

ПАТ «КРЕДОБАНК»

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

31 грудня 2009 року

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

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

Примітки до фінансової звітності

1	Вступ	5
2	Економічне середовище, в якому працює Банк	6
3	Основні принципи облікової політики	7
4	Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.....	16
5	Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень	17
6	Нові облікові положення	20
7	Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	23
8	Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	25
9	Заборгованість інших банків	26
10	Кредити та аванси клієнтам	27
11	Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	32
12	Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи	34
13	Інші фінансові активи.....	35
14	Інші нефінансові активи.....	37
15	Заборгованість перед іншими банками.....	37
16	Кошти клієнтів	38
17	Випущені боргові цінні папери	39
18	Інші фінансові зобов'язання	39
19	Інші нефінансові зобов'язання	40
20	Субординований борг.....	40
21	Акціонерний капітал.....	41
22	Процентні доходи та витрати.....	42
23	Комісійні доходи та витрати	42
24	Інші операційні доходи.....	42
25	Адміністративні та інші операційні витрати.....	43
26	Податок на прибуток.....	43
27	Сегментний аналіз	45
28	Управління фінансовими ризиками	55
29	Управління капіталом	66
30	Умовні та інші зобов'язання	67
31	Похідні фінансові інструменти	69
32	Справедлива вартість фінансових інструментів.....	70
33	Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	73
34	Операції з пов'язаними сторонами.....	75
35	Події після закінчення звітного періоду	78

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

Акціонерам і Правлінню ПАТ «Кредобанк»:

- 1 Ми провели аудит поданої нижче фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Кредобанк» (далі – «Банк»), що складається із звіту про фінансовий стан за станом на 31 грудня 2009 року та звіту про сукупні доходи, звіту про зміни капіталу і звіту про рух грошових коштів за 2009 фінансовий рік, а також опису основних принципів облікової політики та інших пояснювальних приміток до фінансової звітності.

Відповідальність керівництва за фінансову звітність

- 2 Відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності несе керівництво Банку. Відповідальність керівництва передбачає розробку, впровадження та забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю, що стосується підготовки і достовірного представлення фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок, вибір та застосування відповідної облікової політики, а також здійснення облікових оцінок, які є обґрунтованими за існуючих обставин.

Відповідальність аудиторів

- 3 Ми відповідаємо за надання висновку щодо цієї фінансової звітності на основі проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання вимог етики, а також планування і проведення аудиту для отримання достатньої впевненості стосовно відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень.
- 4 Аудит передбачає проведення процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриття інформації у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від професійного судження аудитора, в тому числі від оцінки ризиків суттєвих викривлень у фінансовій звітності внаслідок помилки або шахрайства. При здійсненні оцінки ризиків аудитор розглядає систему внутрішнього контролю, що стосується підготовки і достовірного представлення організацією фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, доцільних за існуючих обставин, а не з метою надання висновку стосовно ефективності внутрішнього контролю організації. Аудит також включає оцінку відповідності застосування облікової політики та обґрунтованості облікових оцінок, здійснених керівництвом, а також оцінку загального представлення фінансової звітності.
- 5 Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та відповідними і надають підстави для аудиторського висновку.

Висновок

- 6 На нашу думку, подана нижче фінансова звітність достовірно відображає, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2009 року та результати його діяльності і рух грошових коштів за 2009 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

ТОВ АФ «ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)»

11 березня 2010 року
м. Київ, Україна

ПАТ «КРЕДОБАНК»
Звіт про фінансовий стан

У тисячах українських гривень	Прим.	31 грудня 2009 року	31 грудня 2008 року	1 січня 2008 року
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	7	1 060 316	533 088	439 049
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	8	11 685	24 254	208 516
Заборгованість інших банків	9	6 058	5 017	99 871
Кредити та аванси клієнтам	10	3 669 552	4 548 212	3 430 606
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	11	51 386	83 624	30
Передоплата з поточного податку на прибуток		7 928	7 254	-
Відстрочений актив з податку на прибуток	26	200 238	124 169	22 294
Нематеріальні активи	12	26 214	24 331	15 659
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	12	378 079	368 528	339 977
Інші фінансові активи	13	2 179	7 397	5 060
Інші нефінансові активи	14	23 065	27 813	31 160
ВСЬОГО АКТИВІВ		5 436 700	5 753 687	4 592 222
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Заборгованість перед іншими банками	15	996 341	1 711 007	856 269
Кошти клієнтів	16	3 604 289	3 531 590	3 160 783
Випущені боргові цінні папери	17	308	75 010	25 400
Поточне зобов'язання з податку на прибуток		-	-	576
Інші фінансові зобов'язання	18	10 241	13 619	7 147
Інші нефінансові зобов'язання	19	13 278	12 339	6 624
Субординований борг	20	159 842	293 773	111 864
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		4 784 299	5 637 338	4 168 663
КАПІТАЛ				
Акціонерний капітал	21	1 550 969	580 877	450 057
Накопичений дефіцит		(898 568)	(464 528)	(26 498)
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		652 401	116 349	423 559
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		5 436 700	5 753 687	4 592 222

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 11 березня 2010 року.

І.М. Феськів
Голова Правління



В.В. Лотоцький
Головний бухгалтер

ПАТ «КРЕДОБАНК»
Звіт про сукупні доходи

У тисячах українських гривень	Прим.	2009 рік	2008 рік
Процентні доходи	22	840 379	699 663
Процентні витрати	22	(483 671)	(409 470)
Чистий процентний дохід		356 708	290 193
Резерв на знецінення кредитів	10	(694 840)	(568 002)
Чиста процентна маржа після вирахування резерву на знецінення кредитів		(338 132)	(277 809)
Комісійні доходи	23	110 444	84 097
Комісійні витрати	23	(5 097)	(3 601)
Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою		26 097	20 100
Прибутки мінус збитки/ (збитки мінус прибутки) від переоцінки іноземної валюти		2 815	(3 327)
Збитки мінус прибутки від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат		(6 677)	(9 261)
Знецінення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	11	(5 753)	(11 184)
Резерв під інші фінансові та нефінансові активи		(3 291)	(7 314)
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням		(2 018)	(359)
Інші операційні доходи	24	6 274	8 273
Адміністративні та інші операційні витрати	25	(348 779)	(339 520)
Збиток до оподаткування		(564 117)	(539 905)
Кредит з податку на прибуток	26	76 069	101 875
Збиток за рік		(488 048)	(438 030)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА РІК		-	-
ВСЬОГО СУКУПНИЙ ЗБИТОК ЗА РІК		(488 048)	(438 030)

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 11 березня 2010 року.

І.М. Феськів
Голова Правління



В.В. Лотоцький
Головний бухгалтер

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	Акціонерний капітал	Накопичений дефіцит	Всього капіталу
Залишок на 1 січня 2008 р.		450 057	(26 498)	423 559
Всього сукупний збиток за 2008 рік		-	(438 030)	(438 030)
Емісія акцій	21	130 820	-	130 820
Залишок на 31 грудня 2008 р.		580 877	(464 528)	116 349
Всього сукупний збиток за 2009 рік		-	(488 048)	(488 048)
Емісія акцій	21	1 024 100	-	1 024 100
Сторно коригування на гіперінфляцію	21	(54 008)	54 008	-
Залишок на 31 грудня 2009 р.		1 550 969	(898 568)	652 401

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 11 березня 2010 року.

І.М. Феськів
Голова Правління

В.В. Лотоцький
Головний бухгалтер



ПАТ «КРЕДОБАНК»
Звіт про рух грошових коштів

У тисячах українських гривень	Прим.	2009 рік	2008 рік
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		633 409	633 163
Проценти сплачені		(500 076)	(388 868)
Виплати та комісійні отримані		116 664	84 097
Виплати та комісійні сплачені		(11 317)	(3 601)
Дохід, отриманий від торгових операцій з іноземною валютою		26 097	20 100
Інший операційний дохід отриманий		4 177	8 273
Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені		(142 104)	(140 528)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(159 419)	(129 518)
Податок на прибуток сплачений		(674)	(7 830)
Грошові потоки (використані в)/отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(33 243)	75 288
Чисте зменшення цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат		6 824	184 262
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків		(1 504)	121 967
Чисте збільшення обов'язкових резервів в НБУ		(54 184)	-
Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та авансів клієнтам		482 943	(596 804)
Чисте зменшення/(збільшення) інших фінансових та нефінансових активів		5 997	(11 076)
Чисте (зменшення)/збільшення заборгованості перед іншими банками		(762 958)	391 849
Чисте збільшення / (зменшення) коштів клієнтів		10 503	(244 715)
Чисте (зменшення)/збільшення інших фінансових та нефінансових зобов'язань		(5 820)	5 184
Чисті грошові кошти, використані в операційній діяльності		(351 442)	(74 045)
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	11	(231 194)	(500 101)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	11	263 680	407 622
Придбання приміщень та обладнання	12	(49 500)	(86 102)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		3 218	958
Придбання нематеріальних активів	12	(9 288)	(10 443)
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(23 084)	(188 066)
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Надходження від субординованого боргу	20	159 806	88 500
Сплата субординованого боргу	20	(289 222)	-
Емісія простих акцій	21	1 024 100	130 820
Випуск боргових цінних паперів		-	49 517
Погашення боргових цінних паперів		(74 222)	-
Чисті грошові кошти, отримані від фінансової діяльності		820 462	268 837
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		27 108	87 314
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		473 044	94 040
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		533 088	439 048
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	3, 7	1 006 132	533 088

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 11 березня 2010 року.

І.М. Феськів
Голова Правління

В.В. Лотоцький
Головний бухгалтер

1 Вступ

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2009 фінансовий рік для Публічного акціонерного товариства «Кредобанк» (далі – «Банк»).

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є публічним акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Станом на 31 грудня 2009 року та 31 грудня 2008 року безпосередньою материнською компанією Банку є РКО ВР S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи РКО ВР S.A. (далі – Група РКО ВР S.A. або Група). Фактичний контроль Групи здійснює Державне казначейство Польщі.

Основна діяльність. Основна діяльність Банку включає комерційні банківські операції та обслуговування фізичних осіб в Україні. Банк був заснований у формі акціонерного товариства у 1990 році. Банк був спочатку зареєстрований Державним банком СРСР і перереєстрований Національним банком України (НБУ) 14 жовтня 1991 року під назвою АТ «Західно-Український Комерційний Банк». У 2002 році назву Банку було змінено на АТ «Кредит Банк (Україна)». У листопаді 2005 року акціонери Банку прийняли рішення про зміну назви Банку на «Кредобанк».

За рішенням позачергових загальних зборів акціонерів від 26 листопада 2009 року, у зв'язку із приведенням своєї діяльності у відповідність до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" Банк змінив назву на Публічне Акціонерне Товариство "КРЕДОБАНК".

Банк здійснює свою діяльність відповідно до загальної ліцензії на здійснення банківських операцій, виданої НБУ 27 січня 2006 року. Ця ліцензія надає Банку право здійснювати банківські операції, у тому числі валютні операції. Банк також має ліцензії на здійснення операцій з цінними паперами та депозитарної діяльності, видані Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 19 жовтня 2007 року (у зв'язку зі зміною назви дані ліцензії були переоформлені 25 січня 2010 року). Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 51 від 28 березня 2006 р.), що діє відповідно до Закону № 2740-III «Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб» від 20 вересня 2001 року (зі змінами). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 150 тисяч гривень на одну особу (у 2008 році – 150 тисяч гривень) у випадку ліквідації банку.

Банк має 20 (у 2008 році – 27) філій в Україні.

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

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

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

2 Економічне середовище, в якому працює Банк

Економіка України проявляє деякі характерні особливості, властиві ринкам, що розвиваються, зокрема, національна валюта не є вільно конвертованою за межами України, у сфері валютних операцій встановлений обмежувальний контроль, висока інфляція за 2009 рік на рівні 12,3% (у 2008 році: 22,3%) і високі процентні ставки. Фінансова ситуація в українському фінансовому і корпоративному секторі значно погіршилася, починаючи з середини 2008 року. Світова фінансова криза суттєво вплинула на українську економіку:

- Зниження цін на товари привело до зниження доходу від експорту і, відповідно, до зниження внутрішнього попиту. У 2009 році в економіці України спостерігався спад, реальний ВВП зменшився приблизно на 14%, а промислове виробництво зменшилося на 22% в порівнянні з 2008 роком.
- Збільшення премії за ризик на українському ринку і на ринках, що розвиваються, привело до різкого зростання витрат на зовнішнє фінансування.
- Девальвація української гривні по відношенню до основних іноземних валют привела до збільшення боргового тягаря по валютних корпоративних і роздрібних позиках, сума яких останніми роками значно зросла. Встановлений НБУ офіційний курс обміну української гривні до долара США знизився з 4,861 гривні за 1 доллар США на 30 вересня 2008 року до 7,985 гривні за 1 доллар США на 31 грудня 2009 року і 7,9824 гривні за 1 доллар США на дату випуску цієї фінансової звітності.
- Міжнародні рейтингові агентства знизили рейтинги країни в жовтні 2008 року, лютому 2009 року і листопаді 2009 року. Станом на 31 грудня 2009 року довгострокові рейтинги в іноземній валюті були встановлені на рівні 'B-' агентством Fitch Ratings, 'B2' - агентством Moody's і 'CCC+' - агентством Standard & Poor's.
- Частка проблемних кредитів в корпоративних і роздрібних портфелях українських банків істотно зросла в 2009 році.
- З жовтня 2008 року НБУ ввів тимчасову адміністрацію у ряді українських банків у зв'язку з проблемами з ліквідністю та розпочав процедуру ліквідації окремих банків.
- В результаті зростання нестійкості на фінансових і товарних ринках, а також дії ряду інших чинників, починаючи з середини 2008 року на українському фондовому ринку був відмічений значний спад.

Керівництво не в змозі передбачити всі тенденції, які могли б вплинути на розвиток банківського сектора і економіку в цілому, а також те, який вплив (при їх наявності) вони будуть мати на фінансове становище Банку в майбутньому.

У зв'язку з поточною економічною кризою Міжнародний валютний фонд (МВФ) ухвалив рішення про виділення Україні стабілізаційного кредиту на суму 11 мільярдів СПЗ за умови виконання країною певних вимог. Україна одержала перший транш цього кредиту на суму 3 мільярди СПЗ в листопаді 2008 року, другий транш на суму 1,9 мільярда СПЗ був одержаний в травні 2009 року, третій транш на суму 2,1 мільярда СПЗ був одержаний в липні 2009 року і четвертий транш на суму 2,5 мільярда СПЗ очікувався в листопаді 2009 року. Основною умовою надання кредиту була розробка і ратифікація комплексу антикризових заходів Уряду, спрямованих на стабілізацію економіки України, зокрема визначення дефіциту капіталу і ліквідності в банківському секторі і вжиття необхідних заходів по усуненню дефіциту.

Проте перша перевірка економічних показників України за програмою «Стенд-бай» була завершена із значною затримкою, і виділення другого траншу кредиту було затверджено тільки після того, як Рада Директорів МВФ звільнила Україну від обов'язкового дотримання певних критеріїв ефективності.

Виділення четвертого траншу на суму 2,5 мільярда СПЗ повинно було відбутися в листопаді 2009 року після завершення третьої перевірки програми співпраці між МВФ і Україною. Місія МВФ завершила роботу в Києві в кінці жовтня 2009 року, проте МВФ не був задоволений діями українського уряду по подоланню негативних наслідків фінансової кризи, і надання четвертого траншу МВФ було відкладено.

Позичальники Банку постраждали від змін фінансової і економічної ситуації, що, у свою чергу, вплинуло на їх здатність погашати суми заборгованості. Оскільки істотна частина кредитів клієнтам була видана в іноземних валютах, девальвація гривні по відношенню до цих валют мала значний негативний вплив на здатність позичальників обслуговувати ці кредити. Погіршення економічних умов позичальників знайшло своє віддзеркалення в перегляді оцінок очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, що використовуються в оцінці знецінення.

Сума резерву під знецінені кредити ґрунтується на оцінці керівництвом цих активів на кінець звітного періоду після аналізу потоків грошових коштів, які можуть виникнути в результаті відчуження майна боржника за вирахуванням витрат на отримання і продаж забезпечення.

2 Економічне середовище, в якому працює Банк (продовження)

Ринок в Україні для більшості видів забезпечення, особливо забезпечення об'єктами нерухомості, зазнав істотного впливу нестійкості на глобальних фінансових ринках, що привело до зниження рівня ліквідності певних видів активів. В деяких випадках Банк також зіткнувся з непередбаченими затримками в стягненні заставного майна. В результаті, фактична вартість реалізації забезпечення після відчуження майна боржника може відрізнятись від вартості, використаної при розрахунку резервів під знецінення на кінець звітного періоду. Відповідно до МСФЗ збитки від знецінення фінансових активів, які можуть бути понесені в результаті майбутніх подій, не можуть бути визнані, поки ці події не відбудуться, незалежно від ступеня їх вірогідності.

Об'єм доступних ринків інституційного фінансування, особливо іноземного фінансування, за період, що пройшов з серпня 2007 року, значно скоротився. Такі обставини можуть вплинути на здатність Банку одержувати нові і рефінансувати існуючі запозичення на умовах, які застосовувались до операцій, здійснених в попередні періоди.

Податкове, валютне і митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення і часто змінюється. До труднощів, з якими стикаються банки, що працюють в Україні, також відносяться необхідність подальшого розвитку законодавства з питань банкрутства, типових процедур реєстрації і використання застави, політична нестабільність, а також інші недоліки законодавчого і фіскального характеру. Перспективи економічного розвитку України значною мірою залежать від ефективності економічних, фінансових і монетарних заходів, що здійснюються Урядом, а також від розвитку податкової, правової, регулятивної і політичної систем.

Керівництво не може достовірно визначити вплив на фінансовий стан Банку потенційного подальшого зниження ліквідності фінансових ринків і зростання нестійкості на валютних і фондових ринках. Керівництво вважає, що ним вживаються всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Банку в обставинах, що склалися.

3 Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше (див. Примітку 5).

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в НБУ, які не є обмеженими для використання та всі розміщення коштів на міжбанківському ринку з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує три місяці, з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

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

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

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо 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;
- вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку;
- внесення змін до договорів з боржником щодо продовження їх строку дії, зміни графіка платежів, схеми платежів та інших змін до початкових умов договору з метою уникнення погіршення платоспроможності позичальника.

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

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

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

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі зобов'язання з надання кредитів, акредитиви та фінансові гарантії. Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує імовірність того, що 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. На кожну звітну дату зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються за найбільшою з двох сум: (i) неамортизованого залишку відповідної суми при початковому визнанні, та (ii) оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату.

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

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

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Придбані векселі. Придбані векселі включаються до складу заборгованості інших банків або кредитів та авансів клієнтам, залежно від їхньої природи, і в подальшому переоцінюються і обліковуються відповідно до облікової політики для цих категорій активів.

Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання. Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання обліковуються за первісною вартістю, трансформованою до еквівалента купівельної спроможності української гривні станом на 31 грудня 2000 року для активів, придбаних до 1 січня 2001 року, мінус накопичена амортизація та резерв на знецінення, при наявності.

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

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

Прибуток або збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у прибутку чи збитку за рік.

Амортизація. Амортизація приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

	<u>Строки експлуатації (у роках)</u>
Приміщення	50
Меблі та пристосування	10
Транспортні засоби	4
Комп'ютери та обладнання	5
Вдосконалення орендованого майна	протягом строку оренди

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

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

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію програмного забезпечення.

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Якщо активи надаються в оперативну оренду, орендні платежі, що підлягають отриманню, визнаються як орендні доходи рівними частинами протягом строку оренди.

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

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

Випущені боргові цінні папери. Випущені боргові цінні папери включають облігації, випущені Банком. Випущені боргові цінні папери обліковуються за амортизованою вартістю. Коли Банк викуповує власні випущені боргові цінні папери, вони виключаються зі звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та виплаченою сумою включається до складу прибутку від врегулювання заборгованості.

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

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

Деякі похідні фінансові інструменти, вбудовані в інші фінансові інструменти, обліковуються як окремі похідні інструменти, якщо їхні ризики та економічні характеристики не пов'язані тісно з ризиками та економічними характеристиками основної угоди.

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

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

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

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

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

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

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою Банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Банк. Валютою подання Банку є національна валюта України – українська гривня.

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

Станом на 31 грудня 2009 року основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2009 р., гривень	31 грудня 2008 р., гривень
1 долар США	7,985000	7,70000
1 євро	11,448893	10,85546
1 російський рубль	0,264020	0,26208

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, внески до Державного Пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку.

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

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

Переглянутий МСБО 1 «Подання фінансової звітності», що вступив у дію з 1 січня 2009 року, вимагає, щоб компанії подавали звіт про фінансовий стан на початок найбільш раннього порівняльного періоду («вхідний звіт про фінансовий стан»), у тих випадках, коли компанія застосовує облікову політику ретроспективно або виконує ретроспективні коригування або рекласифікацію статей у своїй фінансовій звітності. Вхідний звіт про фінансовий стан поданий у цій фінансовій звітності в результаті зміни у поданні інформації, що виникли після прийняття переглянутого МСБО 1 з 1 січня 2009 року, у тому числі подання звіту про сукупні доходи.

Вимога про надання додаткового вхідного звіту про фінансовий стан у тому випадку, коли компанія проводить коригування або рекласифікацію, включає також вимогу стосовно надання додаткової інформації у відповідних примітках. Керівництво розглянуло суттєвість цього питання і дійшло висновку, що для компанії достатньо надавати таку інформацію тільки у тих примітках, на які вплинули ці коригування або рекласифікації, і зазначити у фінансовій звітності, що проведені коригування або рекласифікації не вплинули на решту приміток. Таким чином, відсутність у примітках інформації, що стосується додаткового вхідного звіту про фінансовий стан, на думку керівництва, не є суттєвою.

Зміни у поданні фінансової звітності, прийняті у 2009 році, не вплинули на звіт про фінансовий стан, тому Банк не подавав у примітках інформацію станом на 1 січня 2008 року.

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

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

Збитки від знецінення кредитів та авансів. Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у прибутку чи збитку за рік, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків. Якщо очікувані затримки погашення основної суми боргу по 5% від загальної суми кредитів та авансів клієнтам будуть на один місяць більше або менше, резерв буде приблизно на 1 000 тисяч гривень (на 31 грудня 2008 року – на 3 108 тисяч гривень) більше або на 1 000 тисяч гривень (на 31 грудня 2008 року - на 3 108 тисяч гривень) менше.

Збитки від знецінення окремих значних кредитів визначені на підставі оцінки дисконтованих майбутніх грошових потоків від окремих кредитів з урахуванням їх погашення та реалізації будь-яких активів, наданих у заставу як забезпечення кредитів. Збільшення або зменшення на 10% фактичних збитків у порівнянні з розрахунковими майбутніми дисконтованими грошовими потоками від окремих значних кредитів внаслідок можливих відмінностей у сумах та строках грошових потоків призвело б до збільшення або зменшення збитків від знецінення кредитів на 89 746 тисяч гривень (у 2008 році – на 25 781 тисячу гривень), відповідно.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень. Див. Примітку 30.

Визнання відстроченого активу з податку на прибуток. Визнаний відстрочений податковий актив являє собою суму податку на прибуток, яка може бути зарахована проти майбутніх податків на прибуток, і відображається у звіті про фінансовий стан. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового кредиту, використання якого є можливим у майбутньому, базується на середньостроковому бізнес-плані, який готує керівництво, та результатах його екстраполяції на майбутні періоди. В основі бізнес-плану лежать очікування керівництва, що вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Як очікується, Банк отримуватиме стабільний прибуток у майбутньому. Збитки, понесені у 2008 та 2009 роках, виникли у результаті потреби значно збільшити резерви на знецінення кредитів внаслідок складних умов діяльності, описаних у Примітці 2. Після формування відповідних резервів для запобігання негативним наслідкам економічної кризи та вжиття належних заходів для підвищення ефективності діяльності, керівництво Банку переконане, що визнання відстроченого активу з податку на прибуток є доречним.

Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 34.

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

Безперервно діюче підприємство. Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої існуючі наміри, заплановану в бюджеті дохідність банківської діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової кризи на майбутню діяльність Банку. Станом на 31 грудня 2009 року накопичені збитки Банку склали 898 568 тисяч гривень. У січні 2009 року Банк підписав з НБУ договір про заходи, спрямовані на покращення фінансового стану і підвищення ефективності діяльності Банку та приведення діяльності Банку у відповідність до нормативних вимог до банківської діяльності. Основний акціонер Банку, РКО BP S.A., надіслав Банку листа-підтримку, в якому вказано, що він і надалі надаватиме Банку фінансову підтримку для забезпечення його безперервного функціонування протягом принаймні одного року після 8 лютого 2010 року. Див. також Примітку 35.

5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Деякі нові МСФЗ і тлумачення стали обов'язковими для Банку з 1 січня 2009 року.

МСФЗ 8 «Операційні сегменти». Даний МСФЗ застосовується організаціями, боргові або пайові інструменти яких торгуються на відкритому ринку, а також організаціями, які надають або планують надавати свою фінансову звітність регулюючим органам у зв'язку з розміщенням яких-небудь видів інструментів на відкритому ринку. МСФЗ 8 вимагає розкриття фінансової і описової інформації відносно операційних сегментів, причому сегментна інформація повинна бути представлена на такій же основі, яка використовувалася для цілей складання внутрішньої звітності. Впровадження МСФЗ 8 призвело до зміни формату подання сегментної інформації.

МСБО 23 «Витрати по позиках», переглянутий в березні 2007 року. Основною зміною є виключення можливості негайного віднесення на витрати витрат по позиках, які відносяться до активів, що вимагають значного часу на підготовку їх до використання за призначенням або до продажу. Витрати по позиках, безпосередньо віднесені на придбання, будівництво або виробництво активу, який не враховується за справедливою вартістю і для підготовки якого для його цільового використання або продажу потрібен значний термін (актив, що кваліфікується), входять до складу вартості такого активу, якщо початок капіталізації доводиться на 1 січня 2009 року або на подальшу дату. Інші витрати по позиках визнаються у складі витрат із застосуванням методу ефективної процентної ставки. Впровадження зміненого МСБО 23 не вплинуло на цю фінансову звітність.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (переглянутий у вересні 2007 року) Основна зміна в МСБО 1 полягає в заміні звіту про прибутки і збитки на звіт про сукупний дохід, в якому повинні також відображатися всі зміни в капіталі підприємства, не пов'язані з операціями з акціонерами, такі як переоцінка фінансових активів, що є в наявності для продажу. Як альтернативу організації можуть представляти два звіти: окремий звіт про прибутки і збитки і звіт про сукупний дохід. Банк ухвалив рішення про подання тільки звіту про сукупний дохід. Переглянутий МСБО 1 також вводить вимогу про складання звіту про фінансовий стан (баланс) на початок самого раннього періоду, за який компанія представляє порівняльну інформацію, кожен раз, коли компанія трансформує порівняльні дані у зв'язку з рекласифікацією, змінами в обліковій політиці або виправленням помилок. Переглянутий МСБО 1 вплинув на формат подання фінансової звітності, але не вплинув на визнання та оцінку конкретних операцій та залишків за цими операціями.

5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень (продовження)

Вдосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (випущено в травні 2008 року). У 2008 році РМСБО (Рада з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку) ухвалила рішення про реалізацію щорічних проектів по вдосконаленню стандартів як методу внесення необхідних, але не термінових змін до МСБО. Ці зміни є поєднанням змін по суті, роз'яснень і термінологічних виправлень різних стандартів. Зміни по суті відносяться до наступних областей: класифікація статей як утримувані для продажу згідно МСБО 5 у разі втрати контролю над дочірньою компанією, можливість представлення фінансових інструментів, що утримуються для продажу, як довгострокові відповідно до МСБО 1, облік відповідно до МСБО 16 як призначених для продажу активів, що раніше утримувались для цілей оренди, і класифікація відповідних потоків грошових коштів відповідно до МСБО 7 як потоків грошових коштів від операційної діяльності, роз'яснення визначення секвестру відповідно до МСБО 19, обліку державних позик, виданих під процентну ставку нижче за ринкову, відповідно до МСБО 20, приведення визначення витрат по позиках в МСБО 23 відповідно до методу ефективної процентної ставки, роз'яснення обліку дочірніх компаній, що утримуються для продажу, відповідно до МСБО 27 і МСБО 5, скорочення вимог до розкриття інформації щодо асоційованих компаній і участі в спільній діяльності відповідно до МСБО 28 і МСБО 31, розширення вимог до розкриття відповідно до МСБО 36, роз'яснення обліку рекламних витрат відповідно до МСБО 38, зміна визначення категорії фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням її змін на фінансовий результат, для приведення його у відповідність принципам обліку хеджування за МСБО 39; визначення облікового підходу до інвестиційної нерухомості, що знаходиться на етапі будівництва, відповідно до МСБО 40; та скорочення обмежень щодо способу визначення справедливої вартості біологічних активів відповідно до МСБО 41. Введені інші зміни до МСБО 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 і МСБО 7 – це термінологічні і редакторські зміни, які на думку РМСБО не матимуть впливу на облік або матимуть мінімальний вплив. Дані зміни не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Фінансові інструменти з правом дострокового погашення і зобов'язання, що виникають при ліквідації - зміна до МСБО 32 і МСБО 1. Дана зміна вимагає, щоб певні фінансові інструменти, що відповідають визначенню фінансових зобов'язань, класифікувалися як пайові інструменти. Дана зміна не мала впливу на дану фінансову звітність.

Умови надання та анулювання прав на акції — Зміна МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій». Дана зміна роз'яснює, що умови надання прав на акції є тільки умовами надання послуг і умовами досягнення певних результатів. Інші характеристики виплат на основі акцій не є умовами надання прав на акції. Дана зміна вказує, що всі анулювання, здійснені як організацією, так і іншими сторонами, повинні відображатися в обліку однаково. Дана зміна не мала впливу на дану фінансову звітність.

ПКТ 13 «Програми формування лояльності клієнтів». ПКТ 13 роз'яснює, що в тих випадках, коли товари або послуги продаються спільно з інструментом формування лояльності клієнтів (наприклад, нараховуються бали або надаються безкоштовні продукти), така схема взаємин вважається багатокомпонентною, а сума, що належить до оплати клієнтом, розподіляється на компоненти цієї схеми з використанням справедливої вартості. Дана зміна не мала впливу на дану фінансову звітність.

ПКТ 15 «Договори на будівництво об'єктів нерухомості». Дане тлумачення застосовується для обліку доходів і відповідних витрат компаніями, що здійснюють безпосередньо або через субпідрядників будівництво об'єктів нерухомості, а також містить рекомендації, що допомагають визначити, чи входять договори на будівництво об'єктів нерухомості до сфери застосування МСБО 11 або МСБО 18. ПКТ також встановлює критерії для визначення моменту визнання компаніями доходів від таких операцій. Дана зміна не мала впливу на дану фінансову звітність.

Вартість інвестицій в дочірню компанію, спільно контрольоване підприємство або асоційовану компанію - Зміни до МСБО 1 і МСБО 27, випущені в травні 2008 року. Відповідно до даної зміни компанії, що вперше застосовують МСБО, можуть оцінювати інвестиції в дочірні компанії, спільно контрольовані підприємства або асоційовані компанії за справедливою вартістю або за балансовою вартістю, прийнятою в якості умовної вартості, яка показана в окремій фінансовій звітності, складеній відповідно до попередніх правил бухгалтерського обліку. Дана зміна також вимагає визнавати розподіл коштів за рахунок чистих активів об'єктів інвестування, які існували до придбання, у складі фінансового результату, а не як відшкодування вартості інвестиції. Дана зміна не мала впливу на дану фінансову звітність.

5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень (продовження)

Удосконалення розкриття інформації про фінансові інструменти - Зміна до МСБО 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації», випущено в березні 2009 року. Дана зміна вимагає розкриття більшого об'єму інформації щодо оцінки за справедливою вартістю і ризику ліквідності. Компанії повинні представляти аналіз фінансових інструментів, використовуючи трирівневу ієрархію оцінки справедливої вартості. Дана зміна (а) роз'яснює, що аналіз зобов'язань по термінах погашення повинен включати договори по випущених фінансових гарантіях по максимальній сумі гарантії в найбільш ранньому періоді, в якому ця гарантія може бути використана; (б) вимагає розкриття інформації про договірні терміни, що залишилися до погашення фінансових похідних інструментів, якщо договірні терміни погашення мають велике значення для розуміння термінів грошових потоків. Компанії повинні, крім того, представляти аналіз по термінах погашення фінансових активів, що утримуються з метою управління ризиком ліквідності, якщо ця інформація необхідна для оцінки користувачами фінансової звітності характеру і рівня ризику ліквідності. У даній фінансовій звітності розкрита вказана додаткова інформація.

Вбудовані похідні інструменти - Зміни до ПКТ 9 і МСБО 39, випущені в березні 2009 року. У змінах роз'яснюється, що при переведенні фінансового активу з категорії «відображені за справедливою вартістю через рахунки прибутків і збитків» всі вбудовані похідні інструменти повинні оцінюватися і при необхідності враховуватися окремо. Дана зміна не мала впливу на дану фінансову звітність.

ПКТ 16 «Хеджування чистих інвестицій в закордонну компанію». У даному тлумаченні роз'яснюється, відносно яких валютних ризиків застосовується облік хеджування, а також йдеться про те, що в результаті перерахунку функціональної валюти у валюту звітності не виникають ризики, відносно яких застосовується облік хеджування. Дане тлумачення дозволяє утримувати інструмент хеджування компанії або компаніям у складі групи, за винятком закордонної компанії, що є об'єктом хеджування. Тлумачення також роз'яснює, як розраховується сума прибутку або збитку, перенесена з складу іншого сукупного доходу до складу прибутків або збитків, при вибутті хеджованої закордонної компанії. Компанії, що готують звітність, повинні застосовувати МСБО 39 для перспективного припинення обліку хеджування в тих випадках, коли операції хеджування не відповідають критеріям обліку хеджування, викладеним в ПКТ 16. ПКТ 16 не вплинуло на дану фінансову звітність.

Міжнародний стандарт фінансової звітності для малого і середнього бізнесу (випущений в липні 2009 року) є окремим стандартом, адаптованим до потреб і можливостей невеликих компаній. Багато принципів повного комплексу стандартів МСБО по відображенню і оцінці активів, зобов'язань, доходів і витрат були спрощені, також були спрощені і значно скорочені вимоги до інформації, що розкривається. МСБО для малого і середнього бізнесу може застосовуватися компаніями, що публікують фінансову звітність загального призначення для зовнішніх користувачів, але не зобов'язаними публічно представляти свою звітність. Банк не може застосовувати МСБО для малого і середнього бізнесу, оскільки до його банківської діяльності застосовуються вимоги публічного представлення звітності.

Якщо не зазначено інше, ці зміни до стандартів та тлумачення не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

6 Нові облікові положення

Опублікований ряд нових стандартів і тлумачень є обов'язковими для звітних періодів Банку, що починаються 1 січня 2010 року або після цієї дати, і які Банк ще не прийняв достроково:

ПКТ 17 «Розподіл негрошових активів власникам» (вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати). Дане тлумачення роз'яснює, коли і яким чином повинен відображатися розподіл негрошових активів як дивідендів власникам. Компанія повинна оцінювати зобов'язання по виплаті негрошових активів як дивідендів власникам за справедливою вартістю активів до розподілу. Доходи або витрати від вибуття негрошових активів, що розподіляються, повинні визнаватися в прибутку або збитку за рік у момент виконання розрахунків по виплачуваних дивідендах. ПКТ 17 не застосовується до операцій Банку, оскільки Банк не проводить розподіл негрошових активів власникам.

ПКТ 18 «Передача активів від клієнтів» (вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати). Дане тлумачення роз'яснює питання обліку передачі активів від клієнтів, а саме, обставини, при яких дотримується визначення активу; визнання активу і оцінка його вартості при первинному визнанні; ідентифікація послуг, що окремо ідентифікуються (одна або декілька послуг, що надаються в обмін на переданий актив); визнання виручки, а також облік передачі грошових коштів від клієнтів. Не очікується, що ПКТ 18 матиме який-небудь вплив на фінансову звітність Банку.

«Класифікація випуску прав на придбання акцій» - Зміни до МСБО 32 (випущений 8 жовтня 2009 року; застосовується для річних періодів, що починаються 1 лютого 2010 року або після цієї дати). Дана зміна звільняє деякі пропозиції по випуску нових акцій, номінованих в іноземній валюті від класифікації як фінансові похідні інструменти.

МСБО 27 «Консолідована і неконсолідована фінансова звітність» (переглянутий в січні 2008 року; вступає в силу для періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати). Відповідно до вимог переглянутого МСБО 27, загальна сума всіх видів доходів суб'єкта господарської діяльності має відноситися до власників материнської компанії і неконтролюючих учасників (раніше - частку меншості) навіть якщо внаслідок цього у неконтролюючих учасників виникає збиток. Діючий в даний час стандарт вимагає, щоб перевищення по збитках нараховувалося на власників материнської компанії, що в більшості випадків покривають ці збитки. Переглянутий стандарт також указує, що зміни в частці власності материнської компанії в дочірній компанії, що не приводять до втрати контролю, повинні відображатися в обліку як операції з капіталом. Крім того, стандарт описує як компанія повинна оцінювати прибуток або збиток від втрати контролю над дочірньою компанією. Всі інвестиції, що збереглися в колишній дочірній компанії, повинні будуть оцінюватися за справедливою вартістю на дату втрати контролю. Банк вважає, що даний переглянутий стандарт не зробить істотного впливу на його фінансову звітність.

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» (переглянутий в 2008 році, застосовується до операцій по об'єднанню бізнесу, в яких датою придбання є дата, що відноситься до першого звітного річного періоду, який починається з 1 липня 2009 року або після цієї дати). Переглянутий МСФЗ 3 дозволяє організаціям вибирати по своєму бажанню метод оцінки частки участі, що не забезпечує контроль: вони можуть використовувати для цього існуючий метод МСФЗ 3 (пропорційна частка компанії-покупця в чистих активах придбаної компанії, що ідентифікуються), або проводити оцінку за справедливою вартістю. У зміненому МСФЗ 3 детальніше описані принципи обліку операції з об'єднання компаній за методом придбання. Скасована вимога про оцінку за справедливою вартістю всіх активів і зобов'язань на кожному етапі поетапного придбання для цілей розрахунку частки гудвілу. Тепер у разі поетапного об'єднання бізнесу компанія-покупець повинна провести переоцінку частки, що раніше належала їй, в придбаній компанії за справедливою вартістю на дату придбання і відобразити одержаний прибуток або збиток, за наявності, у складі фінансового результату. Витрати, пов'язані з придбанням, враховуватимуться окремо від витрат, пов'язаних з об'єднанням компаній, і тому відображатимуться як витрати, а не у складі гудвілу. Компанія-покупець повинна визнавати зобов'язання відносно умовної суми винагороди за придбання на дату придбання. Зміни вартості цього зобов'язання після дати придбання відображатимуться належним чином відповідно до інших застосованих МСФЗ, а не шляхом коректування гудвілу. Сфера застосування зміненого МСФЗ 3 розповсюджується тепер на об'єднання компаній за участю тільки спільних підприємств і на об'єднання компаній виключно шляхом укладення договору. МСФЗ 3 не застосовується до Банку, оскільки Банк не очікує здійснення об'єднань бізнесу.

6 Нові облікові положення (продовження)

Статті, що відповідають критеріям обліку хеджування - Зміна до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання і оцінка» (вступає в силу для ретроспективного застосування для річних періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати, дострокове застосування вирішується). Ця зміна роз'яснює особливості застосування у конкретних ситуаціях принципів визначення того, чи відповідає ризик, який є предметом хеджування, або частка грошових потоків критеріям обліку хеджування. Банк не припускає, що дана зміна вплине на її фінансову звітність, оскільки Банк не застосовує облік хеджування.

МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (з урахуванням зміни, випущеної в грудні 2008 року, застосовується до фінансової звітності, вперше підготовленої по МСФЗ за період, що починається 1 липня 2009 року або після цієї дати). Переглянутий МСФЗ 1 зберігає зміст попередньої версії, але має іншу структуру, що полегшує його розуміння користувачами і забезпечує кращу можливість для внесення майбутніх змін. Банк дійшов висновку, що переглянутий стандарт не вплине на фінансову звітність Банку.

«Внутрішньогрупові операції по виплатах на основі акцій з виплатами грошовими коштами» - Зміни до МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій» (вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2010 року або після цієї дати). Дані зміни створюють чітку основу для класифікації виплат, заснованих на акціях, в консолідованій і неконсолідованій фінансовій звітності. Зміни вводять в стандарт положення, викладені в скасованих тлумаченнях ПКТ 8 і ПКТ 11. Зміни розширюють обсяг положень ПКТ 11 і охоплюють плани, які раніше не розглядалися в цьому тлумаченні. Зміни також роз'яснюють визначення термінів, приведених в Додатку до даного стандарту. Банк вважає, що дані зміни не матимуть істотного впливу на її фінансову звітність.

Додаткові виключення для компаній, що вперше використовують МСФЗ - Зміни до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2010 року або після цієї дати). Дані зміни звільняють компанії, що застосовують метод повної вартості, від ретроспективного застосування МСФЗ для нафтогазових активів і компанії, що мають діючі договори оренди, від перегляду класифікації цих договорів відповідно до ПКТ 4 «Порядок визначення наявності в договорі ознак оренди» в тому разі коли використання національних стандартів обліку приводить до отримання такого ж результату. Дані зміни не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (випущено в квітні 2009 року; зміни до МСФЗ 2, МСБО 38, ПКТ 9 і ПКТ 16 вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати; зміни до МСФЗ 5, МСФЗ 8, МСБО 1, МСБО 7, МСБО 17, МСБО 36 і МСБО 39 вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2010 року або після цієї дати). Удосконалення є поєднанням змін по суті і роз'яснень наступних стандартів і тлумачень: роз'яснення, що внески компаній в операції під загальним контролем і створення спільних підприємств не входять в сферу застосування МСФЗ 2; роз'яснення вимог до розкриття інформації, встановлених МСФЗ 5 і іншими стандартами для довгострокових активів (або груп вибуття), віднесених до категорії «утримувати для продажу» або «припинена діяльність»; вимога про відображення в звітності показника загальної суми активів і зобов'язань по кожному звітному сегменту відповідно до МСФЗ 8, тільки якщо такі суми регулярно надаються органу, відповідальному за ухвалення операційних рішень; внесення змін в МСБО 1, що дозволяють відносити певні зобов'язання, розрахунки по яких здійснюються власними пайовими інструментами організації, до категорії довгострокових; внесення зміни в МСБО 7, в результаті якого тільки ті витрати, які призводять до створення визнаного активу, можуть бути віднесені до категорії інвестиційної діяльності; дозвіл віднесення певних довгострокових операцій по оренді землі до категорії фінансової оренди відповідно до МСБО 17 навіть без передачі права власності на землю після закінчення оренди; включення додаткових вказівок в МСБО 18 для визначення того, чи діє організація як принципал або агент; роз'яснення в МСБО 36 щодо того, що одиниця, що генерує грошовий потік, не може бути більшою від операційного сегменту до об'єднання; внесення доповнення в МСБО 38 щодо оцінки справедливої вартості нематеріальних активів, придбаних в процесі об'єднань бізнесу; внесення зміни в МСБО 39 відносно (i) включення в його сферу дії опціонних контрактів, які можуть привести до об'єднань бізнесу, (ii) роз'яснення періоду перенесення прибутків або збитків по інструментах хеджування грошових потоків з капіталу в прибуток або збиток за рік, і (iii) твердження про те, що право дострокового погашення тісно пов'язане з основним контрактом, якщо при його здійсненні позичальник відшкодовує економічний збиток кредитора; внесення зміни в ПКТ 9, згідно якому вбудовані похідні інструменти в контрактах, придбані в рамках операцій під загальним контролем і створення спільних підприємств, не входять в сферу застосування даного тлумачення; і виключення обмеження, що міститься в ПКТ 16, відносно того, що інструменти хеджування не можуть утримуватися в рамках закордонної діяльності, яка, у свою чергу, сама піддається хеджуванню. Банк вважає, що дані зміни не матимуть істотного впливу на його фінансову звітність.

6 Нові облікові положення (продовження)

Зміни до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» (випущений в листопаді 2009 року і вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2011 року або після цієї дати). МСБО 24 був переглянутий в 2009 році, внаслідок чого: (а) було спрощене визначення пов'язаної сторони і уточнене його значення, а також усунені суперечності і (б) було надане часткове звільнення від застосування вимог до надання інформації для державних компаній.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти Частина 1: Класифікація і оцінка». МСФЗ 9 випущений в листопаді 2009 року і замінює розділи МСБО 39, що відносяться до класифікації і оцінки фінансових активів. Його основні особливості:

- Фінансові активи повинні класифікуватися по двох категоріях оцінки: оцінювані згодом за справедливою вартістю і оцінювані згодом за амортизованою вартістю. Рішення про класифікацію повинне ухвалюватися при первинному визнанні. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими інструментами компанії і від характеристик договірних потоків грошових коштів по інструменту.

- Інструмент згодом оцінюється за амортизованою вартістю тільки у тому випадку, коли він є борговим інструментом, а також (i) бізнес-модель компанії орієнтована на утримання даного активу для цілей отримання контрактних грошових потоків, і одночасно (ii) контрактні грошові потоки по даному активу є тільки виплатами основної суми і відсотків (тобто фінансовий інструмент має тільки «базові характеристики кредиту»). Решта боргових інструментів повинна оцінюватися за справедливою вартістю через рахунки прибутків і збитків.

- Всі пайові інструменти повинні згодом оцінюватися за справедливою вартістю. Пайові інструменти, що утримуються для торгівлі, оцінюватимуться за справедливою вартістю через рахунки прибутків і збитків. Для решти пайових інвестицій при первинному визнанні може бути ухвалене безвідкличне рішення про відображення нереалізованого і реалізованого прибутку або збитку від переоцінки за справедливою вартістю у складі іншого сукупного доходу, а не у складі прибутків або збитків. Доходи і витрати від переоцінки не переноситимуться з капіталу на рахунки прибутків або збитків. Це рішення може ухвалюватися індивідуально для кожного фінансового інструменту. Дивіденди повинні відображатися у складі прибутків і збитків, оскільки вони відображають прибутковість інвестицій.

- Запровадження МСФЗ 9 з 1 січня 2013 року є обов'язковим, дострокове застосування дозволяється.

В даний час Банк вивчає наслідки застосування цього стандарту, його вплив на Банк і терміни запровадження стандарту Банком.

Окрім випадків, описаних вище, нові стандарти і тлумачення не матимуть істотного впливу на фінансову звітність Банку.

7 Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви

<i>У тисячах українських гривень</i>	2009 рік	2008 рік
Грошові кошти у касі	268 677	209 766
Залишок на рахунку в НБУ (без обов'язкових резервів)	136 868	104 978
Обов'язкові резерви на рахунках в НБУ	54 184	-
Кореспондентські рахунки в інших банках	600 587	218 344
- Україна	117	115
- Інші країни	600 470	218 229
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів	1 060 316	533 088

На 31 грудня 2009 року норматив обов'язкового резерву в НБУ розраховується як проста середня протягом місяця (у 2008 році – протягом місяця) і повинен утримуватися на рівні від 0 до 7 процентів (на 31 грудня 2008 року – від 0 до 5 процентів) від певних зобов'язань Банку. Відповідно, сума цього залишку може змінюватися з дня на день. Норматив обов'язкового резерву за грудень 2009 року становив 107 408 тисяч гривень (за грудень 2008 року - 114 439 тисяч гривень). Для покриття обов'язкових резервів Банк може зараховувати лише залишок на рахунку в Національному банку України (в 2008 році – залишок на рахунку в Національному банку України).

Станом на 31 грудня 2009 року Банк повинен був перерахувати на окремий рахунок в НБУ кошти у розмірі 50% від суми обов'язкового резерву за попередній місяць (у 2008 році вимоги щодо перерахування коштів на окремий рахунок не було). Сума цього депозиту складала 54 184 тисячі гривень, проценти за ним нараховуються за ставкою на рівні 30% від облікової ставки, встановленої НБУ. Оскільки відповідні ліквідні активи не можна використовувати для фінансування повсякденної діяльності Банку, для цілей складання звіту про рух грошових коштів суму обов'язкового резерву, яка розміщувалась на окремому рахунку в НБУ, було виключено з грошових коштів та їх еквівалентів. Станом на 31 грудня 2009 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів дорівнювали 1 006 132 тисячі гривень (на 31 грудня 2008 року – 533 088 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2009 року, відповідно до вимог НБУ, Банк повинен був утримувати щоденно залишок на рахунку в НБУ на рівні не менше ніж 90% (у 2008 році – не менше, ніж 90%) від суми обов'язкового резерву за попередній місяць. До Банку не будуть застосовані санкції, якщо він не виконає ці вимоги менше, ніж 30 разів за 3-місячний строк.

Аналіз процентних ставок грошових коштів та їх еквіваленти та обов'язкових резервів наведені в Примітці 28. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 34.

Станом на 31 грудня 2009 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's, є такою:

<i>(У тисячах українських гривень)</i>	Залишок на рахунку в НБУ, в тому числі обов'язкові резерви	Кореспондентські рахунки в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- НБУ	191 052	-	191 052
- Рейтинг Aa1 – Aa3	-	548 011	548 011
- Рейтинг A1 - A3	-	48 488	48 488
- Рейтинг Baa1 - Baa3	-	2	2
- Рейтинг Ba1 - Ba3	-	29	29
- Рейтинг B1 – B3	-	3 851	3 851
- Без рейтингу	-	206	206
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, не враховуючи готівкові грошові кошти	191 052	600 587	791 639

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

Станом на 31 грудня 2008 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's, є такою:

	Залишок на рахунку в НБУ, в тому числі обов'язкові резерви	Кореспон- дентські рахунки в інших банках	Всього
<i>(У тисячах українських гривень)</i>			
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- НБУ	104 978	-	104 978
- Рейтинг Aa1 - Aa3	-	208 136	208 136
- Рейтинг B1 - B3	-	2 030	2 030
- Рейтинг C1 - C3	-	5 493	5 493
- Рейтинг D1 - D3	-	1 953	1 953
- Без рейтингу	-	732	732
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, не враховуючи готівкові грошові кошти	104 978	218 344	323 322

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	2009 рік	2008 рік
Облігації компаній	11 685	24 254
Всього боргових цінних паперів	11 685	24 254
Всього цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	11 685	24 254

Банк безвідклично відніс зазначені вище цінні папери, які не входять до його торгового портфелю, у категорію цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Ці цінні папери відповідають критеріям класифікації цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, оскільки відповідно до стратегії, визначеної у бізнес-плані, керівництво Банку оцінює результати операцій з цими цінними паперами на підставі їхньої справедливої вартості.

Цінні папери, віднесені до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, відображаються за справедливою вартістю, що також відображає зменшення їх балансової вартості, зумовлене кредитним ризиком. Оскільки цінні папери відображаються за справедливою вартістю, визначеною на підставі відкритих ринкових даних, Банк не аналізує та не відстежує ознак знецінення. Нижче наведений аналіз боргових цінних паперів, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за кредитною якістю станом на 31 грудня 2009 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Облігації компаній	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені (за справедливою вартістю)</i>		
- з рейтингом від uaB- до uaB+	11 178	11 178
- без рейтингу	507	507
Всього боргових цінних паперів, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	11 685	11 685

Нижче наведений аналіз боргових цінних паперів, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за кредитною якістю станом на 31 грудня 2008 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Облігації компаній	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені (за справедливою вартістю)</i>		
- з рейтингом від uaBB- до uaBB+	3 954	3 954
- без рейтингу	20 300	20 300
Всього боргових цінних паперів, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	24 254	24 254

Поданий вище кредитний аналіз базується на кредитних рейтингах, присвоєних українською рейтинговою компанією «Кредит-Рейтинг».

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

9 Заборгованість інших банків

<i>У тисячах українських гривень</i>	2009 рік	2008 рік
Гарантійні депозити	6 058	5 017
Всього заборгованості інших банків	6 058	5 017

Станом на 31 грудня 2009 року до складу гарантійних депозитів входить заборгованість двох українських банків у сумі, еквівалентній 6 058 тисячам гривень (у 2008 році – 5 017 тисячам гривень), що розміщена як гарантійні депозити у доларах США за картковими розрахунками та переказами коштів. Як правило, такі депозити є безпроцентними.

Заборгованість інших банків є незабезпеченою. Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2009 року. Цей аналіз базується на рейтингах, присвоєних міжнародною кредитною рейтинговою агенцією Moody's.

<i>У тисячах українських гривень</i>	Гарантійні депозити	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i> - Рейтинг B3	6 058	6 058
Всього заборгованості інших банків	6 058	6 058

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2008 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Гарантійні депозити	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i> - Рейтинг B1 - B3	2 139	2 139
- Рейтинг D1 - D3	2 878	2 878
Всього заборгованості інших банків	5 017	5 017

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу заборгованості інших банків подано у Примітці 32. Аналіз заборгованості інших банків за процентними ставками поданий у Примітці 28.

10 Кредити та аванси клієнтам

<i>У тисячах українських гривень</i>	2009 рік	2008 рік
Кредити юридичним особам	3 456 527	3 564 134
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	409 940	562 608
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 031 792	1 123 987
Угоди зворотного «репо»	38 502	28 517
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(1 267 209)	(731 034)
Всього кредитів та авансів клієнтам	3 669 552	4 548 212

Станом на 31 грудня 2009 року кредити та аванси клієнтам у сумі 38 502 тисячі гривень (у 2008 році – 28 517 тисяч гривень) фактично забезпечені цінними паперами, придбаними за угодами зворотного «репо», справедлива вартість яких складає 9 765 тисяч гривень (у 2008 році – 3 850 тисяч гривень). З цих цінних паперів Банк має право продати або передати у заставу цінні папери справедливою вартістю 9 765 тисяч гривень (у 2008 році – 3 850 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2009 року кредити та аванси клієнтам у сумі 130 346 тисяч гривень (на 31 грудня 2008 року – 142 976 тисяч гривень) фактично забезпечені депозитами клієнтів у сумі 163 771 тисяча гривень (на 31 грудня 2008 року – 165 427 тисяч гривень). Див. Примітку 16.

Протягом 2009 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Угоди зворотного «репо»	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2009 р.	522 556	56 315	127 496	24 667	731 034
Резерв на знецінення кредитів протягом року	488 514	55 268	146 988	4 070	694 840
Кредити та аванси клієнтам, списані протягом року як безнадійні	(140 077)	(8 242)	(18 553)	-	(166 872)
Курсові різниці	5 632	761	1 814	-	8 207
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2009 р.	876 625	104 102	257 745	28 737	1 267 209

Протягом 2008 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Угоди зворотного «репо»	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2008 р.	129 375	11 842	7 121	295	148 633
Резерв на знецінення кредитів протягом року	386 023	42 244	115 363	24 372	568 002
Кредити та аванси клієнтам, списані протягом року як безнадійні	(8 102)	(23)	-	-	(8 125)
Курсові різниці	15 260	2 252	5 012	-	22 524
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2008 р.	522 556	56 315	127 496	24 667	731 034

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки є такою:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2009 рік		2008 рік	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 441 732	29	1 686 595	32
Торівля	1 105 218	22	1 218 116	23
Виробництво	783 107	16	637 666	12
Сільське господарство та харчова промисловість	602 196	12	608 468	12
Нерухомість та будівництво	235 554	5	332 692	6
Інші послуги	206 640	4	210 083	4
Спорт та послуги відпочинку	131 919	3	137 788	3
Транспортна галузь	123 712	3	98 132	2
Фінансові послуги	99 612	2	97 459	2
Гірничовидобувна промисловість	86 835	2	69 881	1
Готелі	67 764	1	56 500	1
Інше	52 472	1	125 866	2
Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)	4 936 761	100	5 279 246	100

Станом на 31 грудня 2009 року Банк мав 9 позичальників (у 2008 році – 10 позичальників), які отримали кредити на загальну суму понад 40 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума цих кредитів становить 481 659 тисяч гривень (у 2008 році – 616 054 тисячі гривень), або 10 % від загальної суми кредитного портфелю (у 2008 році – 12 % від загальної суми кредитного портфелю).

Нижче подано інформацію про заставу станом на 31 грудня 2009 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Угоди зворотного «репо»	Всього
Незабезпечені кредити	488 983	126 805	100 780	-	716 568
Кредити, забезпечені:					
- об'єктами житлової нерухомості	119 193	4 759	595 465	-	719 417
- іншими об'єктами нерухомості	1 808 802	4 200	293 476	-	2 106 478
- грошовими депозитами	127 809	2 398	49	-	130 256
- іншими активами	911 740	271 778	42 022	38 502	1 264 042
Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)	3 456 527	409 940	1 031 792	38 502	4 936 761

Нижче подано інформацію про заставу станом на 31 грудня 2008 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Угоди зворотного «репо»	Всього
Незабезпечені кредити	527 597	175 715	102 762	-	806 074
Кредити, забезпечені:					
- об'єктами житлової нерухомості	115 952	5 472	671 976	-	793 400
- іншими об'єктами нерухомості	1 781 626	5 366	288 511	-	2 075 503
- грошовими депозитами	122 208	19 613	1 155	-	142 976
- іншими активами	1 016 751	356 442	59 583	28 517	1 461 293
Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)	3 564 134	562 608	1 123 987	28 517	5 279 246

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

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2009 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридич- ним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Угоди зворотного «репо»	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>					
- Якісні кредити	115 501	195 138	355 187	1 203	667 029
- Стандартні кредити	62 222	30 410	53 511	-	146 143
- Субстандартні кредити	13 099	9 906	12 401	-	35 406
- Кредити, умови яких були переглянуті у 2009 році	64 827	9 806	29 627	-	104 260
Всього не прострочених та не знецінених	255 649	245 260	450 726	1 203	952 838
<i>Прострочені, але не знецінені</i>					
- прострочені менше ніж 30 днів	32 566	5 682	10 791	-	49 039
- прострочені від 30 до 90 днів	72 080	18 255	46 806	-	137 141
Всього прострочених, але не знецінених	104 646	23 937	57 597	-	186 180
<i>Кредити, визначені окремо та колективно як знецінені (загальна сума)</i>					
- прострочені менше ніж 30 днів	1 107 268	861	69 319	22 111	1 199 559
- прострочені від 30 до 90 днів	277 506	27	37 130	3 665	318 328
- прострочені від 91 до 180 днів	404 455	20 370	61 407	-	486 232
- прострочені від 181 до 360 днів	675 967	40 786	139 262	6 142	862 157
- прострочені більше 360 днів	631 036	78 699	216 351	5 381	931 467
Всього окремо та колективно знецінених кредитів (загальна сума)	3 096 232	140 743	523 469	37 299	3 797 743
Мінус: резерви на знецінення	(876 625)	(104 102)	(257 745)	(28 737)	(1 267 209)
Всього кредитів та авансів клієнтам	2 579 902	305 838	774 047	9 765	3 669 552

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

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

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

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

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2008 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридич- ним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Угоди зворотного «репо»	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>					
- Якісні кредити	598 518	350 799	572 311	-	1 521 628
- Стандартні кредити	550 821	26 807	62 829	-	640 457
- Субстандартні кредити	73 934	2 152	6 198	-	82 284
- Кредити, умови яких були переглянуті у 2008 році	388 625	164	1 218	-	390 007
Всього не прострочених та не знецінених	1 611 898	379 922	642 556	-	2 634 376
<i>Прострочені, але не знецінені</i>					
- прострочені менше ніж 30 днів	439 793	74 779	173 174	-	687 746
- прострочені від 30 до 90 днів	327 929	40 380	139 708	-	508 017
Всього прострочених, але не знецінених	767 722	115 159	312 882	-	1 195 763
<i>Кредити, визначені окремо та колективно як знецінені (загальна сума)</i>					
- прострочені менше ніж 30 днів	290 320	-	-	28 517	318 837
- прострочені від 30 до 90 днів	248 813	-	7 206	-	256 019
- прострочені від 91 до 180 днів	161 505	28 237	41 400	-	231 142
- прострочені від 181 до 360 днів	198 113	18 530	69 025	-	285 668
- прострочені більше 360 днів	285 763	20 760	50 918	-	357 441
Всього окремо та колективно знецінених кредитів (загальна сума)	1 184 514	67 527	168 549	28 517	1 449 107
Мінус: резерви на знецінення	(522 556)	(56 315)	(127 496)	(24 667)	(731 034)
Всього кредитів та авансів клієнтам	3 041 578	506 293	996 491	3 850	4 548 212

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

Сума не прострочених та не знецінених кредитів, умови яких переглянуті, являє собою балансову вартість кредитів, умови яких були переглянуті і які інакше були б простроченими чи знеціненими. Прострочені, але не знецінені кредити – це передусім забезпечені заставою кредити, справедлива вартість застави за якими покриває прострочені процентні платежі та виплати основної суми. Суми, обліковані як прострочені, але не знецінені, являють собою весь залишок за такими кредитами, а не лише прострочені суми окремих платежів.

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче показано справедливу вартість забезпечення за простроченими, але не знеціненими кредитами та за кредитами, які окремо були визначені як знецінені, станом на 31 грудня 2009 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Угоди зворотного «репо»	Всього
<i>Справедлива вартість застави – кредити прострочені, але не знецінені</i>					
- об'єкти житлової нерухомості	3 861	533	38 513	-	42 907
- інші об'єкти нерухомості	127 443	449	29 888	-	157 780
- грошові депозити	19 134	254	37	-	19 425
- інші активи	101 546	18 348	4 132	-	124 026
<i>Справедлива вартість застави – кредити, визначені окремо як знецінені</i>					
- об'єкти житлової нерухомості	104 865	1 864	211 800	-	318 529
- інші об'єкти нерухомості	1 985 710	1 585	250 912	-	2 238 207
- грошові депозити	85 884	418	-	-	86 302
- інші активи	1 015 337	71 142	7 995	-	1 094 474
Всього	3 443 780	94 593	543 277	-	4 081 650

Інші активи в основному включають майнові права на майбутнє нерухоме майно та обладнання.

Нижче показано справедливу вартість застави за простроченими, але не знеціненими кредитами та за кредитами, які окремо були визначені як знецінені, станом на 31 грудня 2008 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Угоди зворотного «репо»	Всього
<i>Справедлива вартість застави – кредити прострочені, але не знецінені</i>					
- об'єкти житлової нерухомості	51 402	1 270	93 455	-	146 127
- інші об'єкти нерухомості	317 885	424	77 171	-	395 480
- грошові депозити	24 604	790	635	-	26 029
- інші активи	236 697	31 595	5 941	-	274 233
<i>Справедлива вартість застави – кредити, визначені окремо як знецінені</i>					
- об'єкти житлової нерухомості	25 576	1 235	77 183	-	103 994
- інші об'єкти нерухомості	928 391	188	77 238	-	1 005 817
- грошові депозити	14 576	10 123	418	-	25 117
- інші активи	381 932	27 984	3 395	3 850	417 161
Всього	1 981 063	73 609	335 436	3 850	2 393 958

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

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам подано у Примітці 32. Аналіз кредитів та авансів клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 28. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 34.

11 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

<i>У тисячах українських гривень</i>	2009 рік	2008 рік
Державні облігації України	45 826	40 624
Облігації компаній	5 530	42 970
Всього боргових цінних паперів	51 356	83 594
Акції компаній	30	30
Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	51 386	83 624

Станом на 31 грудня 2009 року до складу інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу включено цінні папери за справедливою вартістю 45 826 тисяч гривень, які були надані у заставу за операціями продажу та подальшого викупу.

Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2009 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Державні облігації України	Облігації компаній	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- Уряд України	45 826	-	45 826
- без рейтингу	-	1 490	1 490
Всього не прострочених та не знецінених	45 826	1 490	47 316
<i>Боргові цінні папери, визначені окремо як знецінені (загальна сума)</i>			
- прострочені менше ніж 30 днів	-	9 646	9 646
- прострочені від 30 до 90 днів	-	4 565	4 565
- прострочені більше 360 днів	-	6 612	6 612
Всього боргових цінних паперів, визначених окремо як знецінені (загальна сума)	-	20 823	20 823
Мінус резерв на знецінення	-	(16 783)	(16 783)
Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу	45 826	5 530	51 356

11 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу (продовження)

Поданий вище кредитний аналіз базується на кредитних рейтингах, присвоєних українською рейтинговою компанією «Кредит-Рейтинг».

Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2008 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Державні облігації України	Облігації компаній	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- Уряд України	40 624	-	40 624
- з рейтингом від uaBBB- до uaBBB+	-	28 614	28 614
- з рейтингом від uaBB- до uaBB+	-	7 004	7 004
- без рейтингу	-	5 028	5 028
Всього не прострочених та не знецінених	40 624	40 646	81 270
<i>Боргові цінні папери, визначені окремо як знецінені (загальна сума)</i>			
- прострочені менше ніж 30 днів	-	13 508	13 508
Всього боргових цінних паперів, визначених окремо як знецінені (загальна сума)	-	13 508	13 508
Мінус резерв на знецінення	-	(11 184)	(11 184)
Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу	40 624	42 970	83 594

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

Боргові цінні папери є незабезпеченими.

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2009 рік	2008 рік
Балансова вартість на 1 січня		83 624	30
Знецінення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(5 753)	(11 184)
Процентний дохід нарахований	22	27 584	23 098
Процентний дохід отриманий		(21 583)	(20 799)
Придбання		231 194	500 101
Вибуття		(263 680)	(407 622)
Балансова вартість на 31 грудня		51 386	83 624

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

12 Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи

У тисячах українських гривень	Прим.	Примі- щення та вдоско- налення орендо- ваного майна	Комп'ю- тери та облад- нання	Меблі та присто- сування	Транс- портні засоби	Незавер- шене будів- ництво	Всього приміщень, вдоскона- лень орен- дованого майна та обладнання	Ліцензії на комп'ю- терне програ- мне за без- печення	Всього
Первісна вартість на 1 січня 2008 р.		134 503	122 294	48 625	12 929	102 412	420 763	22 352	443 115
Накопичена амортизація		(15 758)	(37 690)	(21 026)	(6 312)	-	(80 786)	(6 693)	(87 479)
Балансова вартість на 1 січня 2008 р.		118 745	84 604	27 599	6 617	102 412	339 977	15 659	355 636
Надходження		-	28 843	6 864	2 821	47 574	86 102	10 443	96 545
Переведення до іншої категорії		38 278	-	-	-	(38 278)	-	-	-
Вибуття		(4 686)	(2 913)	(1 028)	(1 900)	-	(10 527)	(54)	(10 581)
Амортизаційні відрахування	25	(12 338)	(25 864)	(6 716)	(2 106)	-	(47 024)	(1 717)	(48 741)
Залишкова вартість на 31 грудня 2008 р.		139 999	84 670	26 719	5 432	111 708	368 528	24 331	392 859
Первісна вартість на 31 грудня 2008 р.		168 095	148 224	54 461	13 850	111 708	496 338	32 741	529 079
Накопичена амортизація		(28 096)	(63 554)	(27 742)	(8 418)	-	(127 810)	(8 410)	(136 220)
Залишкова вартість на 31 грудня 2008 р.		139 999	84 670	26 719	5 432	111 708	368 528	24 331	392 859
Надходження		-	15 198	23 684	2 125	8 493	49 500	9 288	58 788
Переведення до іншої категорії		12 152	-	-	-	(12 152)	-	-	-
Вибуття		(966)	(384)	(690)	(13)	-	(2 053)	(2)	(2 055)
Амортизаційні відрахування	25	(9 781)	(18 868)	(6 966)	(2 281)	-	(37 896)	(7 403)	(45 299)
Залишкова вартість на 31 грудня 2009 р.		141 404	80 616	42 747	5 263	108 049	378 079	26 214	404 293
Первісна вартість на 31 грудня 2009 р.		174 238	149 929	75 511	11 634	108 049	519 361	41 695	561 056
Накопичена амортизація		(32 834)	(69 313)	(32 764)	(6 371)	-	(141 282)	(15 481)	(156 763)
Залишкова вартість на 31 грудня 2009 р.		141 404	80 616	42 747	5 263	108 049	378 079	26 214	404 293

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

13 Інші фінансові активи

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2009 рік	2008 рік
Дебіторська заборгованість за операціями з цінними паперами		8 935	5 735
Нараховані доходи		5 622	2 610
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками		1 822	4 639
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		156	687
Похідні фінансові інструменти	31	19	725
Резерв під знецінення		(14 375)	(6 999)
Всього інших фінансових активів		2 179	7 397

Нижче поданий аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів протягом 2009 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Дебіторська заборгованість за операціями з цінними паперами	Нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	Всього
Резерв на знецінення станом на 1 січня 2009 року	5 735	556	708	6 999
Резерв на знецінення протягом року	3 200	3 884	292	7 376
Резерв на знецінення на 31 грудня 2009 року	8 935	4 440	1 000	14 375

Нижче поданий аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів протягом 2008 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Дебіторська заборгованість за операціями з цінними паперами	Нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	Всього
Резерв на знецінення станом на 1 січня 2008 року	-	225	1 051	1 276
Резерв/ (зменшення резерву) на знецінення протягом року	5 735	331	(343)	5 723
Резерв на знецінення на 31 грудня 2008 року	5 735	556	708	6 999

13 Інші фінансові активи (продовження)

Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2009 року:

	Дебіторська заборгованість за операціями з цінними паперами	Нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами та банками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Похідні фінансові інструменти	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
<i>Не прострочені та не знецінені</i> - Погашені або врегульовані після закінчення звітного періоду	-	1 175	821	156	19	2 171
Всього не прострочених та не знецінених	-	1 175	821	156	19	2 171
<i>Дебіторська заборгованість, визнана окремо як знецінена</i>						
- із затримкою платежу до 30 днів	294	318	-	-	-	612
- із затримкою платежу від 31 до 90 днів	-	1 137	-	-	-	1 137
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	3 200	-	-	-	-	3 200
- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	-	-	-	-	-	-
- із затримкою платежу більше 360 днів	5 441	2 992	1 001	-	-	9 434
Всього індивідуально знецінених	8 935	4 447	1 001	-	-	14 383
За мінусом резерву під знецінення	(8 935)	(4 440)	(1 000)	-	-	(14 375)
Всього інших фінансових активів	-	1 182	822	156	19	2 179

Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2008 року:

	Дебіторська заборгованість за операціями з цінними паперами	Нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами та банками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Похідні фінансові інструменти	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
<i>Непрострочені та не знецінені</i> - Погашені або врегульовані після закінчення звітного періоду	-	1 843	1 158	687	725	4 413
Всього непрострочених та не знецінених	-	1 843	1 158	687	725	4 413
<i>Дебіторська заборгованість, визнана окремо як знецінена</i>						
- із затримкою платежу до 30 днів	294	211	-	-	-	505
- із затримкою платежу від 31 до 90 днів	-	-	-	-	-	-
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	5 441	-	1 760	-	-	7 201
- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	-	-	-	-	-	-
- із затримкою платежу більше 360 днів	-	556	1 721	-	-	2 277
Всього індивідуально знецінених	5 735	767	3 481	-	-	9 983
За мінусом резерву під знецінення	(5 735)	(556)	(708)	-	-	(6 999)
Всього інших фінансових активів	-	2 054	3 931	687	725	7 397

13 Інші фінансові активи (продовження)

Основними чинниками, які Банк бере до уваги при розгляді питання про знецінення дебіторської заборгованості, є її прострочений статус і можливість реалізації забезпечення, за наявності такого. На підставі цього Банком підготовлений представлений вище аналіз по термінах затримки платежу по сумах дебіторської заборгованості, які в індивідуальному порядку визначені як знецінені. Дебіторська заборгованість не має забезпечення.

Інформація по операціях із пов'язаними сторонами представлена в Примітці 34.

14 Інші нефінансові активи

<i>У тисячах українських гривень</i>	2009 рік	2008 рік
Заставне майно, що перейшло у власність Банку	7 359	7 487
Передоплата за товари та незавершене будівництво	4 823	13 861
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та інше	4 142	2 031
Передплачені витрати	3 402	3 113
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	3 367	2 911
Передоплата за послуги	2 633	3 128
Товарно-матеріальні запаси	1 248	1 388
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(3 909)	(6 106)
Всього інших нефінансових активів	23 065	27 813

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

15 Заборгованість перед іншими банками

<i>У тисячах українських гривень</i>	2009 рік	2008 рік
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	14 037	6 269
Строкові депозити та кредити від інших банків	931 844	1 704 738
Угоди «репо» з НБУ	50 460	-
Всього заборгованості перед іншими банками	996 341	1 711 007

Станом на 31 грудня 2009 року до складу строкових депозитів та кредитів входили 745 539 тисяч гривень (у 2008 році – 1 539 663 тисячі гривень), отримані від РКО BP S.A (Польща), а також кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків включали 1 230 тисяч гривень залишків на рахунках РКО BP S.A (Польща).

Станом на 31 грудня 2009 року до складу строкових депозитів та кредитів входили кредити у сумі 90 642 тисячі гривень (у 2008 році – 103 403 тисячі гривень), отримані від ЄБРР для фінансування операцій з кредитування клієнтів.

Станом на 31 грудня 2009 року до суми кредитів від НБУ входять 50 460 тисяч гривень, забезпечені цінними паперами Банку, віднесеними до категорії інвестиційних цінних паперів, призначених для подальшого продажу, у сумі 45 826 тисяч гривень. Див. Примітку 11.

Інформацію про справедливу вартість кожного класу заборгованості перед іншими банками подано у Примітці 32. Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками наведено в Примітці 28. Інформацію про залишки за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 34.

16 Кошти клієнтів

<i>У тисячах українських гривень</i>	2009 рік	2008 рік
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	512 321	577 437
- Строкові депозити	477 871	516 191
Фізичні особи		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	329 877	267 142
- Строкові депозити	2 284 220	2 170 820
Всього коштів клієнтів	3 604 289	3 531 590

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2009 рік		2008 рік	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	2 614 097	72	2 437 962	69
Виробництво	283 350	8	156 111	4
Торівля	214 612	6	216 804	6
Фінансові послуги	115 684	3	130 352	4
Інші послуги	98 702	3	95 387	3
Нерухомість	56 787	2	160 246	5
Транспорт та зв'язок	54 996	1	218 124	6
Сільське господарство	25 508	1	20 753	-
Інше	140 553	4	95 851	3
Всього коштів клієнтів	3 604 289	100	3 531 590	100

Станом на 31 грудня 2009 року Банк мав 11 клієнтів (у 2008 році – 16 клієнтів) із залишками на рахунках понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума коштів на рахунках цих клієнтів становила 166 991 тисячу гривень (у 2008 році – 438 671 тисячу гривень), або 5% (у 2008 році – 12%) від загального обсягу коштів клієнтів.

Станом на 31 грудня 2009 року кошти клієнтів включають депозити у сумі 4 524 тисячі гривень (у 2008 році – 6 495 тисяч гривень), розміщені як забезпечення безвідкличних зобов'язань за імпорнтними акредитивами. Див. Примітку 30.

Станом на 31 грудня 2009 року до складу коштів клієнтів входять депозити в сумі 163 771 тисяча гривень (у 2008 році – 165 427 тисяч гривень), що являють собою забезпечення наданих кредитів клієнтам у загальній сумі 130 256 тисяч гривень (у 2008 році – 142 976 тисяч гривень). Див. Примітку 10.

Інформацію про справедливую вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 32. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 28. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 34.

17 Випущені боргові цінні папери

<i>У тисячах українських гривень</i>	2009 рік	2008 рік
Облігації, випущені на внутрішньому ринку		
Серія А	308	25 380
Серія В	-	49 630
Всього випущених боргових цінних паперів	308	75 010

Станом на 31 грудня 2009 року випущені боргові цінні папери Банку, деноміновані у гривнях, складали 308 тисяч гривень (на 31 грудня 2008 року – 75 010 тисяч гривень). Ці облігації були випущені на зазначених нижче умовах:

Серія облігацій	Номінальна вартість (у тисячах українських гривень)	Купонна ставка	Дохідність до погашення	Строк погашення	Право дострокового погашення та зміни процентної ставки
Серія А	300	13,75%	22%	20 лютого 2012 р.	Лютий 2010 р.
Всього випущених боргових цінних паперів	300				

За умовами емісії облігацій їх власники мають право дострокового погашення облігацій за номінальною вартістю.

Інформацію про справедливу вартість кожного класу випущених боргових цінних паперів подано у Примітці 32. Аналіз випущених боргових цінних паперів за процентними ставками поданий у Примітці 28.

18 Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2009 рік	2008 рік
Інші нараховані зобов'язання		4 132	4 907
Транзитні рахунки		3 065	5 077
Похідні фінансові інструменти	31	-	2 381
Резерви під зобов'язання кредитного характеру		3 033	1 254
Інше		11	-
Всього інших фінансових зобов'язань		10 241	13 619

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

Інформацію про справедливу вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 32.

19 Інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2009 рік	2008 рік
Нараховані витрати на виплати працівникам	7 862	6 277
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	2 981	2 694
Податки до сплати, крім податку на прибуток	944	932
Інше	1 491	2 436
Всього інших нефінансових зобов'язань	13 278	12 339

20 Субординований борг

<i>У тисячах українських гривень</i>	Ефективна процентна ставка у 2009 році	Балансова вартість у 2009 році	Балансова вартість у 2008 році
20 000 доларів США, плаваюча процентна ставка, строк погашення – 2017 рік	1-місячний Libor + 6,5%	159 842	-
10 000 доларів США, плаваюча процентна ставка, строк погашення – 2016 рік	-	-	77 278
7 500 доларів США, плаваюча процентна ставка, строк погашення – 2013 рік	-	-	57 994
7 500 доларів США, плаваюча процентна ставка, строк погашення – 2015 рік	-	-	57 959
7 000 доларів США, плаваюча процентна ставка, строк погашення – 2013 рік	-	-	54 127
6 000 доларів США, плаваюча процентна ставка, строк погашення – 2016 рік	-	-	46 415
Всього субординованого боргу	-	159 842	293 773

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

У 2009 році Банк достроково погасив субординованих позичок у сумі 293 773 тисячі гривень (за курсом на кінець попереднього року), згідно дозволу НБУ, на умовах збільшення капіталу за рахунок додаткової емісії.

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

Інформацію про справедливую вартість субординованого боргу подано у Примітці 32. Аналіз субординованого боргу за процентними ставками поданий у Примітці 28. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 34.

21 Акціонерний капітал

<i>У тисячах українських гривень, крім кількості акцій</i>	Кількість випущених акцій	Номінальна сума	Коригування на інфляцію	Всього
На 1 січня 2008 р.	39 604 946 916	396 049	54 008	450 057
Акції нової емісії	13 082 000 000	130 820	-	130 820
На 31 грудня 2008 р.	52 686 946 916	526 869	54 008	580 877
Акції нової емісії	102 410 000 000	1 024 100	-	1 024 100
Сторно коригування на гіперінфляцію	-	-	(54 008)	(54 008)
На 31 грудня 2009 р.	155 096 946 916	1 550 969	-	1 550 969

Номінальний зареєстрований випущений акціонерний капітал Банку до перерахунку внесків в акціонерний капітал, здійснених до 1 січня 2001 року, до еквіваленту купівельної спроможності української гривні станом на 31 грудня 2000 року складає 1 550 969 тисяч гривень (2008 рік – 526 869 тисяч гривень).

Правління Банку рішенням № 32/2009 від 24 липня 2009 року затвердило перенесення з нерозподіленого прибутку в склад власного акціонерного капіталу монетарного збитку, визнаного в попередні періоди у зв'язку з перерахунком показників акціонерного капіталу з урахуванням впливу гіперінфляції. Після такого переносу номінальна сума зареєстрованого випущеного акціонерного капіталу Банка, відповідає сумі, відображеній у даній фінансовій звітності.

У лютому 2009 року акціонери Банку затвердили емісію 102 410 000 000 простих акцій. Цю емісію акцій було зареєстровано Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку та НБУ 26 березня 2009 року та 4 червня 2009 року, відповідно.

Станом на 31 грудня 2009 року ухвалений акціонерний капітал Банку складався з 155 096 946 916 (у 2008 році – 52 686 946 916) простих акцій номінальною вартістю 0,01 гривні за акцію. Усі прості акції мають рівні права при голосуванні. Станом на 31 грудня 2009 року усі прості акції були повністю оплачені та зареєстровані.

Далі подано інформацію про структуру акціонерів Банку:

Акціонер	2009 рік	2008 рік
РКО BP S.A	99,49%	98,58%
Інші акціонери (резиденти та нерезиденти України)	0,51%	1,42%
Всього	100,00%	100,00%

22 Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	2009 рік	2008 рік
Процентні доходи		
Кредити та аванси юридичним особам	140 058	446 363
Кредити та аванси фізичним особам	141 699	179 088
Процентні доходи від знецінених фінансових активів	528 548	43 453
Боргові цінні папери	27 584	23 098
Заборгованість інших банків	2 425	7 544
Інше	65	117
Всього процентних доходів	840 379	699 663
Процентні витрати		
Строкові депозити фізичних осіб	302 156	218 486
Строкові депозити інших банків	85 121	74 740
Строкові депозити юридичних осіб	84 760	90 564
Субординований борг	5 183	9 578
Випущені боргові цінні папери	4 904	7 108
Заборгованість перед Національним банком України	1 333	8 624
Інше	214	370
Всього процентних витрат	483 671	409 470
Чистий процентний дохід	356 708	290 193

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 34.

23 Комісійні доходи та витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	2009 рік	2008 рік
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	88 602	69 238
Купівля та продаж іноземної валюти	18 525	11 373
Гарантії надані (Примітка 27)	2 236	2 785
Інше	1 081	701
Всього комісійних доходів	110 444	84 097
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	2 603	1 504
Операції з цінними паперами	375	253
Інше	2 119	1 844
Всього комісійних витрат	5 097	3 601
Чистий комісійний дохід	105 347	80 496

Інформацію про витрати за виплатами та комісійними по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 34.

24 Інші операційні доходи

<i>У тисячах українських гривень</i>	2009 рік	2008 рік
Агентська винагорода, отримана від страхових компаній	2 097	4 567
Штрафи та пеня отримані	1 730	1 789
Прибуток від продажу приміщень та обладнання	1 300	958
Дохід від суборенди	773	672
Інше	374	287
Всього інших операційних доходів	6 274	8 273

25 Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2009 рік	2008 рік
Витрати, пов'язані з персоналом		144 597	143 017
Витрати на оперативну оренду приміщень		49 286	44 418
Знос та амортизація приміщень, удосконалень орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів	12	45 299	48 741
Комунальні витрати		20 175	17 435
Зв'язок		15 692	13 607
Охоронні послуги		14 993	16 039
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		12 050	10 386
Ремонт та утримання приміщень та обладнання		10 501	8 837
Професійні послуги		6 172	9 348
Реклама та маркетинг		3 584	4 312
Податки, крім податку на прибуток		3 584	2 390
Доброчинність		201	1 645
Інше		22 645	19 345
Всього адміністративних та інших операційних витрат		348 779	339 520

Витрати, пов'язані з персоналом, включають внески до пенсійного фонду у сумі 30 107 тисяч гривень (у 2008 році – 30 504 тисячі гривень) та до інших фондів соціального страхування у сумі 1 919 тисяч гривень (у 2008 році – 3 310 тисяч гривень).

26 Податок на прибуток

Кредит з податку на прибуток складається з таких компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2009 рік	2008 рік
Поточний податок	-	-
Відстрочений податок	(76 069)	(101 875)
Кредит з податку на прибуток за рік	(76 069)	(101 875)

Більша частина доходів Банку оподатковується податком на прибуток за ставкою 25% (у 2008 році – 25%). Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче.

26 Податок на прибуток (продовження)

<i>У тисячах українських гривень</i>	2009 рік	2008 рік
Збиток до оподаткування	(564 117)	(539 905)
Теоретична сума податкового (кредиту)/витрат за чинною ставкою податку (2009 рік – 25%; 2008 рік - 25%)	(141 030)	(134 976)
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- Дохід, що визнається лише для цілей оподаткування	1 285	1 435
- Витрати на збільшення резервів на знецінення кредитів, що не включаються до валових витрат	46 946	-
- Витрати, пов'язані з прощенням боргів, що не включаються до валових витрат	30 056	-
- Інші витрати, що не включаються до валових витрат	9 973	8 367
- Невизнаний відстрочений податковий актив	-	23 299
- Визнання раніше невизнаного відстроченого податкового активу	(23 299)	-
Кредит з податку на прибуток за рік	(76 069)	(101 875)

Відмінності між українськими правилами оподаткування та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та їхньою податковою базою. Українським податковим законодавством не встановлено граничний строк використання податкового кредиту. Податковий вплив зміни цих тимчасових різниць обліковується за ставкою 25% (у 2008 році – 25%), як зазначено нижче.

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2008 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток за рік	31 грудня 2009 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування			
Приміщення та обладнання	1 201	(13)	1 188
Резерв на знецінення кредитів	108 880	(92 880)	16 000
Неамортизовані комісії за надання кредитів	10 253	(12 648)	(2 395)
Оцінка справедливої вартості цінних паперів	(8 227)	7 136	(1 091)
Нараховані витрати та інші зобов'язання	5 645	(2 511)	3 134
Податкові збитки перенесені на майбутні періоди	-	180 580	180 580
Інше	6 417	(3 595)	2 822
Чистий відстрочений податковий актив	124 169	76 069	200 238
Визнаний відстрочений податковий актив	132 396		203 724
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(8 227)		(3 486)
Чистий відстрочений податковий актив	124 169		200 238

26 Податок на прибуток (продовження)

	31 грудня 2007 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток за рік	31 грудня 2008 р.
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування			
Приміщення та обладнання	(5 510)	6 711	1 201
Резерв на знецінення кредитів	22 592	86 288	108 880
Оцінка справедливої вартості цінних паперів	2 094	(10 321)	(8 227)
Неамортизовані комісії за надання кредитів	3 118	7 135	10 253
Нараховані витрати та інші зобов'язання	-	5 645	5 645
Інше	-	6 417	6 417
Чистий відстрочений податковий актив	22 294	101 875	124 169
Визнаний відстрочений податковий актив	27 804		132 396
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(5 510)		(8 227)
Чистий відстрочений податковий актив	22 294		124 169

27 Сегментний аналіз

Починаючи з 1 січня 2009 року Банк складає сегментний аналіз у відповідності з МСФЗ 8 «Операційні сегменти», який діє замість МСБО 14 «Сегментна звітність». Порівняльні дані були скореговані для приведення у відповідність з поданням результатів поточного періоду.

Операційні сегменти – це компоненти бізнесу Банку, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримати прибутки чи передбачає понесення витрат, результати операційної діяльності яких регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень (ОВПОР), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація. Функції ОВПОР виконуються Правлінням Банку.

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

Операції Банку організовані на основі трьох основних сегментів банківської діяльності:

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

(б) Фактори, що використовуються керівництвом для визначення звітних сегментів

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

27 Сегментний аналіз (продовження)

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

Правління аналізує фінансову інформацію, підготовлену згідно з вимогами українського законодавства. Ця фінансова інформація в деяких аспектах відрізняється від інформації, підготовленої у відповідності до МСФЗ:

- (i) зміна справедливої вартості цінних паперів з портфеля банку на продаж, відображається в складі прибутків чи збитків відповідного сегменту, а не в складі іншого сукупного доходу;
- (ii) ресурси перерозподіляються між сегментами з використанням внутрішніх процентних ставок. Ці ставки визначаються на основі базових ринкових процентних ставок, договірних строків погашення кредитів та фактичних термінів погашення залишків на рахунках клієнтів, що впливають з досвіду;
- (iii) податок на прибуток не розподіляється на сегменти;
- (iv) резерви під кредити визнаються на основі вимог НБУ, а не на базі моделі «понесених збитків» як це передбачає МСБО 39;
- (v) частково комісійних дохід від кредитних операцій відображається відразу, а не в майбутніх періодах за допомогою методу ефективної процентної ставки;

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

Звіт містить інформацію про трансфертні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів. Трансфертний результат розраховується як різниця трансфертних доходів та трансфертних витрат кожного сегменту, обчислених за трансфертними цінами, що встановлюються в розрізі основних валют та строкових груп. Для сегментів роздрібного та корпоративного бізнесу трансфертні доходи формуються, як розрахункові доходи від продажу сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності залучених ресурсів за трансфертними цінами залучення ресурсів, трансфертні витрати формуються як розрахункові витрати на купівлю в сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності розміщених ресурсів за трансфертними цінами розміщення ресурсів.

Розрахунок трансфертних цін та трансфертних доходів/витрат здійснюється відповідно до «Методики визначення та застосування трансфертної ціни ресурсів у системі ВАТ «КРЕДОБАНК», затвердженої рішенням Правління (№ 41/2008 від 18.12.2008 р.).

27 Сегментний аналіз (продовження)

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

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів, за рік, що закінчився 31 грудня 2009 року:

	Послуги фізичним особам	Корпора- тивна банківська діяльність	Казна- чейська та інвести- ційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виклю- чення	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
Активи звітних сегментів	1 017 582	2 626 811	1 166 938	663 823		5 475 154
Зобов'язання звітних сегментів	2 621 257	991 858	1 182 276	88 555		4 883 946
Капітальні витрати	-	-	-	(108 049)	-	(108 049)

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

	Послуги фізичним особам	Корпора- тивна банківська діяльність	Казначейська та інвести- ційна банківська діяльність	Нероз- поділені статті	Виклю- чення	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
2009						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	219 775	577 387	30 009	-	-	827 171
- Комісійні доходи	31 732	107 130	597	-	-	139 459
- Інші операційні доходи	850	4 123	-	135	-	5 108
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	352 010	122 206	696 727	-	(1 170 943)	-
Разом доходів	604 367	810 846	727 333	135	(1 170 943)	971 738
Процентні витрати	(479 453)	(603 342)	(570 206)	-	1 170 943	(482 058)
Резерв під знецінення кредитного портфелю	(288 347)	(354 915)	1 194	-	-	(642 068)
Знецінення інвестиційних цінних паперів, утримуваних для продажу	-	-	(25 111)	-	-	(25 111)
Резерви по зобов'язаннях з кредитування	-	1 345	-	-	-	1 345
Амортизаційні відрахування	-	-	-	(41 316)	-	(41 316)
Комісійні витрати	(3 671)	(2 851)	(4 752)	-	-	(11 274)
Доходи за мінусом витрат від операцій з торгівлі іноземною валютою	-	-	-	10 199	-	10 199
Доходи за мінусом витрат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	2 544	-	2 544
Збитки мінус прибутки від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу	-	-	(3 002)	-	-	(3 002)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(309 075)	-	(309 075)
Результати сегмента	(167 104)	(148 917)	125 456	(337 513)	-	(528 078)

27 Сегментний аналіз (продовження)

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за рік, що закінчився 31 грудня 2008 року:

	Послуги фізичним особам	Корпора- тивна банківська діяльність	Казна- чейська та інвести- ційна банківська діяльність	Нероз- поділені статті	Виклю- чення	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
Активи звітних сегментів	1 546 789	3 340 890	838 254	657 952	-	6 383 885
Зобов'язання звітних сегментів	2 435 015	1 080 756	2 250 854	81 379	-	5 848 004
Капітальні витрати	-	-	-	(94 104)	-	(94 104)

	Послуги фізичним особам	Корпора- тивна банківська діяльність	Казна- чейська та інвести- ційна банківська діяльність	Нероз- поділені статті	Виклю- чення	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
2008						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	181 496	464 436	32 079	-	-	678 011
- Комісійні доходи	32 487	77 139	845	-	-	110 471
- Інші операційні доходи	665	6 648	-	540	-	7 853
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	62 182	-	117 416	-	(179 598)	-
Разом доходів	276 830	548 223	150 340	540	(179 598)	796 335
Процентні витрати	(218 486)	(89 772)	(107 204)	-	-	(415 462)
Резерв під знецінення кредитного портфелю	(107 036)	(113 424)	301	-	-	(220 159)
Знецінення інвестиційних цінних паперів, утримуваних для продажу	-	-	(14 277)	-	-	(14 277)
Резерви по зобов'язаннях з кредитування	-	(280)	-	-	-	(280)
Амортизаційні відрахування	-	-	-	(48 413)	-	(48 413)
Комісійні витрати	(3 743)	(2 779)	(3 589)	-	-	(10 111)
Доходи за мінусом витрат від операцій з торгівлі іноземною валютою	-	-	-	24 654	-	24 654
Доходи за мінусом витрат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(3 327)	-	(3 327)
Доходи за мінусом витрат від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу	-	-	(3 843)	-	-	(3 843)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(289 998)	-	(289 998)
Результати сегмента	(52 435)	341 968	21 728	(316 544)	(179 598)	(184 881)

27 Сегментний аналіз (продовження)

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	2009 рік	2008 рік
Разом доходів звітних сегментів	971 738	796 335
Застосування ефективної ставки відсотка	6 557	523
Перенесення комісійних доходів до прибутку від торгових операцій з іноземною валютою	(15 898)	-
Згорання подібних операцій	(6 512)	(6 510)
Інше	1 212	1 685
Всього доходів	957 097	792 033

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	2009 рік	2008 рік
Разом результат звітних сегментів	(528 079)	(184 881)
Різниця в нормах амортизації	(2 817)	(6 834)
Повернення на баланс раніше списаної кредитної заборгованості	9 279	-
Коригування справедливої вартості цінних паперів	(4 192)	(2 324)
Коригування справедливої вартості інших активів	5 052	(4 221)
Застосування ефективної ставки відсотка	6 557	523
Донарахування резерву під невикористані відпустки працівників Банку	(1 910)	(2 490)
Вплив перерахунку резерву під позабалансові зобов'язання	(3 363)	(176)
Вплив перерахунку резерву під кредитні операції	(42 217)	(347 843)
Інше	(2 427)	8 341
Збиток до оподаткування	(564 117)	(539 905)

27 Сегментний аналіз (продовження)

<i>У тисячах українських гривень</i>	2009 рік	2008 рік
Активи звітних сегментів	5 475 154	6 383 885
Вплив перерахунку резерву під кредитні операції	26 993	(376 274)
Коригування відстрочених податків	158 810	97 512
Різниця в нормах амортизації	15 729	16 949
Коригування по переоцінці основних засобів	(206 885)	(213 170)
Відображення операцій своп на нетто-основі	(18 986)	(161 919)
Інше	(14 115)	6 704
Всього активів	5 436 700	5 753 687
<i>У тисячах українських гривень</i>	2009 рік	2008 рік
Всього зобов'язань звітних сегментів	4 883 946	5 848 004
Коригування відстроченого податкового зобов'язання по переоцінці основних засобів	(50 830)	(51 721)
Відображення операцій своп на нетто-основі	(18 986)	(161 918)
Інше	(29 831)	2 973
Всього зобов'язань	4 784 299	5 637 338

27 Сегментний аналіз (продовження)

У поданій нижче таблиці наведена звірка інших суттєвих статей доходів і витрат за 2009 рік:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Всього по звітних сегментах	Вплив перерахунку резерву під кредитні операції	Застосування ефективної ставки відсотка	Перенесення резерву по операціях "репо"	Перенесення комісійних доходів до прибутку від торгових операцій з іноземною валютою	Інші	Відображено у відповідності до МСФЗ
Суттєві доходи і витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2009 року							
- Процентні доходи	827 171	-	13 162	-	-	46	840 379
- Комісійні доходи	139 459	-	(6 605)	-	(15 898)	(6 512)	110 444
- Інші операційні доходи	5 108	-	-	-	-	1 166	6 274
Процентні витрати	(482 058)	-	-	-	-	(1 613)	(483 671)
Резерв під знецінення кредитного портфелю	(642 068)	(42 175)	-	(19 876)	-	9 279	(694 840)
Знецінення інвестиційних цінних паперів, утримуваних для продажу	(25 111)	-	-	19 729	-	(371)	(5 753)
Резерви по зобов'язаннях з кредитування	1 345	-	-	-	-	(3 363)	(2 018)
Амортизаційні відрахування	(41 316)	-	-	-	-	(3 983)	(45 299)
Комісійні витрати	(11 274)	-	-	-	-	6 177	(5 097)
Доходи за мінусом витрат від цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	-	-	-	-	(6 677)	(6 677)
Доходи за мінусом витрат від операцій з торгівлі іноземною валютою	10 199	-	-	-	15 898	-	26 097
Доходи за мінусом витрат від переоцінки іноземної валюти	2 544	(41)	-	-	-	312	2 815
Доходи за мінусом витрат від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу	(3 002)	-	-	-	-	3 002	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(309 075)	-	-	-	-	2 304	(306 771)

Проведені коригування стосуються наступного:

- (i) для сегментного аналізу Банк використовує резерви під знецінення активів створені у відповідності до вимог НБУ;
- (ii) у сегментному аналізі комісійні доходи, пов'язані з кредитуванням частково визнані одразу замість відтермінування з використанням методу ефективної відсоткової ставки;
- (iii) резерв під знецінення векселів, які були перенесені до складу кредитів та авансів клієнтам згідно з МСФЗ, перенесено до резерву під знецінення кредитів;
- (iv) комісійні доходи від операцій з торгівлі іноземною валютою було перенесено до складу доходів від операцій з торгівлі іноземною валютою згідно з МСФЗ

27 Сегментний аналіз (продовження)

У поданій нижче таблиці наведена звірка інших суттєвих статей доходів і витрат за 2008 рік:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Всього по звітних сегментах	Вплив перерахунку резерву під кредитні операції	Застосування ефективної ставки відсотка	Коригування справедливої вартості цінних паперів	Інші	Відображено у відповідності до МСФЗ
Суттєві доходи і витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2008 року						
- Процентні доходи	678 011	-	7 971	-	13 681	699 663
- Комісійні доходи	110 471	-	(7 448)	-	(18 926)	84 097
- Інші операційні доходи	7 853	-	-	-	420	8 273
Процентні витрати	(415 462)	-	-	-	5 992	(409 470)
Резерв під знецінення кредитного портфелю	(220 159)	(347 843)	-	-	-	(568 002)
Знецінення інвестиційних цінних паперів, утримуваних для продажу	(14 277)	-	-	3 093	-	(11 184)
Резерви по зобов'язаннях з кредитування	(280)	-	-	-	(79)	(359)
Амортизаційні відрахування	(48 413)	-	-	-	(328)	(48 741)
Комісійні витрати	(10 111)	-	-	-	6 510	(3 601)
Доходи за мінусом витрат від переоцінки цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	475	-	-	(9 736)	-	(9 261)
Доходи за мінусом витрат від операцій з торгівлі іноземною валютою	24 654	-	-	-	(4 554)	20 100
Доходи за мінусом витрат від переоцінки іноземної валюти	(3 327)	-	-	-	-	(3 327)
Доходи за мінусом витрат від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу	(4 318)	-	-	4 318	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(289 998)	-	-	-	(8 095)	(298 093)

Проведені коригування стосуються наступного:

- (i) для сегментного аналізу Банк використовує резерви під знецінення активів створені у відповідності до вимог НБУ;
- (ii) у сегментному аналізі комісійні доходи, пов'язані з кредитуванням частково визнані одразу замість відтермінування з використанням методу ефективної відсоткової ставки;
- (iii) справедлива вартість цінних паперів для цілей сегментного аналізу визначається згідно з вимогами НБУ.

27 Сегментний аналіз (продовження)

У поданій нижче таблиці наведена звірка інших суттєвих статей активів і зобов'язань станом на 31 грудня 2009 року:

У тисячах українських гривень	Разом по всіх звітних сегментах	Вплив перерахунку резерву під кредитні операції	Коригування відстрочених податків	Різниця в нормах амортизації	Коригування по переоцінці основних засобів	Відображення операцій своп на нетто-основі	Інше	Відображено у відповідності до МСФЗ
Активи на 31 грудня 2009 року	5 475 154	26 993	158 810	15 729	(206 885)	(18 986)	(14 115)	5 436 700
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	1 063 825	-	-	-	-	-	(3 509)	1 060 316
Кредити та аванси клієнтам	3 625 846	26 578	-	-	-	-	17 128	3 669 552
Основні засоби та нематеріальні активи	587 622	-	-	15 729	(206 885)	-	7 827	404 293
Інші активи звітних сегментів	197 861	415	158 810	-	-	(18 986)	(35 561)	302 539
Зобов'язання на 31 грудня 2009 року	4 883 946	-	-	-	(50 830)	(18 986)	(29 831)	4 784 299
Заборгованість перед іншими банками	1 011 298	-	-	-	-	(18 986)	4 029	996 341
Кошти клієнтів	3 609 701	-	-	-	-	-	(5 412)	3 604 289
Субординований борг	159 842	-	-	-	-	-	-	159 842
Інші зобов'язання звітних сегментів	103 105	-	-	-	(50 830)	-	(28 448)	23 827
Капітальні витрати за 2009 рік	(108 049)	-	-	-	-	-	-	(108 049)

Проведені коригування стосуються наступного:

- (i) для сегментного аналізу Банк використовує резерви під знецінення активів створені у відповідності до вимог НБУ;
- (ii) деякі відстрочені податкові активи не було визнано для цілей сегментного аналізу;
- (iii) для цілей сегментного аналізу приміщення та обладнання амортизуються за ставками відмінними від ставок для цілей МСФЗ;
- (iv) приміщення обліковуються за переоціненою вартістю для цілей сегментного аналізу;
- (v) в сегментному аналізі операції "swap" відображаються Банком у розгорнутому вигляді як заборгованість інших банків та заборгованість перед іншими банками.

27 Сегментний аналіз (продовження)

У поданій нижче таблиці наведена звірка інших суттєвих статей активів і зобов'язань станом на 31 грудня 2008 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Разом по всіх звітних сегментах	Вплив перерахунку резерву під кредитні операції	Коригування відстрочених податків	Різниця в нормах амортизації	Коригування по переоцінці основних засобів	Відображення операцій своп на нетто-основі	Інше	Відображено у відповідності до МСФЗ
Активи на 31 грудня 2008 року	6 383 885	(376 274)	97 512	23 360	(213 170)	(161 919)	293	5 753 687
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	536 589	-	-	-	-	(2 248)	(1 253)	533 088
Кредити та аванси клієнтам	4 886 592	(377 924)	-	-	-	-	39 544	4 548 212
Основні засоби та нематеріальні активи	571 651	-	-	23 360	(213 170)	-	11 018	392 859
Інші активи звітних сегментів	389 053	1 650	97 512	-	-	(159 671)	(49 016)	279 528
Зобов'язання на 31 грудня 2008 року	5 848 004	-	-	-	(51 721)	(161 918)	2 973	5 637 338
Заборгованість перед іншими банками	1 875 306	-	-	-	-	(164 299)	-	1 711 007
Кошти клієнтів	3 521 477	-	-	-	-	-	10 113	3 531 590
Субординований борг	293 773	-	-	-	-	-	-	293 773
Інші зобов'язання звітних сегментів	157 448	-	-	-	(51 721)	2 381	(7 140)	100 968
Капітальні витрати за 2008 рік	(96 545)	-	-	-	-	-	-	(96 545)

Проведені коригування стосуються наступного:

- (i) для сегментного аналізу Банк використовує резерви під знецінення активів створені у відповідності до вимог НБУ;
- (ii) деякі відстрочені податкові активи не було визнано для цілей сегментного аналізу;
- (iii) для цілей сегментного аналізу приміщення та обладнання амортизуються за ставками відмінними від ставок для цілей МСФЗ;
- (iv) приміщення обліковуються за переоціненою вартістю для цілей сегментного аналізу;
- (v) в сегментному аналізі операції "swap" відображаються Банком у розгорнутому вигляді як заборгованість інших банків та заборгованість перед іншими банками

(е) Аналіз доходів за продуктами та послугами

Аналіз доходів Банку за продуктами та послугами надано в Примітці 22 (процентні доходи), Примітці 23 (комісійні доходи) та в Примітці 24 (інші операційні доходи).

(є) Географічні сегменти

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

(ж) Найбільші клієнти

Банк не має клієнтів з доходами, що перевищують 10% від загального обсягу доходів.

28 Управління фінансовими ризиками

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

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

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

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

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

- Наглядова рада аналізує та затверджує кредитні пропозиції понад 2,5 мільйона доларів США;
- Правління аналізує та затверджує кредитні пропозиції до 2,5 мільйонів доларів США;
- Кредитний комітет Банку аналізує та затверджує кредитні пропозиції до 10 мільйонів гривень. Засідання Кредитного комітету проводяться здебільшого двічі на тиждень.
- Кредитні комітети філій: ліміти, які можуть встановлюватись кредитним комітетам філій, визначаються залежно від якості кредитного портфелю філії та якості документів, поданих філією Кредитному комітету Банку. Засідання кредитних комітетів філій проводяться за потребою.
- При реструктуризації кредитів надано повноваження на одноосібне прийняття рішення керівникам напрямку реструктуризації і стягнення з максимальним лімітом до 2 мільйонів гривень.

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

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

Кредитний відділ Банку аналізує кредити за строками погашення та у подальшому контролює прострочені залишки. Таким чином, керівництво Банку вважає за необхідне надати інформацію про строки затримки платежів та інші дані про кредитний ризик, як це описано у Примітках 8, 9, 10 та 11.

Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів визначається як можливість збитків через те, що інша сторона, яка бере участь у фінансовому інструменті, не виконає контрактних зобов'язань. Банк застосовує таку ж саму кредитну політику щодо умовних зобов'язань, як і до балансових фінансових інструментів: встановлено процедури затвердження, контроль рівня ризику та процедури моніторингу.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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

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

У тисячах українських гривень	На 31 грудня 2009 року				На 31 грудня 2008 року			
	Монетар-ні фінансові активи	Монетар-ні фінан- сові зобов'я- зання	Похідні фінан- сові інстру- менти	Чиста позиція	Монетар-ні фінан- сові активи	Монетар-ні фінан- сові зобов'я- зання	Похідні фінан- сові інстру- менти	Чиста позиція
Українські гривні	1 810 430	1 759 321	(18 986)	32 123	1 516 104	1 896 955	(164 298)	(545 149)
Долари США	2 215 650	2 221 587	19 005	13 068	2 939 789	3 010 047	162 642	92 384
Євро	759 988	777 866	-	(17 878)	733 284	706 690	-	26 594
Фунти стерлінгів	949	966	-	(17)	1 196	1 147	-	49
Російські рублі	4 758	4 410	-	348	3 925	3 428	-	497
Інше	9 352	6 871	-	2 481	6 539	4 351	-	2 188
Всього	4 801 127	4 771 021	19	30 125	5 200 837	5 622 618	(1 656)	(423 437)

Подані у таблиці похідні фінансові інструменти – це монетарні фінансові активи та монетарні фінансові зобов'язання, що показані окремо для відображення загального валютного ризику Банку.

Позиція Банку по валютних похідних інструментах у кожному стовпчику – це справедлива вартість на звітну дату сум у відповідній валюті, яку Банк погодився купити (позитивна сума) або продати (негативна сума) до згорання позицій та здійснення розрахунків з контрагентом. Суми з розбивкою за валютами показані розгорнуто, як зазначено у Примітці 31. Чиста загальна сума являє собою справедливую вартість похідних інструментів. Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не призведуть до виникнення суттєвого валютного ризику.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

У тисячах українських гривень	На 31 грудня 2009 року		На 31 грудня 2008 року	
	Вплив на фінансовий результат	Вплив на капітал	Вплив на фінансовий результат	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 20% (у 2008 році – зміцнення на 17%)	2 617	2 617	15 705	15 705
Послаблення долара США на 20% (у 2008 році – послаблення на 17%)	(2 617)	(2 617)	(15 705)	(15 705)
Зміцнення євро на 20% (у 2008 році – зміцнення на 25%)	(3 576)	(3 576)	6 649	6 649
Послаблення євро на 20% (у 2008 році – послаблення на 25%)	3 576	3 576	(6 649)	(6 649)
Зміцнення російського рубля на 20% (у 2008 році – зміцнення на 10%)	69	69	50	50
Послаблення російського рубля на 20% (у 2008 році – послаблення на 10%)	(69)	(69)	(50)	(50)
Зміцнення інших валют на 20% (у 2008 році – зміцнення на 10%)	493	493	224	224
Послаблення інших валют на 20% (у 2008 році – послаблення на 10%)	(493)	(493)	(224)	(224)
Всього	-	-	-	-

Нижче в таблиці показано зміну фінансового результату та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют по відношенню до функціональної валюти Банку, що встановлені як середні величини валютних курсів протягом року, при незмінності всіх інших змінних характеристик:

У тисячах українських гривень	Середній рівень ризику протягом 2009 року		Середній рівень ризику протягом 2008 року	
	Вплив на фінансовий результат	Вплив на капітал	Вплив на фінансовий результат	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 20% (у 2008 році – зміцнення на 17%)	2 555	2 555	10 756	10 756
Послаблення долара США на 20% (у 2008 році – послаблення на 17%)	(2 555)	(2 555)	(10 756)	(10 756)
Зміцнення євро на 20% (у 2008 році – зміцнення на 25%)	(3 400)	(3 400)	4 717	4 717
Послаблення євро на 20% (у 2008 році – послаблення на 25%)	3 400	3 400	(4 717)	(4 717)
Зміцнення російського рубля на 20% (у 2008 році – зміцнення на 10%)	65	65	41	41
Послаблення російського рубля на 20% (у 2008 році – послаблення на 10%)	(65)	(65)	(41)	(41)
Зміцнення інших валют на 20% (у 2008 році – зміцнення на 10%)	464	464	168	168
Послаблення інших валют на 20% (у 2008 році – послаблення на 10%)	(464)	(464)	(168)	(168)
Всього	-	-	-	-

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

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Ризик процентної ставки. Банк наражається на ризик у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Керівництво Банку щоденно контролює і встановлює ліміти на рівні розриву строків перегляду процентних ставок.

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-6 місяців	6-12 місяців	Понад 1 рік	Немоне-тарні	Всього
31 грудня 2009 року						
Всього фінансових активів	1 567 792	396 603	711 665	2 125 086	30	4 801 176
Всього фінансових зобов'язань	(2 569 386)	(1 749 331)	(389 040)	(63 264)	-	(4 771 021)
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2009 р.	(1 001 594)	(1 352 728)	322 625	2 061 822	30	30 155
31 грудня 2008 р.						
Всього фінансових активів	876 819	613 401	677 637	3 033 705	30	5 201 592
Всього фінансових зобов'язань	(2 627 928)	(1 811 836)	(462 385)	(722 850)	-	(5 624 999)
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2008 р.	(1 751 109)	(1 198 435)	215 252	2 310 855	30	(423 407)

Процентна ставка за всіма борговими інструментами Банку переглядається не більш ніж через 5 років, за винятком кредитів та авансів клієнтам з фіксованою відсотковою ставкою у сумі 847 319 тисяч гривень, зі строком погашення в 2015 – 2038 роках (у 2008 році – процентна ставка за всіма такими інструментами переглядалася не більш ніж через 5 років, за винятком кредитів та авансів клієнтам з фіксованою відсотковою ставкою у сумі 1 060 674 тисячі гривень, зі строком погашення в 2015 – 2038 роках).

Якби станом на 31 грудня 2009 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в українських гривнях, були на 200 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, збиток за рік був би на 302 тисячі гривень вище/нижче (у 2008 році – на 474 тисячі гривень вище/нижче, якби процентні ставки були на 450 базисних пунктів вище/нижче), через зменшення/збільшення справедливої вартості фінансових активів з фіксованою ставкою, що класифіковані як цінні папери для подальшого продажу та цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Якби станом на 31 грудня 2009 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в доларах США, були на 200 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, збиток за рік був би на 10 586 тисяч гривень вище/нижче (у 2008 році – на 1 050 тисяч гривень, якби процентні ставки були на 100 базисних пунктів вище/нижче), через збільшення/зменшення процентних витрат по зобов'язаннях зі змінною відсотковою ставкою.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Якби станом на 31 грудня 2009 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в євро, були на 200 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, збиток за рік був би на 758 тисяч гривень вище/нижче (у 2008 році – на 61 тисячу гривень, якби процентні ставки були на 100 базисних пунктів вище/нижче), через збільшення/зменшення процентних витрат по зобов'язаннях зі змінною відсотковою ставкою.

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

% річних	2009 рік				2008 рік			
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Боргові цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	21%	-	-	-	21%	-	-	-
Заборгованість інших банків	-	1%	-	-	-	0%	-	-
Кредити та аванси клієнтам	18%	12%	13%	-	21%	13%	12%	-
Боргові інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	19%	-	-	-	21%	-	-	-
Зобов'язання								
Заборгованість перед іншими банками	20%	2%	2%	0%	-	6%	8%	0%
Кошти клієнтів								
- поточні та розрахункові рахунки	4%	4%	2%	-	0%	0%	0%	-
- строкові депозити	21%	11%	9%	-	14%	9%	8%	-
Випущені боргові цінні папери	22%	-	-	-	13%	-	-	-
Субординований борг	-	7%	-	-	-	5%	-	-

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

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

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Концентрація географічного ризику. Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2009 року наведено нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	459 846	596 501	3 969	1 060 316
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	11 685	-	-	11 685
Заборгованість інших банків	6 058	-	-	6 058
Кредити та аванси клієнтам	3 669 552	-	-	3 669 552
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	51 386	-	-	51 386
Інші фінансові активи	2 170	7	2	2 179
Всього фінансових активів	4 200 697	596 508	3 971	4 801 176
Нефінансові активи	635 500	24	-	635 524
Всього активів	4 836 197	596 532	3 971	5 436 700
Зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	123 309	871 101	1 931	996 341
Кошти клієнтів	3 472 828	92 304	39 157	3 604 289
Випущені боргові цінні папери	308	-	-	308
Інші фінансові зобов'язання	10 241	-	-	10 241
Субординований борг	-	159 842	-	159 842
Всього фінансових зобов'язань	3 606 686	1 123 247	41 088	4 771 021
Нефінансові зобов'язання	13 274	3	1	13 278
Всього зобов'язань	3 619 960	1 123 250	41 089	4 784 299
Чиста балансова позиція	1 216 237	(526 718)	(37 118)	652 401
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	87 401	-	-	87 401

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

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2008 року поданий далі:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	314 859	215 784	2 445	533 088
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	24 254	-	-	24 254
Заборгованість інших банків	5 017	-	-	5 017
Кредити та аванси клієнтам	4 546 672	-	1 540	4 548 212
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	83 624	-	-	83 624
Інші фінансові активи	7 397	-	-	7 397
Всього фінансових активів	4 981 823	215 784	3 985	5 201 592
Нефінансові активи	552 095	-	-	552 095
Всього активів	5 533 918	215 784	3 985	5 753 687
Зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	3 129	1 705 511	2 367	1 711 007
Кошти клієнтів	3 402 713	90 026	38 851	3 531 590
Випущені боргові цінні папери	75 010	-	-	75 010
Інші фінансові зобов'язання	13 619	-	-	13 619
Субординований борг	-	293 773	-	293 773
Всього фінансових зобов'язань	3 494 471	2 089 310	41 218	5 624 999
Нефінансові зобов'язання	12 339	-	-	12 339
Всього зобов'язань	3 506 810	2 089 310	41 218	5 637 338
Чиста балансова позиція	2 027 108	(1 873 526)	(37 233)	116 349
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	108 825	-	-	108 825

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

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

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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

- норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов'язань, що погашаються на вимогу. Станом на 31 грудня 2009 року цей норматив складав 122% (на 31 грудня 2008 року – 74%), при мінімальному значенні нормативу не менше 20%
- норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 31 грудня 2009 року цей норматив складав 57% (на 31 грудня 2008 року – 58%), при мінімальному значенні нормативу не менше 40%.
- норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2009 року цей норматив складав 34% (на 31 грудня 2008 року – 29%), при мінімальному значенні нормативу не менше 20%.

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

У поданій нижче таблиці показані зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2009 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі контрактні суми, що підлягають обміну по валютних свопах, розрахунок за якими здійснюється на основі валової суми, а також загальна сума зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках. Фінансові похідні інструменти включені в таблицю по контрактній вартості до сплати чи отримання, окрім випадків, коли Банк припускає закриття позиції по похідних інструментах до терміну погашення. В цьому випадку похідні інструменти включені на основі очікуваних грошових потоків.

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

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових інструментів за строками погашення станом на 31 грудня 2009 року:

	До запитання та до 1 місяця	1-6 місяців	6-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	1 060 316	-	-	-	-	1 060 316
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	-	11 685	-	-	11 685
Заборгованість інших банків	6 058	-	-	-	-	6 058
Кредити та аванси клієнтам	358 946	406 421	368 395	1 502 816	1 032 974	3 669 552
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	-	49 356	-	1 490	540	51 386
Угоди своп з розрахунками на основі валової суми:						
- надходження	19 005	-	-	-	-	19 005
- вибуття	(18 986)	-	-	-	-	(18 986)
Інші фінансові активи	2 160	-	-	-	-	2 160
Всього	1 427 499	455 777	380 080	1 504 306	1 033 514	4 801 176
Зобов'язання						
Заборгованість перед іншими банками	238 219	20 818	11 394	383 607	443 653	1 097 691
Кошти клієнтів	2 064 915	1 013 105	420 279	165 317	237 276	3 900 892
Випущені боргові цінні папери	-	41	33	366	-	440
Субординований борг	1 810	4 479	5 393	43 143	190 289	245 114
Інші фінансові зобов'язання	10 241	-	-	-	-	10 241
Фінансові гарантії	94 958	-	-	-	-	94 958
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	2 410 143	1 038 443	437 099	592 433	871 218	5 349 336
Розрив ліквідності по фінансових інструментах	(982 644)	(582 666)	(57 019)	911 873	162 296	(548 160)

Вимоги ліквідності стосовно виплат по гарантіях і акредитивах значно нижчі, ніж сума відповідних зобов'язань, представлених вище в аналізі по термінах погашення, оскільки Банк зазвичай не очікує, що кошти по даних зобов'язаннях будуть пред'явлені третьою стороною. Загальна сума договірних зобов'язань по наданню кредитів, включена в представлену вище таблицю, не обов'язково представляє собою суму грошових коштів, виплата по яких буде необхідною в майбутньому, оскільки строк значної частини таких зобов'язань може закінчитися без фінансування.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових інструментів за строками погашення станом на 31 грудня 2008 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-6 місяців	6-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	533 088	-	-	-	-	533 088
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	24 254	-	-	-	-	24 254
Заборгованість інших банків	-	5 017	-	-	-	5 017
Кредити та аванси клієнтам	413 742	472 748	672 661	1 600 670	1 388 391	4 548 212
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	-	83 594	-	-	30	83 624
Угоди своп з розрахунками на основі валової суми:						
- надходження	23,397	-	-	-	-	23,397
- вибуття	(22,672)	-	-	-	-	(22,672)
Інші фінансові активи	6 672	-	-	-	-	6 672
Всього	978 481	561 359	672 661	1 600 670	1 388 421	5 201 592
Зобов'язання						
Заборгованість перед іншими банками	138 415	82 455	84 114	1 192 965	729 536	2 227 485
Кошти клієнтів	1 537 177	947 883	445 293	364 918	1 121 725	4 416 996
Випущені боргові цінні папери	-	78 882	-	-	-	78 882
Субординований борг	2 309	5 677	6 813	107 594	256 309	378 702
Угоди своп з розрахунками на основі валової суми:						
- надходження	(139,246)	-	-	-	-	(139,246)
- вибуття	141,627	-	-	-	-	141,627
Інші фінансові зобов'язання	11 238	-	-	-	-	11 238
Валова сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням	116 574	-	-	-	-	116 574
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 808 094	1 114 897	536 220	1 665 477	2 107 570	7 232 258
Розрив ліквідності по фінансових інструментах	(829 613)	(553 538)	136 441	(64 807)	(719 149)	(2 030 666)

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Як описано у Примітці 30, станом на 31 грудня 2009 року та 31 грудня 2008 року Банк не зміг дотриматись окремих фінансових показників, встановлених кредитними договорами з ЄБРР, отже, всі кредити, отримані від ЄБРР, були класифіковані у поданому вище аналізі як кредити, що підлягають погашенню на вимогу.

Виплати за угодами про валютні свопи, розрахунки за якими здійснюються на основі валової суми, супроводжуватимуться відповідними надходженнями грошових коштів, які показані у Примітці 31 за їх дисконтованою вартістю. Кошти клієнтів відображені у вказаному аналізі за строками, що залишились до погашення відповідно до контрактів. Проте, відповідно до Цивільного кодексу України, фізичні особи мають право вилучати кошти з рахунків до настання строку погашення, втрачаючи при цьому право на нараховані проценти.

Банк не використовує наведений аналіз за строками погашення без врахування дисконтування для управління ліквідністю. Натомість, Банк контролює очікувані строки погашення, які показані у поданій нижче таблиці станом на 31 грудня 2009 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-6 місяців	6-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
На 31 грудня 2009 року						
Фінансові активи	1 427 499	455 777	380 080	1 504 306	1 033 514	4 801 176
Фінансові зобов'язання	2 286 682	973 259	389 045	431 293	690 742	4 771 021
Чистий розрив ліквідності на основі очікуваних термінів погашення	(859 183)	(517 482)	(8 965)	1 073 013	342 772	30 155
На 31 грудня 2008 року						
Фінансові активи	978 481	561 359	672 661	1 600 670	1 388 421	5 201 592
Фінансові зобов'язання	1 540 323	993 095	408 586	1 207 141	1 475 854	5 624 999
Чистий розрив ліквідності на основі очікуваних термінів погашення	(561 842)	(431 736)	264 075	393 529	(87 433)	(423 407)

Як описано у Примітці 30, станом на 31 грудня 2009 року та 31 грудня 2008 року Банк не зміг дотриматись окремих фінансових показників, встановлених кредитними договорами з ЄБРР. Кредитор має право вимагати дострокового погашення цих кредитів, але Банк не очікує, що таку вимогу буде висунуто. Внаслідок цього ці кредити були класифіковані у поданій вище таблиці на основі очікуваних строків погашення.

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

На думку керівництва, незважаючи на те, що значна частина коштів клієнтів представлена рахунками до запитання, диверсифікація цих рахунків за кількістю і типом вкладників і минулий досвід Банку дозволяє стверджувати, що ці кошти клієнтів являють собою довгострокове та стабільне джерело фінансування Банку.

29 Управління капіталом

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, (ii) спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство та (iii) утримання капітальної бази на рівні, необхідному для забезпечення коефіцієнту достатності капіталу у розмірі принаймні 8% згідно з Базельською угодою. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює сумі капіталу, показаного у звіті про фінансовий стан. Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 грудня 2009 року, складає 652 401 тисячу гривень (у 2008 році – 116 349 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щомісячних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряють та підписують Голова Правління і Головний бухгалтер Банку. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику («норматив достатності капіталу»), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до НП(С)БО, який складається з таких компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2009 рік	2008 рік
Основний капітал	483 453	478 649
Додатковий капітал	307 321	208 416
Всього регулятивного капіталу	790 774	687 065

В першій половині 2009 року, внаслідок значного доформування резервів під активні операції, регулятивний капітал банку суттєво зменшився, що в свою чергу спричинило порушення нормативів капіталу (Н1, Н2, Н3), нормативів кредитного ризику (Н7, Н8), нормативів інвестування (Н11, Н12) та нормативів відкритої валютної позиції (Н13, Н13-1, Н13-2) встановлених НБУ. Однак, після суттєвого нарощення регулятивного капіталу, яке відбулося внаслідок збільшення статного капіталу, порушень вказаних нормативів не було.

Внаслідок зміни до підходу розрахунку відкритої валютної позиції банку, а саме виключення з розрахунку валютних позицій створених резервів під активні та позабалансові операції, в банку з 23 квітня 2009 року відбуваються щоденні порушення лімітів довгої відкритої валютної позиції, встановлених НБУ. Для усунення даних порушень в Банку розроблена Програма приведення до вимог НБУ лімітів відкритих валютних позицій.

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	2009 рік	2008 рік
Капітал 1 рівня		
Акціонерний капітал	1 550 969	580 877
Накопичений дефіцит	(898 568)	(464 528)
Всього капіталу 1 рівня	652 401	116 349
Капітал 2 рівня		
Субординований борг	159 842	58 175
Всього капіталу 2 рівня	159 842	58 175
Всього капіталу	812 243	174 524

Станом на 31 грудня 2009 року Банк дотримувався всіх зовнішніх вимог до капіталу. Див. Примітку 30.

30 Умовні та інші зобов'язання

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

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

Податкові органи можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та податкових розрахунків, тому існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені.

У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

Зобов'язання по капітальних витратах. Станом на 31 грудня 2009 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо приміщень та обладнання на загальну суму 10 320 тисяч гривень (у 2008 році – 27 175 тисяч гривень).

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

Зобов'язання за оперативною орендою. У разі, коли Банк виступає орендарем, майбутні мінімальні виплати за нескасовуваною оперативною орендою є такими:

У тисячах українських гривень	2009 рік	2008 рік
До 1 року	34 314	49 150
1-5 років	42 862	99 230
Більше 5 років	426	490
Всього зобов'язань за оперативною орендою	77 602	148 870

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

Такі фінансові показники визначені у договорах з Європейським банком реконструкції та розвитку. Зокрема, Банк повинен утримувати на певному рівні співвідношення капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику, високоліквідних активів до депозитів до запитання, ліквідних активів до короткострокових зобов'язань, норматив кредитного ризику, співвідношення максимальної суми кредитування пов'язаних сторін до капіталу, загальну суму ризиків за операціями з пов'язаними сторонами та частку проблемних кредитів у загальному обсязі виданих кредитів на рівні не більше 5%, а також виконувати пруденційні вимоги НБУ.

Станом на 31 грудня 2009 року Банк не зміг дотриматись фінансового показника щодо частки проблемних кредитів у загальному обсязі виданих кредитів (у 2008 році - Банк не зміг дотриматись фінансових показників щодо відношення капіталу банку до активів, зважених з урахуванням ризику, частки проблемних кредитів у загальному обсязі виданих кредитів та пруденційних вимог НБУ).

Недотримання фінансових показників за кредитними договорами надає ЄБРР юридичне право вимагати дострокового погашення кредитів. Банк надіслав ЄБРР листи, в яких поінформував про недотримання фінансових показників. Станом на дату випуску цієї фінансової звітності Банк не отримав від ЄБРР вимоги щодо дострокового погашення кредитів або відмови від права вимагати дострокового погашення кредитів.

30 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Головною метою цих інструментів є забезпечення грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії та акредитиви "стендбай", які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що і кредити. Документарні та товарні акредитиви, що являють собою письмові зобов'язання Банку за дорученням своїх клієнтів, які уповноважують треті сторони вимагати від Банку оплати у встановлених сумах відповідно до конкретних умов, забезпечуються партіями товару, до яких вони відносяться, або грошовими депозитами, отже, мають менший рівень ризику, ніж кредити.

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі списання невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові. Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2009 рік	2008 рік
Гарантії надані		94 958	110 615
Імпортні акредитиви		-	5 959
Мінус: резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	18	(3 033)	(1 254)
Мінус: зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, забезпечені грошовим покриттям	16	(4 524)	(6 495)
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням		87 401	108 825

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	2009 рік	2008 рік
Українські гривні	15 891	15 870
Долари США	22 114	63 954
Євро	49 330	28 751
Інші валюти	66	250
Всього	87 401	108 825

Станом на 31 грудня 2009 року усі зобов'язання з надання кредитів є відкличними і становлять 179 447 тисяч гривень (на 31 грудня 2008 року – 214 321 тисяча гривень).

Загальна сума невиконаних зобов'язань за імпорнтними акредитивами та гарантіями за угодою необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування. Станом на 31 грудня 2009 року справедлива вартість зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, становила 3 033 тисячі гривень (на 31 грудня 2008 року – 1 254 тисячі гривень).

30 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Активи, надані в заставу, та активи з обмеженим використанням. Банк надав у заставу такі активи (активи подано у таблиці за балансовою вартістю):

	Прим.	2009 рік		2008 рік	
		Активи у заставі	Відповідне зобов'язання	Активи у заставі	Відповідне зобов'язання
<i>У тисячах українських гривень</i>					
Загальна сума дебіторської заборгованості за договорами валютного свопу	31	19 005	18 986	162 642	164 298
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	11, 15	45 826	50 460	-	-
Всього		64 831	69 446	162 642	164 298

31 Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти з іноземною валютою укладені Банком, в основному, на позабіржовому ринку з професійними учасниками на стандартних контрактних умовах. Похідні фінансові інструменти мають потенційні вигідні (активи) чи невідгідні (зобов'язання) умови внаслідок коливань процентних ставок на ринку, валютних курсів чи інших змінних чинників відносно умов цих інструментів. Загальна справедлива вартість похідних фінансових інструментів може час від часу значно змінюватися.

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

	Прим.	2009 рік		2008 рік	
		Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю
<i>У тисячах українських гривень</i>					
Договори валютного свопу: справедлива вартість на звітну дату:					
	28				
- дебіторської заборгованості в доларах США при розрахунку (+)		19 005	-	23 397	139 246
- кредиторської заборгованості в гривнях при розрахунку (-)		(18 986)	-	(22 672)	(141 627)
Чиста справедлива вартість договорів валютного свопу					
	13, 18	19	-	725	(2 381)

32 Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

У тисячах українських гривень	2009 р.		2008 р.	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	1 060 316	1 060 316	533 088	533 088
- Грошові кошти	268 677	268 677	209 766	209 766
- Залишки на рахунках в НБУ	136 868	136 868	104 978	104 978
- Обов'язковий резерв на рахунках в НБУ	54 184	54 184	-	-
- Коррахунки і депозити «овернайт» в інших банках	600 587	600 587	218 344	218 344
Кошти в інших банках	6 058	6 058	5 017	5 017
Гарантійні депозити	6 058	6 058	5 017	5 017
Кредити та аванси клієнтам	3 669 552	2 906 673	4 548 212	3 608 473
- Корпоративні кредити	2 555 157	2 317 647	3 000 403	2 865 329
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	305 838	236 352	506 293	496 300
- Кредити індивідуальним підприємцям	24 746	22 950	41 175	39 322
- Іпотечні кредити	774 047	323 087	996 491	203 672
Угоди зворотного «репо»	9 764	6 637	3 850	3 850
Інші фінансові активи	2 160	2 160	6 672	6 672
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	822	822	3 931	3 931
Нараховані доходи	1182	1182	2 054	2 054
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	156	156	687	687
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ЩО ВІДОБРАЖАЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ ВАРТІСТЮ	4 738 086	3 975 207	5 092 989	4 153 250

У тисячах українських гривень	2009 р.		2008 р.	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Кошти інших банків	996 341	958 900	1 711 007	1 645 506
- Кореспондентські рахунки інших банків	14 037	14 037	6 269	6 269
- Строкові депозити та кредити від інших банків	982 304	944 863	1 704 738	1 639 237
Кошти клієнтів	3 604 289	3 480 013	3 531 590	3 152 782
- Поточні кошти юридичних осіб	512 321	512 321	577 437	577 437
- Строкові депозити юридичних осіб	477 871	473 983	516 191	513 369
- Поточні кошти фізичних осіб	329 877	329 877	267 142	267 142
- Строкові депозити фізичних осіб	2 284 220	2 163 832	2 170 820	1 794 834
Випущені боргові цінні папери	308	274	75 010	69 969
- Облігації, випущені на внутрішньому ринку	308	274	75 010	69 969
Інші фінансові зобов'язання	10 241	10 241	12 492	12 492
Інші нараховані зобов'язання	4 132	4 132	6 161	6 161
Транзитні рахунки	3 065	3 065	5 077	5 077
Резерви під зобов'язання кредитного характеру	3 033	3 033	1 254	1 254
Інше	11	11	-	-
Субординований борг	159 842	159 842	293 773	293 773
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ЩО ВІДОБРАЖАЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ ВАРТІСТЮ	4 771 021	4 609 270	5 623 872	5 174 522

32 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

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

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

	2009 р.			2008 р.		
	Котирування на активному ринку (рівень 1)	Метод оцінки, що використовує дані існуючих ринків (рівень 2)	Метод оцінки, що використовує значний об'єм даних що не спостерігаються (рівень 3)	Котирування на активному ринку (рівень 1)	Метод оцінки, що використовує дані існуючих ринків (рівень 2)	Метод оцінки, що використовує значний об'єм даних що не спостерігаються (рівень 3)
<i>У тисячах українських гривень</i>						
ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
<i>Інші цінні папери, що відображаються за справедливою вартістю з відображенням оцінки на рахунках доходів та витрат</i>						
- Корпоративні облігації	-	-	11 685	3 954	20 300	-
<i>Інвестиційні цінні папери, що утримуються для продажу</i>						
- Українські державні облігації	-	45 826	-	40 624	-	-
- Корпоративні облігації	-	-	5 530	35 618	7 352	-
- Корпоративні акції	-	-	30	-	-	30
<i>Похідні фінансові інструменти</i>	-	19	-	-	725	-
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ЩО ВІДОБРАЖАЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ	-	45 845	17 245	80 196	28 377	30

(в) Звірка даних щодо змін по інструментах, що відображаються за справедливою вартістю, що відносяться до рівня 3 ієрархії оцінки справедливої вартості.

Далі подана інформація про звірку змін щодо рівня 3 ієрархії оцінки за справедливою вартістю по класах інструментів, за рік, що закінчився 31 грудня 2009 року:

	Інші цінні папери, що відображаються за справедливою вартістю з відображенням оцінки на рахунках доходів та витрат	Цінні папери, що утримуються для продажу
	Корпоративні облігації	Корпоративні облігації та акції
<i>У тисячах українських гривень</i>		
Справедлива вартість на 1 січня 2009 року	24 254	43 000
Доходи або витрати, відображені в складі доходів або збитків за рік	1 694	(325)
Купівля	-	43 278
Продаж	(14 263)	(80 393)
Справедлива вартість на 31 грудня 2009 року	11 685	5 560
Накопичені доходи за виключенням доходів від переоцінки, відображені в складі доходів чи витрат за звітний або попередній роки, для активів утримуваних на 31 грудня 2009 року	2 152	(275)

32 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)**(г) Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості.**

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома непов'язаними зацікавленими сторонами, за винятком випадків примусового продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку. Справедливу вартість похідних фінансових інструментів, щодо яких немає котирувань на активному ринку, Банк визначав за допомогою методик оцінки. Застосування деяких методик оцінки вимагало припущень, що не підкріплені ринковими даними. Заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом не призвела б до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань. Чистий збиток від зміни справедливої вартості, визначеної із застосуванням методик оцінки, у загальній сумі 5 753 тисячі гривень (у 2008 році – 11 184 тисячі гривень) був визнаний у збитку за рік.

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

	2009 рік	2008 рік
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити юридичним особам	16.7%-27% річних	12%-19% річних
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	19.5%-29% річних	25%-30% річних
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	18%-27% річних	18%-28% річних
Заборгованість перед іншими банками		
- Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	0 % річних	0% річних
- Строкові депозити та кредити від інших банків	2.5%-3.4% річних	4%-7% річних
Кошти клієнтів		
- Строкові депозити юридичних осіб	10%-20% річних	8%-13% річних
- Строкові депозити фізичних осіб	9%-22% річних	11%-18% річних

33 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи для подальшого продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, поділяються на дві категорії: (i) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі. Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2009 року:

	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи для подальшого продажу	Активи, призначені для торгівлі	Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>					
АКТИВИ					
<i>Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви</i>	1 060 316	-	-	-	1 060 316
<i>Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат</i>	-	-	-	11 685	11 685
<i>Заборгованість інших банків</i>					
- Гарантійні депозити	6 058	-	-	-	6 058
<i>Кредити та аванси клієнтам</i>					
- Кредити юридичним особам	2 579 902	-	-	-	2 579 902
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	305 838	-	-	-	305 838
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	774 047	-	-	-	774 047
- Угоди зворотного «репо»	9 765	-	-	-	9 765
<i>Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу</i>	-	51 386	-	-	51 386
<i>Інші фінансові активи</i>	2 160	-	19	-	2 179
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	4 738 086	51 386	19	11 685	4 801 176
НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ	-	-	-	-	635 524
ВСЬОГО АКТИВІВ	-	-	-	-	5 436 700

Станом на 31 грудня 2009 року та 31 грудня 2008 року всі фінансові зобов'язання Банку, крім похідних фінансових інструментів, обліковані за амортизованою вартістю. Похідні фінансові інструменти відносяться до категорії оцінки «за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат».

33 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2008 року:

	Кредити та дебі- торська заборго- ваність	Активи для подаль- шого продажу	Активи, призначені для торгівлі	Фінансові активи за справед- ливою вартістю, зміни якої відно- сяться на фінан- совий результат	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>					
АКТИВИ					
<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	533 088	-	-	-	533 088
<i>Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат</i>	-	-	-	24 254	24 254
<i>Заборгованість інших банків</i>					
- Гарантійні депозити	5 017	-	-	-	5 017
<i>Кредити та аванси клієнтам</i>					
- Кредити юридичним особам	3 041 578	-	-	-	3 041 578
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	506 293	-	-	-	506 293
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	996 491	-	-	-	996 491
- Угоди зворотного «репо»	3 850	-	-	-	3 850
<i>Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу</i>	-	83 624	-	-	83 624
<i>Інші фінансові активи</i>	6 672	-	725	-	7 397
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	5 092 989	83 624	725	24 254	5 201 592
НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ					552 095
ВСЬОГО АКТИВІВ					5 753 687

34 Операції з пов'язаними сторонами

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

Станом на 31 грудня 2009 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Мате- ринська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управ- лінський персонал
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Кореспондентські рахунки в інших банках	3 602	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодами: в гривнях – 13,0 – 25,0%; у доларах США - 17,3%)	-	29 410	648
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам на 31 грудня	-	(2 224)	(7)
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	1 230	-	-
Строкові депозити та кредити від інших банків (процентна ставка за угодами: в євро - 2,6-2,97%; у доларах США – 2,04-2,79%, в польських злотих - 4,2%)	745 539	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодами: в гривні – 20,5-23,75%; в євро – 6,75-8%; в доларах США – 8,25-10,5%)	-	121	1 665
Субординований борг (процентна ставка за угодами: в доларах США – 6,73531%)	159 842	-	-

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2009 рік:

	Мате- ринська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управ- лінський персонал
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Процентні доходи	-	4 242	82
Процентні витрати	47 062	-	94
Резерв на знецінення кредитів	-	(1 870)	-
Доходи за виплатами та комісійними	-	236	-
Витрати за виплатами та комісійними	1 798	2 336	-

34 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2009 року за операціями з пов'язаними сторонами:

	Мате- ринська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управ- лінський персонал
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Гарантії отримані	-	7 500	-
Зобов'язання з кредитування, що отримані	744 777	-	-
Зобов'язання з кредитування, що надані	-	2 101	40
Отримана застава	-	32 885	-

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2009 року:

	Мате- ринська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управ- лінський персонал
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Суми, надані пов'язаним сторонам за період	-	5 399	141
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	55

Станом на 31 грудня 2008 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Мате- ринська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управ- лінський персонал
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 149	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодами: в гривнях - 16%; у доларах США - 13,5-17,3%)	-	20 564	562
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам на 31 грудня	-	(354)	(7)
Заборгованість перед іншими банками (процентна ставка за угодами: в євро - 2,75-7,08%; у доларах США – 4,4-6,3%)	1 539 663	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодами: в гривні – 10-23%; в євро – 4,9-9,5%; в доларах США – 7,0-11,5%)	-	2	393
Субординований борг (процентна ставка за угодами: в доларах США – 4,2-5,4%)	293 773	-	-

34 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2008 рік:

	Мате- ринська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управ- лінський персонал
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Процентні доходи	133	1 654	47
Процентні витрати	43 065	-	79
Резерв на знецінення кредитів	-	(354)	-
Витрати за виплатами та комісійними	3 393	-	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2008 року за операціями з пов'язаними сторонами:

	Мате- ринська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управ- лінський персонал
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Зобов'язання з кредитування, що отримані	75 609	-	-
Зобов'язання з кредитування, що надані	-	-	30
Отримана застава	-	32 881	-

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2008 року:

	Мате- ринська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управ- лінський персонал
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Суми, надані пов'язаним сторонам за період	-	20 564	502
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	48

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

	2009 рік		2008 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>У тисячах українських гривень</i>				
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	8 851	4 497	3 612	-
- Короткострокові премії	1 402	-	-	-
<i>Пенсійне забезпечення:</i>				
- Витрати на відрахування до Державного пенсійного фонду та фондів соціального страхування	320	81	530	-
Всього	10 573	4 578	4 142	-

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

35 Події після закінчення звітного періоду

18 грудня 2009 року акціонери Банку прийняли рішення про збільшення акціонерного капіталу шляхом додаткової емісії простих акцій у загальній сумі 368 млн. гривень. У лютому 2010 року Банк отримав від акціонерів внесок у сумі 46,5 млн. доларів США.

У лютому 2010 року Банк отримав від РКО BP S.A. субординовану позику у розмірі 15 млн. доларів США на термін до 5 лютого 2018 року.