
Акції в портфелі на продаж	-	400	-	400
Інші фінансові активи	35 018	35 018	33 748	33 748
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю та собівартістю	22 872 635	23 085 298	23 917 492	24 025 707
Кошти банків:	5 208 161	5 208 161	5 531 925	5 531 925
кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	2 920 731	2 920 731	1 776 630	1 776 630
кредити отримані	2 287 430	2 287 430	3 755 295	3 755 295
Кошти клієнтів	14 376 413	14 376 413	12 177 815	12 177 815
Боргові цінні папери, емітовані банком:	39 970	39 970	69 905	69 905
Інші залучені кошти	583 295	583 295	2 907 802	2 907 802
Інші зобов'язання	112 533	112 533	94 156	94 156
Субординований борг	1 051 107	1 051 107	1 050 683	1 050 683
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю та собівартістю	21 371 479	21 371 479	21 832 286	21 832 286

Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості.

Під час подання інформації про справедливу вартість фінансових інструментів Банком були використані наступні методи і зроблені припущення:

- розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, що котируються на активному ринку, дорівнює їхній балансовій вартості;
- значна кількість довгострокових фінансових активів та зобов'язань Банку таких як іпотечні кредити, кошти материнського банку, субординований боргу мають плаваючі процентні ставки, при зміні яких враховуються поточні ринкові умови. Банком переглядаються процентні ставки не рідше одного разу на рік;
- справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків;
- переважна частина залучених Банком коштів є короткостроковими і балансова вартість є обґрунтованим приблизним значенням справедливої вартості;
- інші активи і зобов'язання є короткостроковими і їх вартість приблизно дорівнює справедливій.

Фінансові інструменти, які визнаються за справедливою вартістю, для цілей розкриття розподілені на три рівні ієрархії справедливої вартості на основі можливості її спостереження наступним чином.

Визначені ціни на активному ринку (Рівень 1) – Оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках для аналогічних активів або зобов'язань, до яких Банк має можливість отримати доступ. Коригування оцінки та дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів. Оскільки оцінки базуються на визначених цінах, що вже існують і регулярно доступні на активному ринку, оцінка цих продуктів не передбачає використання істотних професійних суджень.

Методика оцінки із використанням інформації, яка піддається спостереженню (Рівень 2) – Оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, що піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

Методика оцінки із використанням інформації, що відмінна від ринкових даних, які піддаються спостереженню (Рівень 3) – Оцінки базуються на інформації, яка піддається спостереженню, і є важливими для загальної оцінки справедливої вартості.

Таблиця 34.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2012 рік

У тисячах гривень	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
	<i>(тис. грн.)</i>				
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	827 682	-	-	827 682	827 682
Цінні папери в портфелі банку на продаж	719 284	-	303 952	1 023 236	1 023 236
Похідні фінансові активи (примітка 33)	-	-	19 499	19 499	19 499
Усього фінансових активів	1 546 966	-	323 451	1 870 417	1 870 417
Похідні фінансові зобов'язання (примітка 33)	-	-	(15 084)	(15 084)	(15 084)
Усього фінансових зобов'язань	-	-	(15 084)	(15 084)	(15 084)

Таблиця 34.3. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2011 рік

У тисячах гривень	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
	<i>(тис. грн.)</i>				
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	843 401	-	-	843 401	843 401
Цінні папери в портфелі банку на продаж	189 585	-	320 187	509 772	509 772
Похідні фінансові активи (примітка 33)	-	-	801	801	801
Усього фінансових активів	1 032 986	-	320 988	1 353 974	1 353 974
Похідні фінансові зобов'язання (примітка 33)	-	-	(17 910)	(17 910)	(17 910)
Усього фінансових зобов'язань	-	-	(17 910)	(17 910)	(17 910)

Примітка 35 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 35.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2012 рік

У тисячах гривень	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 476 573	-	-	5 476 573
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	356 329	-	-	356 329
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	-	827 682	827 682
Кошти в інших банках:	17 828	-	-	17 828
- депозити в інших банках	1 839	-	-	1 839
- кредити, надані іншим банкам	15 989	-	-	15 989
Кредити та заборгованість клієнтів:	17 199 150	-	-	17 199 150
- кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	650	-	-	650
- кредити юридичним особам	12 496 846	-	-	12 496 846
- кредити фізичним особам - підприємцям	658 866	-	-	658 866
- іпотечні кредити фізичних осіб	1 134 197	-	-	1 134 197
- кредити на поточні потреби фізичним особам	2 336 438	-	-	2 336 438
- інші кредити фізичним особам	572 153	-	-	572 153

Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	1 023 636	-	1 023 636
Інші фінансові активи:	35 018	-	19 499	54 517
- дебіторська заборгованість за банківськими операціями	4 007	-	-	4 007
- похідні фінансові активи	-	-	19 499	19 499
- нараховані доходи за банківськими операціями	31 011	-	-	31 011
Усього фінансових активів	23 084 898	1 023 636	847 181	24 955 715

Примітка 35.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2011 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 688 387	-	-	5 688 387
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	274 559	-	-	274 559
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	-	843 401	843 401
Кошти в інших банках:	86 021	-	-	86 021
- депозити в інших банках	1 837	-	-	1 837
- кредити, надані іншим банкам	84 184	-	-	84 184
Кредити та заборгованість клієнтів:	17 942 592	-	-	17 942 592
- кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	769 845	-	-	769 845
- кредити юридичним особам	13 488 233	-	-	13 488 233
- кредити, що надані за операціями репо	19 876	-	-	19 876
- кредити фізичним особам-підприємцям	435 783	-	-	435 783
- іпотечні кредити фізичних осіб	719 853	-	-	719 853
- кредити на поточні потреби фізичним особам	1 542 842	-	-	1 542 842
- інші кредити фізичним особам	966 160	-	-	966 160
Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	510 172	-	510 172
Інші фінансові активи:	33 748	-	801	34 549
- дебіторська заборгованість за банківськими операціями	7 668	-	-	7 668
- похідні фінансові активи	-	-	801	801
- нараховані доходи за банківськими операціями	26 080	-	-	26 080
Усього фінансових активів	24 025 307	510 172	844 202	25 379 681

Примітка 36 Операції з пов'язаними сторонами

В цій примітці розкрито інформацію щодо операцій пов'язаних сторін Банку.

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона прямо або опосередковано здійснює контроль над іншою або має суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною.

Материнською компанією для Банку є АВН Ukraine Limited (Кіпр).

Наступним після материнської компанії великим акціонером Банку є Відкрите акціонерне товариство «Альфа-Банк» (Росія).

Інформацію про фізичних осіб кінцевих власників Банку розкрито у примітці 1.

Провідний управлінський персонал - персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності банку, зокрема голова та члени спостережної ради банку, голова правління/ради директорів та члени правління/ради директорів, заступники голови правління/ради директорів (президент, віце-президенти), головний бухгалтер та його заступники.

Таблиця 36.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 2012 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Фізичні особи - кінцеві власники	Найбільші учасники (акціонери) банку крім материнської компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	61 678	-	1 650
- контрактна ставка (%)	-	-	3,20	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	8 518	15
- контрактна ставка (%)	-	-	-	12,86	33,20
Інші активи	-	-	-	4 647	19 433
Кошти банків	-	-	2 829	-	1 889 967
- контрактна ставка (%)	-	-	-	-	8,44
Кошти клієнтів	17	518 244	-	60 294	418 719
- контрактна ставка (%)	-	10,07	-	11,90	18,75
Інші зобов'язання	-	-	6	17	7 016
Субординований борг	-	-	1 051 107	-	-
- контрактна ставка (%)	-	-	5,75	-	-

Таблиця 36.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2012 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Фізичні особи - кінцеві власники	Найбільші учасники (акціонери) банку крім материнської компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	-	-	-	285	-
Процентні витрати	-	(35 064)	(65 545)	(3 685)	(135 091)
Комісійні доходи	13	5	18	120	2 033
Комісійні витрати	-	-	(69)	-	(10)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	506	-	(272)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	72	-
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	-	-	-	-	(8)
Інші операційні доходи	-	-	-	22	94
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(83 805)	(6 347)

Таблиця 36.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за 2012 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Зобов'язання з кредитування, що надані	1 284	131
Гарантії видані	-	141 200
Гарантії отримані	(658)	(8 000)

Таблиця 36.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2012 року

<i>У тисячах гривень</i>	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	1 934	16
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	4 723	6

Таблиця 36.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на кінець 2011 року

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Фізичні особи - кінцеві власники	Найбільші учасники (акціонери) банку крім материнської компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	20 936	-	116 901
- контрактна ставка (%)	-	-	2,92	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	11 389	-
- контрактна ставка (%)	-	-	-	11,88	-
Інші активи	-	-	-	-	52
Кошти банків	-	-	5 024	-	645 578
- контрактна ставка (%)	-	-	-	-	6,24
Кошти клієнтів	19	262 438	-	29 476	325 271
- контрактна ставка (%)	-	9,02	-	11,72	12,12
Інші зобов'язання	-	-	1 608	199	-
Субординований борг	-	-	1 050 683	-	-
- контрактна ставка (%)	-	-	5,75	-	-

Таблиця 36.6 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2011 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Фізичні особи - кінцеві власники	Найбільші учасники (акціонери) банку крім материнської компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	-	-	-	1 472	-
Процентні витрати	-	(23 731)	(86 549)	(2 311)	(85 945)
Комісійні доходи	13	3	12	70	1 473
Комісійні витрати	-	-	(33)	-	(10)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	139	-	(34)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	-	-	2	-	(9)
Інші операційні доходи	-	-	-	10	3
Адміністративні та інші операційні витрати	(11 318)	-	-	(64 158)	-

Таблиця 36.7 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на кінець 2011 року

<i>У тисячах гривень</i>	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Зобов'язання з кредитування, що надані	626	-
Гарантії отримані	(658)	(3 595)

Таблиця 36.8 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2011 року

<i>У тисячах гривень</i>	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	1 483	18
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	5 453	18

Таблиця 36.9. Виплати провідному управлінському персоналу

<i>У тисячах гривень</i>	2012 рік		2011 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	(73 771)	-	(59 911)	-
Виплати по закінченні трудової діяльності	(440)	-	-	-

Примітка 37 Події після дати балансу

05 квітня 2013 року відбулись зміни в персональному складі Банку, а саме був затверджений склад Правління в кількості 6 осіб, Головою Правління затверджена п. Михайльо В.В.

12 березня 2013 року відбулись Загальні збори акціонерів, де було прийняте рішення про зміни в персональному складі Спостережної ради Банку, склад Спостережної Ради розширений до 10 осіб, Головою Спостережної Ради затверджений п. Авен П.О.

Банком були повністю погашені облігації серії «Н» 14-15 березня 2013 року.

26 квітня 2013 року зареєстровано нову редакцію Статуту Банку.

Інших подій, які можуть бути суттєвими для користувачів фінансової звітності Банку, після дати балансу не відбувалося. Зокрема, не відбувалося:

- об'єднання бізнесу;
- припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності;
- істотного придбання активів;
- реструктуризації;
- істотних змін курсів валют чи вартості активів Банку;
- прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Банку.