

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО «БАНК КІПРУ»**

Фінансова звітність

За рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

З висновком незалежних аудиторів

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Звіт про фінансовий стан	1
Звіт про прибутки та збитки	2
Звіт про сукупний дохід.....	3
Звіт про зміни у капіталі.....	4
Звіт про рух грошових коштів.....	5

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Основна діяльність.....	6
2. Основа складання звітності	6
3. Основні положення облікової політики.....	7
4. Суттєві облікові судження та оцінки.....	17
5. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	18
6. Кошти в кредитних установах.....	18
7. Кредити клієнтам	19
8. Інвестиційні цінні папери.....	21
9. Основні засоби та нематеріальні активи	22
10. Інвестиційна нерухомість	23
11. Активи наявні для продажу	24
12. Оподаткування.....	24
13. Резерви під зменшення корисності інших активів	25
14. Інші активи та зобов'язання.....	26
15. Кошти кредитних установ.....	26
16. Кошти клієнтів.....	26
17. Капітал.....	27
18. Фактичні та потенційні зобов'язання	27
19. Чисті комісійні доходи.....	29
20. Інші доходи.....	29
21. Витрати на персонал та інші операційні витрати	30
22. Збиток на одну акцію.....	30
23. Управління фінансовими ризиками	30
24. Справедлива вартість фінансових інструментів	39
25. Активи та зобов'язання за строками відшкодування.....	41
26. Операції зі зв'язаними сторонами.....	41
27. Достатність капіталу	43
28. Події після звітної дати.....	43

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

На 31 грудня 2012 року

(в тисячах гривень)

	<i>Примітки</i>	<i>2012 р.</i>	<i>2011 р.</i>
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	331 812	366 353
Кошти в кредитних установах	6	38 890	30 910
Кредити клієнтам	7	1 839 857	1 990 536
Інвестиційні цінні папери:	8		
- наявні для продажу		34	40 039
- за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибуток або збиток		4 959	-
Основні засоби	9	247 681	190 053
Нематеріальні активи	9	851	1 010
Інвестиційна нерухомість	10	290 721	110 814
Активи наявні для продажу	11	2 135	-
Поточний актив з податку на прибуток		38	-
Інші активи	14	12 813	9 366
Всього активи		2 769 791	2 739 081
Зобов'язання			
Кошти кредитних установ	15	948 123	1 056 458
Кошти клієнтів	16	1 017 412	873 591
Поточні податкові зобов'язання		1 328	1 487
Відстрочені податкові зобов'язання	12	-	5 285
Інші зобов'язання	14	25 658	17 058
Всього зобов'язання		1 992 521	1 953 879
Капітал			
Статутний капітал	17	713 711	713 711
Додатковий сплачений капітал		27 445	27 445
Нерозподілений прибуток		25 192	32 363
Інші резерви	17	10 922	11 683
Всього капітал		777 270	785 202
Всього зобов'язання та капітал		2 769 791	2 739 081

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску:

Іван Кузовкін

в.о. Голови Правління

Олена Діденко

Головний бухгалтер

22 квітня 2013 року

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

За рік, що закінчився 31 грудня 2012 року
(в тисячах гривень)

	Примітки	2012 р.	2011 р.
Процентні доходи			
Кредити клієнтам		284 278	268 906
Кошти в кредитних установах		6 218	3 172
Фінансові інвестиції, наявні для продажу		25	2 614
		290 521	274 692
Процентні витрати			
Кошти клієнтів		(101 483)	(46 071)
Кошти кредитних установ		(17 085)	(17 892)
		(118 568)	(63 963)
Чисті процентні доходи		171 953	210 729
Резерв під зменшення корисності кредитів	7	(71 588)	(75 392)
Чисті процентні доходи за вирахуванням резерву під зменшення корисності кредитів		100 365	135 337
Чисті комісійні доходи	19	17 472	18 134
Чистий дохід від похідних фінансових інструментів		158	260
Чистий дохід/(збиток) від операцій з іноземними валютами:			
- торгівельний дохід		6 450	3 508
- прибуток від курсових різниць		2 157	(171)
Чистий дохід від торгових цінних паперів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибуток або збиток		2 732	-
Чистий дохід/(збиток) від переоцінки інвестиційної нерухомості	10	36 931	(5 291)
Інші доходи	20	2 967	1 731
Непроцентні доходи		68 867	18 171
Знос і амортизація	9	(11 567)	(9 236)
Витрати на персонал	21	(75 892)	(67 263)
Інші операційні витрати	21	(90 852)	(72 965)
Уцінка будівель		(1 514)	-
Нарахування резервів під знецінення інших активів та забезпечень	13	(53)	(819)
Всього операційні витрати		(179 878)	(150 283)
(Збиток)/ прибуток до оподаткування		(10 646)	3 225
Витрати з податку на прибуток	12	3 388	(5 117)
Збиток за рік		(7 258)	(1 892)
Збиток на одну акцію	22	(0,010)	(0,003)

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску:

Іван Кузовкін

в.о. Голови Правління

Олена Діденко

Головний бухгалтер

22 квітня 2013 року

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД**За рік, що закінчився 31 грудня 2012 року***(в тисячах гривень)*

	<u>2012 р.</u>	<u>2011 р.</u>
Збиток за рік	(7 258)	(1 892)
Інший сукупний дохід		
Чистий збиток від переоцінки будівель	(837)	-
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу (Примітка 17)	163	1 185
Інший сукупний (збиток)/дохід за рік, за вирахуванням податків	(674)	1 185
Всього сукупний збиток за рік, за вирахуванням податків	(7 932)	(707)

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску:

Іван Кузовкін

в.о. Голови Правління

Олена Діденко

Головний бухгалтер

22 квітня 2013 року

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(в тисячах гривень)

	<i>Статутний капітал</i>	<i>Додатковий сплачений капітал</i>	<i>Нерозпо- ділений прибуток</i>	<i>Інші резерви</i>	<i>Всього</i>
31 грудня 2010 року	554 067	16 325	34 255	10 551	615 198
Всього сукупний (збиток)/дохід	-	-	(1 892)	1 185	(707)
Збільшення статутного капіталу	159 644	-	-	-	159 644
Ефект від вибуття основних засобів	-	-	-	(53)	(53)
Фінансова допомога від акціонерів	-	11 120	-	-	11 120
31 грудня 2011 року	713 711	27 445	32 363	11 683	785 202
Всього сукупний збиток	-	-	(7 258)	(674)	(7 932)
Ефект від вибуття основних засобів	-	-	87	(87)	-
31 грудня 2012 року	713 711	27 445	25 192	10 922	777 270

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску:

Іван Кузовкін

в.о. Голови Правління

Олена Діденко

Головний бухгалтер

22 квітня 2013 року

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

За рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(в тисячах гривень)

	<i>Примітки</i>	2012 р.	2011 р.
Рух грошових коштів від операційної діяльності			
Проценти отримані		287 848	231 736
Проценти сплачені		(111 459)	(58 302)
Комісії отримані		19 654	13 798
Комісії сплачені		(2 182)	(1 442)
Чистий реалізований результат від торгових операцій з іноземними валютами		6 450	(171)
Інші доходи отримані		2 777	1 735
Інші операційні витрати сплачені		(166 433)	(140 401)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		36 655	46 953
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів</i>			
Кошти в кредитних установах		(7 980)	(8 597)
Кредити клієнтам		(51 011)	(506 551)
Інші активи		(2 866)	(5 457)
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань</i>			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів кредитних установ		11 410	(52 400)
Кошти клієнтів		136 535	431 709
Інші зобов'язання		9 419	2 908
Чисті грошові кошти від операційної діяльності, до оподаткування		132 162	(91 435)
Сплачений податок на прибуток		(2 094)	(632)
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		130 068	(92 067)
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності			
Придбання фінансових інвестицій, наявних для продажу		(17 000)	(495 000)
Надходження від продажу та погашення фінансових інвестицій, наявних для продажу		57 000	639 000
Придбання основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості		(88 616)	(134 858)
Надходження від продажу основних засобів та нематеріальних активів		1 474	50
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості		252	-
Чисті грошові кошти (використані в)/від інвестиційної діяльності		(46 890)	9 192
Рух грошових коштів від фінансової діяльності			
Надходження від залучення інших коштів кредитних установ		239 775	346 711
Виплати інших коштів кредитних установ		(359 657)	-
Фінансова допомога від акціонерів		-	14 289
Викуплені власні акції		6	-
Чисті грошові кошти від фінансової діяльності		(119 876)	361 000
Вплив курсової різниці на грошові кошти та їх еквіваленти		2 157	3 508
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів		(34 541)	281 633
Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 1 січня	5	366 353	84 720
Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31 грудня	5	331 812	366 353

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску:

Іван Кузовкін

в.о. Голови Правління

Олена Діденко

Головний бухгалтер

22 квітня 2013 року

Примітки на сторінках 6-44 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

1. Основна діяльність

Публічне акціонерне товариство «Банк Кіпру» (далі – «Банк») було засноване 21 жовтня 1991 р. як Товариство з обмеженою відповідальністю «АвтоЗАЗбанк» згідно з законодавством України. У 2008 році «Bank of Cyprus Public Company Ltd» (Нікосія, Кіпр) отримав 99.7065% непряму частку у статутному капіталі Банку шляхом придбання трьох українських компаній, під час чого Банк змінив назву на акціонерне товариство «БАНК КІПРУ», і відповідні зміни були зареєстровані Національним банком України 31 грудня 2008 року. 8 липня 2010 року «БАНК КІПРУ» з акціонерного товариства був перетворений на публічне акціонерне товариство.

Банк здійснює свою діяльність згідно з генеральною банківською ліцензією №106, виданою Національним банком України («НБУ») 19 жовтня 2011 р., яка надає Банку право здійснення банківських операцій, включаючи валютні операції. Банк також має ліцензії АЕ №185105, АЕ №185106, АЕ №185107, АЕ №185168 на торгівлю цінними паперами на фондовому ринку (брокерська діяльність, дилерська діяльність, андеррайтинг та депозитарна діяльність зберігача цінних паперів) та надання кастодіальних послуг, видану Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 17 жовтня 2012 року.

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм корпоративним та роздрібним клієнтам. Головний офіс Банку знаходиться у Києві, і Банк нараховує 44 відділень (2011 р.: 44 відділень).

Починаючи з 3 червня 2002 р., Банк є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – «Фонд»). Фонд здійснює свою діяльність згідно з законодавством України. Фонд покриває зобов'язання Банку перед клієнтами-фізичними особами на суму 200 тис. грн. (2011 – 150 тис. гривень) для кожної фізичної особи у разі банкрутства Банку.

Юридична адреса Банку: вул. Урицького, 45, м. Київ, 03035, Україна.

Станом на 31 грудня 2012 та 2011 рр. структура власників Банку виходячи з кількості випущених акцій була такою:

Акціонер	2012 р. %	2011 р. %
ТОВ «Лізіт-Фінанс»	39	39
«Bank of Cyprus Public Company LTD»	23	23
ТОВ «Корнер»	19	19
ТОВ «Омікс-Фінанс»	19	19
Всього	100	100

«Bank of Cyprus Public Company Ltd» (Нікосія, Кіпр) (далі – «Материнська компанія Банку») є кінцевою Материнською компанією Банку.

2. Основа складання звітності

Загальна інформація

Ця фінансова звітність складена згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності («МСФЗ»).

МСФЗ стали єдиними стандартами звітності для українських публічних акціонерних компаній, банків та страхових компаній, починаючи з 1 січня 2012 року у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні». Відповідно, Банк припинив підготовку фінансової звітності відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України випущених Національним банком України з 1 січня 2012 року.

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче. Наприклад, фінансові інвестиції, наявні для продажу, похідні фінансові інструменти, інвестиційна нерухомість, активи наявні для продажу та будівлі оцінювалися за справедливою вартістю.

Ця фінансова звітність представлена в тисячах гривень («тис. грн.»), якщо не зазначено інше.

Облік в умовах інфляції

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2000 року. Таким чином, Банк застосовував МСБО (IAS) 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Вплив застосування МСБО (IAS) 29 полягає в тому, що немонетарні статті, що включають статті капіталу були перераховані в одиниці виміру, що були дійсні на 31 грудня 2000 р., із застосуванням відповідних індексів споживчих цін до первісної вартості, і ці перераховані показники були покладені в основу облікових записів в наступних періодах.

3. Основні положення облікової політики

Зміни в обліковій політиці

Протягом року Банк застосовував такі змінені МСФЗ та нові Інтерпретації IFRIC. Основний вплив цих змін є таким:

Поправка до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації»

Поправка була опублікована у жовтні 2010 року та набуває чинності для річних періодів, які починаються 1 липня 2011 року або після цієї дати. Поправка вимагає розкриття додаткової інформації про передані фінансові активи для того, щоб користувачі фінансової звітності Банку мали можливість оцінити ризики, пов'язані з даними активами. Дана поправка вплинула лише на розкриття інформації та не вплинула на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Інші поправки наступних стандартів не вплинули на облікову політику, фінансовий стан та результати діяльності Банку:

- Поправка до МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» — «Відстрочені податки – Відшкодування активів, які лежать в основі відстрочених податків»;
- Поправка до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - «Значна гіперінфляція та відміна фіксованих дат для компаній, які вперше застосовують МСФЗ».

Фінансові активи

Первісне визнання

Згідно з положеннями МСБО (IAS) 39, фінансові активи класифікуються відповідно як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість, інвестиції, або фінансові активи, наявні для продажу. При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані зі здійсненням операції. Під час первісного визнання фінансових активів Банк присвоює їм відповідну категорію і потім може пере класифікувати фінансові активи у деяких випадках, зазначених нижче.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання з придбання активу. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток

Фінансові активи класифіковані як наявні для торгівлі включені до категорії інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток. Фінансові активи класифікуються як наявні для торгівлі якщо вони придбані з метою продажу у найближчому майбутньому. Деривативи також класифікуються як наявні для торгівлі, якщо вони не створені як інструмент страхування. Прибуток або збиток від фінансових інструментів наявних для торгівлі відображається в звіті про прибуток або збиток.

Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу та не класифікуються як торгові цінні папери або інвестиційні цінні папери, наявні для продажу. Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної

процентної ставки. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки при припиненні визнання або знеціненні кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації.

Фінансові активи, наявні для продажу

Фінансові активи, наявні для продажу, являють собою непохідні фінансові активи, класифіковані як наявні для продажу або ті, що не включені до категорії фінансових активів, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, фінансові активи, утримувані до погашення або кредити і дебіторська заборгованість. Після первісного відображення в обліку фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, при цьому прибутки та збитки відображаються як окремий компонент у складі капіталу до моменту вибуття або знецінення інвестиції. У цьому випадку сукупний прибуток або збиток, раніше відображений у складі капіталу, включається до звіту про прибутки та збитки. При цьому проценти, що розраховуються за методом ефективної процентної ставки, відображаються у звіті про прибутки та збитки.

Визначення справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів, що знаходяться в активному обігу на організованих фінансових ринках на звітну дату, визначається за ринковими котируваннями або ціною дилерів (ціна покупця за довгою позицією та ціна продавця за короткою позицією) без будь-якого вирахування витрат на здійснення операції.

Справедлива вартість усіх інших фінансових інструментів, що не мають активного обігу на ринку, визначається з використанням відповідних методів оцінки. Методи оцінки включають використання чистої дисконтованої вартості, порівняння з ідентичними інструментами, стосовно яких існує інформація про ринкові ціни, моделі ціноутворення оцінки опціонів та інші методи оцінки.

Згортання

Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згортання або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання.

Перекласифікація фінансових активів

Якщо стосовно непохідного фінансового активу, класифікованого як утримуваного для продажу, Банк більше не має наміру продати його в найближчому майбутньому, він може бути перекласифікований із категорії фінансових активів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, в таких випадках:

- фінансовий актив, що відповідає визначенню кредитів і дебіторської заборгованості, представленою вище, може бути перекласифікований до категорії кредитів і дебіторської заборгованості, якщо Банк має намір і можливість утримувати цей актив у найближчому майбутньому або до погашення;
- інші фінансові активи можуть бути перекласифіковані до категорії наявних для продажу або утримуваних до погашення тільки в рідких випадках.

Фінансовий актив класифікований як наявний для продажу що відповідає визначенню кредитів і дебіторської заборгованості має бути перекласифікованим до категорії кредитів і дебіторської заборгованості, якщо Банк має намір і змогу утримувати цей актив у найближчому майбутньому або до погашення.

Фінансові активи перекласифікуються у категорію за справедливою вартістю на дату перекласифікації. Доходи і витрати, визнані раніше у звіті про прибутки та збитки, не сторнуються. Справедлива вартість фінансового активу на дату перекласифікації стає його новою первісною або амортизованою вартістю.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти в НБУ, не враховуючи обов'язкові резерви, кошти в кредитних установах зі строком погашення до дев'яноста днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями.

Похідні фінансові інструменти

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи свої на валютних ринках та ринках капіталу. Ці фінансові інструменти призначені для торгівлі та відображаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтуються на поточній ринковій і договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю – у складі зобов'язань. Доходи і витрати від операцій із зазначеними

інструментами відображаються у звіті про прибутки та збитки у складі чистих доходів від похідних фінансових інструментів.

Позикові кошти

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику або виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають заборгованість перед кредитними установами, кошти клієнтів. Після первісного визнання позикові кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

Оренда

Операційна оренда – Банк як орендар

Оренда майна, за умовами якої орендодавець фактично зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договорами операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди і включаються до складу інших операційних витрат.

Операційна оренда – Банк як орендодавець

Банк відображає активи, що є предметом операційної оренди, в залежності від виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається у звіті про прибутки та збитки протягом строку оренди у складі інших доходів. Сукупна вартість пільг, що надаються орендарям, рівномірно відображається як зменшення орендного доходу протягом строку оренди. Первісні прямі витрати, понесені у зв'язку з договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що здається в оренду.

Знецінення фінансових активів

Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки знецінення фінансових активів чи групи фінансових активів на кожну звітну дату. Вважається, що відбувається знецінення фінансового активу чи групи фінансових активів тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки знецінення в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу («випадок виникнення збитків»), і такий випадок або випадки виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки чи групу фінансових активів, який може бути достовірно визначений. Об'єктивні ознаки знецінення можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також випадки, коли спостережувана ринкова інформація дає підстави очікувати на певне зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, величину якого можна виміряти (наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або в економічних умовах, які корелюють із рівнем дефолтів за активними операціями).

Кошти в кредитних установах та кредити клієнтам

Спочатку Банк визначає, чи існують об'єктивні індивідуальні ознаки знецінення коштів у кредитних установах та кредитів клієнтам, що обліковуються за амортизованою вартістю, кожен з яких окремо є суттєвим, а також сукупні ознаки знецінення фінансових активів, кожен з яких окремо не є суттєвим. У разі якщо об'єктивні ознаки знецінення розглянутого окремо фінансового активу (суттєвого або несуттєвого) відсутні, цей актив включається до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Така група фінансових активів оцінюється на предмет знецінення на сукупній основі. Активи, що оцінюються окремо на предмет знецінення, незалежно від того, чи визнається стосовно них збиток від знецінення, не повинні оцінюватись на предмет знецінення на сукупній основі.

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті знецінення фінансових активів сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за вирахуванням майбутніх очікуваних збитків за кредитом, які ще не були понесені). Балансова вартість активу знижується за рахунок використання рахунку резерву на знецінення, і сума збитку від знецінення відображається у звіті про прибутки та збитки. Процентні доходи продовжують нараховуватись на знижену балансову вартість на основі первісної ефективної процентної ставки за активом. Кредити та відповідний резерв списуються, коли вже немає реальної перспективи відшкодування у майбутньому, а все забезпечення було реалізовано чи передано Банку. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від знецінення знижується й таке зниження може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення збільшується чи зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то сума відновлення відображається у звіті про прибутки та збитки.

Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим активом. Якщо кредит надано під плаваючу процентну ставку, то ставкою дисконтування для визначення збитків від знецінення буде поточна ефективна процентна ставка. Розрахунок поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків забезпеченого фінансового активу включає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті реалізації забезпечення за вирахуванням витрат на одержання та реалізацію забезпечення, незалежно від імовірності реалізації забезпечення.

З метою сукупної оцінки знецінення фінансові активи розподіляються на групи на основі внутрішньої системи кредитних рейтингів Банку, з урахуванням характеристик кредитного ризику, як, наприклад, вид активу, вид забезпечення, своєчасність платежів та інші відповідні фактори.

Майбутні грошові потоки за групою фінансових активів, які оцінюються на предмет знецінення на сукупній основі, визначаються виходячи з історичної інформації щодо збитків за активами, характеристики кредитного ризику за якими аналогічні характеристикам за активами групи. Збитки попередніх періодів коригуються на основі поточної спостережуваної ринкової інформації з метою відображення впливу існуючих умов, що не мали впливу на ті роки, за які наявна історична інформація щодо збитків, та усунення впливу умов у попередніх періодах, які не існують на даний момент. Оцінки змін у майбутніх грошових потоках відображають та відповідають змінам у відповідній спостережуваній інформації по кредитах. Методи та припущення, використані для оцінки грошових потоків аналізуються регулярно з метою зменшення будь-яких розбіжностей між оціночним збитком та фактичними результатами.

Фінансові активи, наявні для продажу

Стосовно фінансових активів, наявних для продажу, Банк на кожну звітну дату оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу або групи фінансових активів.

Що стосується інвестицій у дольові інструменти, класифікованих як наявні для продажу, об'єктивні ознаки знецінення включають суттєве або тривале зменшення справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. В разі наявності ознак знецінення накопичені збитки, що визначаються як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від знецінення цієї інвестиції, визнаних раніше у звіті про прибутки та збитки, виключаються зі складу капіталу і визнаються в звіті про прибутки та збитки. Втрати від знецінення інвестицій у капітал не сторнуються через звіт про прибутки та збитки; збільшення справедливої вартості цих інвестицій після знецінення визнаються безпосередньо у капіталі.

Що стосується боргових інструментів, класифікованих як «наявні для продажу», знецінення оцінюється на підставі аналогічних критеріїв, що і для фінансових активів, відображених за амортизованою собівартістю. Майбутні процентні доходи нараховуються на основі зниженої балансової вартості з використанням процентної ставки, що застосовувалась для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від знецінення. Процентні доходи відображаються у звіті про прибутки та збитки. Якщо в наступному році справедлива вартість боргового інструменту збільшується, і таке збільшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від знецінення у звіті про прибутки та збитки, збиток від знецінення сторнується у звіті про прибутки та збитки.

Реструктуровані кредити

Банк намагається, якщо можливо, реструктурувати кредити, а не вступати в права володіння заставою. Це може включати продовження строків погашення та погодження нових умов надання кредиту.

Процедура обліку таких реструктурованих кредитів є такою:

- Якщо валюту кредиту було змінено, визнання старого кредиту припиняється, і замість нього в обліку відображається новий кредит.
- Якщо причиною реструктурування кредиту є не фінансові труднощі позичальника, а покращення умов отримання позичальником грошових коштів, кредит не визнається як такий, корисність якого зменшилась. Визнання такого кредиту не припиняється, натомість, встановлюється нова ефективна процентна ставка виходячи з грошових коштів, що залишились до погашення за кредитною угодою.
- Якщо корисність кредиту зменшилась після реструктурування, Банк використовує первісну ефективну процентну ставку для нових грошових коштів з метою оцінки відшкодовуваної вартості кредиту. Різницю між перерахованою приведеною вартістю нових грошових коштів з урахуванням забезпечення та балансовою вартістю до реструктурування включено до складу відрахувань на резерви за період.

Щойно умови кредитування переглянуто, кредит більше не вважається простроченим. Управлінський персонал постійно аналізує реструктуровані кредити з тим, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити продовжують оцінюватись на предмет знецінення на індивідуальній

чи сукупній основі, а їх відновлювальна вартість розраховується з використанням первісної ефективної процентної ставки за кредитом.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі:

- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- якщо Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- якщо Банк або (а) передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

У разі якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

У разі якщо подальша участь в активі набирає форми проданого та/або придбаного опціону (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами на нетто-основі, або аналогічні інструменти) на переданий актив, то розмір подальшої участі Банку – це вартість переданого активу, який Банк може викупити. Однак у випадку, коли проданий опціон «уїт» (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами на нетто-основі, або аналогічні інструменти) на актив, який оцінюється за справедливою вартістю, обсяг подальшої участі Банку визначається як менша з двох оцінок: справедливої вартості переданого активу та вартості виконання опціону.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці у балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки та збитки.

Фінансові гарантії

В ході звичайної господарської діяльності Банк надає фінансові гарантії, що включають акредитиви, гарантії та акцепти. Фінансові гарантії первісно визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю у статті «Інші зобов'язання», яка ґрунтується на сумі отриманої комісії. Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожною гарантією оцінюється за більшою з двох сум: амортизованої премії або суми найкращим чином розрахованих витрат, необхідних для погашення будь-якого фінансового зобов'язання, що виникає в результаті гарантії.

Будь-яке збільшення зобов'язання за фінансовими гарантіями відображається у звіті про прибутки та збитки. Отримана премія визнається у звіті про прибутки та збитки лінійним методом протягом строку дії гарантії.

Оподаткування

Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється у відповідності до податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток відображаються стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання компаній, і яка на момент здійснення не впливає а ні на бухгалтерський прибуток, а ні на оподатковуваний прибуток чи збиток.

Відстрочені податкові активи відображаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що застосовуватимуться протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло або фактично набуло чинності на звітну дату.

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Банку. Зазначені податки включені до статті «Інші операційні витрати» звіту про прибутки та збитки.

Основні засоби

Основні засоби відображаються за собівартістю за вирахуванням витрат на поточне обслуговування, накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Така собівартість включає витрати на заміну частини обладнання по мірі їх понесення та за умови дотримання критеріїв визнання.

Після первісного визнання за фактичною вартістю будівлі обліковуються за переоціненою вартістю, яка є їх справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації та подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Оцінка проводиться достатньо часто для отримання впевненості в тому, що справедлива вартість будівель суттєво не відрізняється від їх балансової вартості.

Приріст вартості від переоцінки відображається у складі іншого сукупного доходу, за вирахуванням сум відновлення попереднього зменшення вартості цього активу, раніше відображеного у звіті про прибутки та збитки. В цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається у звіті про прибутки та збитки. Зменшення вартості активу в результаті переоцінки визнається у звіті про прибутки та збитки, за винятком безпосереднього заліку такого зменшення проти приросту вартості по тому самому активу, визнаному у складі резерву переоцінки будівель.

Накопичена амортизація станом на дату переоцінки переглядається прямо пропорційно зміні первісної вартості активів, з тим щоб балансова вартість активів після переоцінки дорівнювала їх переоціненій балансовій вартості.

Балансова вартість основних засобів оцінюється на предмет зменшення корисності, коли події або зміни в обставинах свідчать про те, що балансова вартість не може бути відшкодована.

Нарахування амортизації активу починається з дати його введення в експлуатацію. Амортизація розраховується за лінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби:

Щорічне перенесення сум із резерву переоцінки основних засобів до складу нерозподіленого прибутку здійснюється за рахунок різниці між сумою амортизації, що розраховується виходячи з переоціненої балансової вартості активів, і сумою амортизації, що розраховується виходячи з первісної вартості активів. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву з переоцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

	<u>Роки</u>
Будівлі	25
Меблі та інвентар	7-25
Комп'ютери та офісне обладнання	3-7
Транспортні засоби	7
Поліпшення в орендовані активи	Менший період зі строку оренди чи корисної служби

Залишкова вартість, строки корисної служби активів та метод нарахування амортизації переглядаються і відповідним чином коригуються в кінці кожного фінансового року. Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються по мірі їх понесення у складі інших операційних витрат, крім випадків, коли такі витрати можна капіталізувати.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають програмне забезпечення та придбані ліцензії.

Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить 10 років, і аналізуються на предмет зменшення корисності у разі наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість - це нерухоме майно, утримуване Банком для отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості, а не для цілей його використання в операційній чи адміністративній діяльності, і яке сам Банк не займає.

Інвестиційна нерухомість спочатку визнається за собівартістю, включаючи витрати на проведення операції, і потім переоцінюється за справедливою вартістю, виходячи з її ринкової вартості. Ринкова вартість інвестиційної нерухомості Банку визнається на основі звітів незалежних та внутрішніх оцінювачів, які мають визнану відповідну професійну кваліфікацію і нещодавній досвід оцінки майна аналогічного місцезнаходження і категорії.

Активи, класифіковані як наявні для продажу

Банк класифікує необоротні активи (чи групу вибуття) як такі, що утримуються для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього необоротні активи мають бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані тільки на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів, при цьому їх продаж має характеризуватись високим ступенем ймовірності.

Висока ймовірність продажу означає твердий намір управлінського персоналу Банку продати необоротний актив та початок програми активних дій з пошуку покупця й реалізації наміру продажу. У подальшому необоротний актив має активно пропонуватись для продажу за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього відображення продажу як завершені операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів як таких, що утримуються для продажу.

Банк оцінює актив (чи групу вибуття), класифікований як такий, що утримуються для продажу, за меншою з двох сум: балансовою вартістю чи справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на реалізацію. Банк визнає збиток від знецінення стосовно будь-якого первісного або подальшого списання активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж, якщо події або зміни обставин вказують на можливе зменшення балансової вартості.

Резерви

Резерви визнаються, якщо Банк внаслідок певних подій у минулому має поточні юридичні або конструктивні зобов'язання, для врегулювання яких з великим ступенем ймовірності очікується відтік ресурсів, що втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Банк не здійснює жодних пенсійних відрахувань, крім відрахування до Державної пенсійної системи України, яка вимагає від роботодавця здійснення поточних внесків, що розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. Ці витрати відносяться до періоду, в якому заробітна плата нараховується. Банк не має будь-яких додаткових зобов'язань з пенсійних виплат.

Статутний капітал

Прості акції відображаються у складі капіталу. Внески до статутного капіталу, отримані до 31 грудня 2000 р., визнаються за переоціненою вартістю згідно з вимогами МСБО (IAS) 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Будь-яке перевищення справедливої вартості отриманої компенсації над номінальною вартістю випущених акцій відображається у складі додаткового сплаченого капіталу.

Умовні активи та зобов'язання

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигод є імовірним.

Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання таких критеріїв:

Процентні і аналогічні доходи та витрати

Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою вартістю, а також для процентних цінних паперів, що класифікуються як наявні для продажу, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом

очікуваного строку служби фінансового інструмента чи більш короткого періоду (якщо таке має місце) до чистої балансової суми фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, можливість передоплати) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком своєї оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється виходячи з первісної ефективної процентної ставки, а зміни балансової вартості відображаються як процентні доходи чи витрати.

При зменшенні відображеної у фінансовій звітності вартості фінансового активу чи групи аналогічних фінансових активів унаслідок зменшення корисності процентні доходи продовжують визнаватись із використанням первісної ефективної процентної ставки на основі нової балансової вартості.

Комісійні доходи

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи можна розділити на такі дві категорії:

- *Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду*

Комісійні, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороди за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісійні за зобов'язаннями з надання кредитів, що, ймовірно, будуть використані, та інші комісійні, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом.

- *Комісійні доходи від надання послуг з проведення операцій*

Комісійні, отримані за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладення угоди про придбання акцій чи інших цінних паперів або придбання чи продаж компанії, визнаються по завершенні відповідної операції. Комісійні або частина комісійних, пов'язана з певними показниками доходності, визнаються після дотримання відповідних критеріїв.

Операції в іноземній валюті

Фінансова звітність представлена в гривнях, що є функціональною валютою та валютою представлення звітності Банку. Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки, які виникають в результаті такого перерахунку, визнаються у чистому доході/(збитку) від операцій з іноземними валютами як курсові різниці. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дати первісних операцій. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

Різниця між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом НБУ на дату такої операції також включаються до чистого доходу/(збитку) від операцій з іноземними валютами. Обмінні курси гривні встановлені НБУ використані при складанні цієї фінансової звітності, є такими:

	<u>На 31 грудня 2012 р.</u>	<u>На 31 грудня 2011 р.</u>
Долар США	7,993	7,9898
Євро	10,537172	10,2981
Російський рубль	0,26316	0,2495

Середній обмінний курс гривні у 2012 році становив 7,991040 грн. за 1 дол. США (2011 р.: 7,9676 грн.) та 10,269211 грн. за 1 євро (2011 р.: 11,0918 гривень).

Майбутні зміни в обліковій політиці

Стандарти та інтерпретації, що були опубліковані, але ще не набули чинності

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ (IFRS) 9, який був виданий по результатах першого етапу проекту Ради з МСФЗ щодо заміни МСФЗ (IAS) 39, застосовується до класифікації та оцінки фінансових активів і зобов'язань, як вони визначені в МСФЗ (IAS) 39. Первинно передбачалося, що стандарт набуде чинності стосовно річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати, але в результаті видання Поправок МСФЗ (IFRS) 9 «Дата обов'язкового застосування

МСФЗ (IFRS) 9 та перехідні вимоги до розкриття інформації», опублікованих у грудні 2011 року, дата обов'язкового застосування була перенесена на 1 січня 2015 року. В ході наступних етапів Рада з МСФЗ розгляне облік хеджування та знецінення фінансових активів. Банк оцінить вплив застосування МСФЗ (IFRS) 9 на фінансову звітність в сукупності з іншими етапами проекту після публікації остаточної редакції стандарту.

МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність»

МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» передбачає єдину модель контролю, яка застосовується до всіх типів компаній, включаючи компанії спеціального призначення. Зміни, які вносяться стандартом МСФЗ (IFRS) 10, вимагатимуть від керівництва значно більшого обсягу суджень при визначенні того, які з компаній контролюються і, відповідно, мають консолідуватися Материнською компанією Банку, ніж при застосуванні вимог МСФЗ (IAS) 27. МСФЗ (IFRS) 10 також передбачає спеціальні вказівки щодо застосування його положень в умовах агентських відносин. Стандарт містить такі облікові вимоги та процедури консолідації, перенесені без змін з МСФЗ (IAS) 27. МСФЗ (IFRS) 10 замінює вимоги відносно консолідації, які містяться в ПКІ 12 «Консолідація – компанії спеціального призначення» та МСФЗ (IAS) 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» та набирає чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється. Наразі Банк оцінює можливий вплив застосування МСФЗ (IFRS) 10 на його фінансовий стан і результати діяльності.

МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність»

МСФЗ (IFRS) 11 виключає можливість обліку компаній під спільним контролем з використанням методу пропорційної консолідації. Натомість компанії під спільним контролем, які відповідають визначенню спільних підприємств, обліковуються за методом дольової участі. МСФЗ (IFRS) 11 замінює МСФЗ (IAS) 31 «Участь у спільній діяльності» і ПКІ 13 «Компанії під спільним контролем - немонетарні внески учасників» та набуває чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється. Наразі Банк оцінює можливий вплив застосування МСФЗ (IFRS) 11 на його фінансовий стан та результати діяльності.

МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання»

Стандарт застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати. МСФЗ (IFRS) 12 об'єднує вимоги до розкриття інформації, які раніше містилися у МСФЗ (IAS) 27 в частині консолідованої фінансової звітності, а також в МСФЗ (IAS) 31 та МСФЗ (IAS) 28. Указані вимоги до розкриття інформації відносяться до часток участі компанії у дочірніх компаніях, спільній діяльності, асоційованих та структурованих компаніях. Уведений також ряд нових вимог до розкриття інформації відносно таких компаній. Банк буде змушений розкривати більше інформації про компанії, які є консолідованими чи неконсолідованими структурованими компаніями, в діяльності яких він бере участь або які він спонсорує. Але стандарт не вплине на фінансовий стан чи результати діяльності Банку.

МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»

МСФЗ (IFRS) 13 об'єднує в одному стандарті всі настанови відносно оцінки справедливої вартості згідно МСФЗ. МСФЗ (IFRS) 13 не вносить зміни в те, як компанії зобов'язані використовувати справедливу вартість, а містить настанови відносно оцінки справедливої вартості відповідно до МСФЗ, в тих випадках, коли використання справедливої вартості вимагається або дозволяється у відповідності з іншими стандартами у складі МСФЗ. Стандарт застосовується відносно річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється. Прийняття МСФЗ (IFRS) 13 може вплинути на оцінку активів і зобов'язань Банку, які обліковуються за справедливою вартістю. Наразі Банк оцінює можливий вплив застосування МСФЗ (IFRS) 13 на його фінансовий стан та результати діяльності.

МСФЗ (IAS) 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» (в редакції 2011 року)

В результаті опублікування МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IFRS) 12, МСФЗ (IAS) 27 тепер містить настанови щодо обліку дочірніх, під спільним контролем та асоційованих компаній тільки в окремій фінансовій звітності. Поправка набуває чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати. Поправка не вплине на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» (в редакції 2011 року)

В результаті опублікування МСФЗ (IFRS) 11 та МСФЗ (IFRS) 12, найменування МСФЗ (IAS) 28 змінилося на МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства». Нова редакція стандарту описує застосування метода часткової участі не лише відносно інвестицій в асоційовані компанії, але також і відносно інвестицій у спільні підприємства. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2013 року. Поправка не вплине на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Поправка до МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам»

Поправка до МСФЗ (IAS) 19 набуває чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати. Поправка вносить суттєві зміни в облік винагород працівників, зокрема усуває можливість

відстроченого визнання змін в активах та пасивах пенсійного плану (так званий «коридорний метод»). Окрім того, поправка обмежує зміни чистих пенсійних активів (зобов'язань), що визнаються в прибутку чи збитку, чистим доходом (витратами) по процентах та вартістю послуг. Поправка не вплине на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Поправка до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» – «Представлення статей іншого сукупного доходу»

Поправка змінює групування статей, які представлені у складі іншого сукупного доходу. Статті, які можуть бути перекласифіковані до складу прибутків чи збитків в певний момент часу в майбутньому (наприклад, чисті витрати чи доходи по фінансових активах, які є в наявності на продаж) мають представлятися окремо від статей, які ніколи не будуть пере класифіковані (наприклад, переоцінка будівель). Поправка показує вплив виключно на представлення інформації та не зачіпає фінансовий стан чи фінансовий результат діяльності Банку. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 липня 2012 року чи після цієї дати.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Згідно даним поправкам, компанії зобов'язані розкривати інформацію про права на здійснення взаємозаліку та відповідні угоди (наприклад, угоди про надання забезпечення). Дані розкриття забезпечать користувачів інформацією корисною для оцінки впливу угод про взаємозалік на фінансовий стан компанії. Нові вимоги до розкриття інформації застосовуються до всіх визнаних фінансових інструментів, які взаємозаліковуються у відповідності з МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти: представлення інформації». Вимоги до розкриття інформації також застосовуються до визнаних фінансових інструментів, які є предметом юридично закріпленої генеральної угоди про взаємозалік або аналогічної угоди не залежно від того, чи підлягають вони взаємозаліку відповідно до МСФЗ (IAS) 32. Поправки не вплинуть на фінансовий стан або результати діяльності Банку. Поправки набирають чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2013 року чи після цієї дати.

Поправки до МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти: подання»

В рамках даних поправок роз'яснюється значення фрази «на даний момент володіє юридично закріпленим правом на здійснення взаємозаліку». Вплив застосування даних поправок для Банку необхідно оцінити за допомогою аналізу процедур розрахунків та правової документації, який покаже можливість здійснення взаємозаліку в ситуаціях, в яких він здійснювався в минулому. В окремих випадках взаємозалік може виявитися неможливим. В інших ситуаціях може виникнути необхідність перегляду умов договору. Вимоги, згідно з якими правом здійснення взаємозаліку володіють всі контрагенти за угодою про взаємозалік, може виявитися ускладненим в ситуаціях, коли правом на взаємозалік у випадку дефолту володіє лише одна сторона.

Поправки також описують, як слід застосувати критерії взаємозаліку в МСФЗ (IAS) 32 для розрахункових систем (таких як системи єдиного клірингового центру), в рамках яких використовуються механізми неодноточних валових платежів. Численні розрахункові системи будуть задовольняти новим критеріям, а деякі – ні. Визначення впливу застосування даних поправок на фінансову звітність не представляється практично можливим, оскільки Банк має проаналізувати операційні процедури єдиних клірингових центрів та розрахункових систем, щоб зробити висновок відносно їх відповідності новим критеріям.

Правки набувають чинності відносно річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 «Позики, надані державою»

Згідно даним поправкам компанії, які вперше застосовують МСФЗ, мають застосовувати МСФЗ (IAS) 20 «Облік державних субсидій та розкриття інформації про державну допомогу» перспективно відносно наявних у них на дату переходу на МСФЗ позик, наданих державою. Поправка не вплине на фінансову звітність Банку.

Вдосконалення МСФЗ

Правки набувають чинності відносно річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати. Дані поправки не вплинуть на Банк:

- МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»: Дане вдосконалення роз'яснює, що компанія яка припинила застосовувати МСФЗ в минулому та вирішила або зобов'язана знову складати звітність відповідно до МСФЗ, має право застосувати МСФЗ (IFRS) 1 повторно. Якщо МСФЗ (IFRS) 1 не застосовується повторно, компанія має ретроспективно перерахувати фінансову звітність, так начебто вона ніколи не припиняла застосовувати МСФЗ.
- МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності»: Дане вдосконалення роз'яснює різницю між додатковою порівняльною інформацією, яка надається на добровільній основі, та мінімумом необхідної порівняльної

інформації. Як правило, мінімально необхідною порівняльною інформацією є інформація за попередній звітний період.

- МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби»: Дане вдосконалення роз'яснює, що основні запасні частини та допоміжне обладнання, яке задовольняє визначенню основних засобів, не є запасами.
- МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти: подання»: Дане вдосконалення роз'яснює, що податок на прибуток, який відноситься до виплат на користь акціонерів, обліковується відповідно до МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток».
- МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»: Дане вдосконалення приводить у відповідність вимоги до розкриття в проміжній фінансовій звітності інформації про загальні суми активів сегменту з вимогами до розкриття в ній інформації про зобов'язання сегменту. Згідно даному роз'ясненню, розкриття інформації в проміжній фінансовій звітності також має відповідати розкриттю інформації в річній фінансовій звітності.

4. Суттєві облікові судження та оцінки

Невизначеність оцінки

У процесі застосування облікової політики управлінський персонал Банку зробив такі судження та застосував такі облікові оцінки, які мають найбільш суттєвий вплив на суми, відображені у фінансовій звітності:

Справедлива вартість фінансових інструментів

Якщо справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних методик оцінки, що включають застосування математичних моделей. У якості вихідних даних для цих моделей по можливості використовується інформація зі спостережуваних ринків, однак у тих випадках, коли це не представляється практично здійсненим, потрібна певна частка судження для встановлення справедливої вартості.

Ідентифікація міжбанківських угод своп

В 2012 році Банк був стороною в ряді угод з міжбанківських взаємних розміщень, укладеними з іншими українськими банками. Метою переважної частини цих угод було надання короткострокового фінансування іншим банкам, забезпеченого грошовими депозитами, отриманими у відповідь. Основні суми за такими розміщеннями та залученнями та відповідні процентні ставки суттєво відрізнялись. Банк вважає усі взаємні розміщення свопами і застосував взаємозалік щодо усіх відповідних залишків та доходів/витрат. До цих транзакцій застосовувався взаємозалік, і вони обліковувались як похідні угоди своп.

Резерв під зменшення корисності кредитів

Банк регулярно проводить аналіз кредитів і дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності.

- *Кредити, оцінені на індивідуальній основі*

Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє компетентне судження при оцінці збитків від зменшення корисності кредитів, оцінених на індивідуальній основі, в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних щодо аналогічних позичальників. Банк оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі цих спостережень, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками в складі групи або зміну державних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з випадками невиконання зобов'язань за активами у складі групи.

- *Кредити, оцінені на сукупній основі*

Керівництво використовує оцінки, засновані на історичних даних про структуру збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивних ознак зменшення корисності за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє судження при коригуванні даних спостережень стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин. Методи та припущення, використані для оцінки грошових потоків аналізуються регулярно з метою зменшення будь-яких розбіжностей між оціночним збитком та фактичними результатами.

Впродовж 2012 Банк змінив політику резервування по відношенню до визначення критеріїв кредитів які оцінюються на індивідуальній основі. Якби Банк не змінив підхід, резерв під зменшення корисності кредитів на 31 грудня 2012 дорівнював би 304 512 тис. гривень (поточне відображення – 301 423 тис. гривень)

Справедлива вартість основних засобів і нематеріальних активів

Будівлі, інвестиційна нерухомість та активи наявні для продажу Банку підлягають регулярній переоцінці. Така переоцінка ґрунтується на результатах роботи незалежних оцінювачів. Основою їх роботи є підхід порівняння продажів, який підтверджується підходом капіталізації доходу. При проведенні переоцінки оцінювачі користуються певними судженнями й оцінками при порівнянні майна, обладнання та нематеріальних активів, які будуть використовуватися в підході порівняння продажів, при використанні підходу капіталізації доходу оцінюються строк корисної служби переоцінених активів та ставка капіталізації.

Відстрочені податкові активи

Відстрочені податкові активи визнаються стосовно усіх невикористаних податкових збитків, коли існує вірогідність отримання прибутку оподаткування в майбутньому, щодо якого можна використовувати невикористані податкові збитки. Суттєві оцінки керівництва необхідні для визначення суми відстрочених податкових активів, які можуть бути визнані, виходячи з вірогідних строків і розміру майбутнього прибутку оподаткування і стратегії податкового планування.

5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<u>2012 р.</u>	<u>2011 р.</u>
Грошові кошти в касі	65 961	40 357
Поточні рахунки в Національному банку України	40 144	21 758
Поточні рахунки в інших кредитних установах	205 665	91 476
Строкові депозити в кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	20 042	212 762
Грошові кошти та їх еквіваленти	<u>331 812</u>	<u>366 353</u>

Поточні рахунки в НБУ являє собою кошти, розміщені в Національному банку України для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій.

Станом на 31 грудня 2012 р. сума, еквівалентна 191 819 тис. грн. була розміщена на поточному рахунку в двох банках країн-членів ОЕСР (2011 р.: 82 145 тис. грн. в двох банках країн-членів ОЕСР), що є основними контрагентами Банку в операціях з іноземними валютами і операціях із розрахунків із клієнтами. Кошти розміщувалися на звичайних умовах банківської діяльності. Станом на 31 грудня 2012 р. поточні рахунки в Материнській компанії Банку склали 3 322 тис. гривень (2011 р.: 7 668 тис. гривень).

Строкові депозити в кредитних установах зі строком погашення до 90 днів розміщені в українських банках. Процентна ставка за цими розміщеннями коливається в межах від 18% до 20%.

Станом на 31 грудня 2012 та 2011 рр. грошові кошти та їх еквіваленти не були прострочені або знецінені.

6. Кошти в кредитних установах

Кошти в кредитних установах включають:

	<u>2012 р.</u>	<u>2011 р.</u>
Обов'язкові резерви у Національному банку України	30 335	25 504
Гарантійні депозити в українських банках	8 555	5 406
Кошти в кредитних установах	<u>38 890</u>	<u>30 910</u>

Починаючи з червня 2012 року українські банки повинні розміщувати 50% обов'язкового резерву, розрахованого за показниками попереднього місяця на окремому рахунку в НБУ (2011 р.: 70%). Процентна ставка за цим рахунком становить 30% офіційної облікової ставки дисконтування НБУ – 2,25% (2011 – 30% офіційної облікової ставки дисконтування НБУ – 2,325%). Станом на 31 грудня 2012 р. сума розміщена на такому рахунку складала 30

160 тис. грн. (2011 р.: 23 764 тис. грн.). Можливість зняття Банком коштів з цього депозиту значно обмежується нормативно-законодавчими положеннями.

Крім того, починаючи з серпня 2008 року українські банки повинні розміщувати 20% коштів, залучених від нерезидентів в іноземній валюті на період до 183 днів, на окремому рахунку в НБУ у формі безпроцентного грошового депозиту. Станом на 31 грудня 2012 року сума коштів, розміщених Банком на такому рахунку, становила 175 тис. грн. (2011 р.: 1 740 тис. грн.). Можливість зняття Банком коштів з цього депозиту значно обмежується нормативно-законодавчими положеннями.

За станом на 31 грудня 2012 та 2011 рр Банк відповідав вимогам НБУ щодо обов'язкового резерву.

Станом на 31 грудня 2012 р. гарантійні депозити включають гарантійні забезпечення перед українськими банками на суму 8 555 тис. грн. (2011 р.: 5 406 тис. грн.) надані для забезпечення проведення клієнтських операцій, таких як гарантії виконання зобов'язань.

7. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	<u>2012 р.</u>	<u>2011 р.</u>
Кредити юридичним особам	1 301 882	1 425 245
Споживчі кредити	622 309	603 836
Іпотечне житлове кредитування	201 849	201 629
Інше	15 240	14 091
Всього кредити клієнтам	2 141 280	2 244 801
Мінус – Резерв під зменшення корисності	(301 423)	(254 265)
Кредити клієнтам, чиста сума	1 839 857	1 990 536

Резерв під зменшення корисності кредитів клієнтам

Узгодження резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам за категоріями є таким:

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Споживчі кредити</i>	<i>Іпотечне житлове кредитування</i>	<i>Інше</i>	<i>Всього</i>
На 1 січня 2012 р.	74 470	167 694	5 683	6 418	254 265
Відрахування до резерву під зменшення корисності протягом року	57 677	17 858	(2 362)	(1 585)	71 588
Списані суми	(19 859)	(4 568)	-	-	(24 427)
Курсові різниці	-	-	-	(3)	(3)
На 31 грудня 2012 р.	112 288	180 984	3 321	4 830	301 423
Зменшення корисності на індивідуальній основі	104 610	174 920	6	4 729	284 265
Зменшення корисності на сукупній основі	7 678	6 064	3 315	101	17 158
	112 288	180 984	3 321	4 830	301 423
Загальна сума кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування суми резерву під зменшення корисності	305 361	285 908	106	5 571	596 946

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Споживчі кредити</i>	<i>Іпотечне житлове кредитування</i>	<i>Інше</i>	<i>Всього</i>
На 1 січня 2011 р.	68 963	95 341	1 522	17 857	183 683
Відрахування до резерву під зменшення корисності протягом року	9 579	73 091	4 161	(11 439)	75 392
Списані суми	(4 073)	(740)	-	-	(4 813)
Відновлення	157	353	12	13	535
Курсові різниці	(156)	(351)	(12)	(13)	(532)
На 31 грудня 2011 р.	74 470	167 694	5 683	6 418	254 265
Зменшення корисності на індивідуальній основі	62 567	160 537	-	6 325	229 429
Зменшення корисності на сукупній основі	11 903	7 157	5 683	93	24 836
	74 470	167 694	5 683	6 418	254 265
Загальна сума кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування суми резерву під зменшення корисності	152 059	290 828	-	8 290	451 177

Кредити, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі

Станом на 31 грудня 2012 р. процентні доходи, нараховані за кредитами, стосовно яких був визнаний резерв під зменшення корисності на індивідуальній основі, становили 110 605 тис. грн. (2011 р.: 94 313 тис. гривень).

Станом на 31 грудня 2012 р. справедлива вартість застави, що надана Банку за кредитами, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, становила 346 079 тис. грн. (2011 р.: 252 791 тис. гривень).

Застава та інші засоби зниження кредитного ризику

Розмір та види застави, що вимагається Банком, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Банк запровадив керівні положення щодо прийняття різних видів застави та параметрів оцінки.

Нижче зазначені основні види отриманої застави:

- за кредитами юридичним особам – іпотека об'єктів нерухомого майна, обладнання, транспортні засоби, запаси та торгова дебіторська заборгованість, грошові депозити;
- за кредитами фізичним особам – іпотека майна житлової та комерційної нерухомості, грошові депозити, транспортні засоби.

Керівництво здійснює моніторинг ринкової вартості застави, вимагає додаткової застави згідно з базовими угодами, а також здійснює моніторинг ринкової вартості застави, що отримана, при перевірці достатності резерву під зменшення корисності кредитів.

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 грудня 2012 р. Банк мав концентрацію кредитів у розмірі 728 861 тис. грн., наданих десятиєм найбільшим позичальникам (34.04% від загального кредитного портфелю) (2011 р.: 758 396 тис. грн., або 33.8%). За цими кредитами було визнано резерв у розмірі 68 171 тис. грн. (2011 р.: 30 519 тис. гривень).

Кредити надавались таким категоріям клієнтів:

	<i>2012 р.</i>	<i>2011 р.</i>
Юридичні особи	1 301 882	1 425 245
Фізичні особи	839 398	819 556
Кредити клієнтам	2 141 280	2 244 801

Кредити надаються, головним чином, клієнтам, що здійснюють свою діяльність на території України у таких галузях економіки:

	<u>2012 р.</u>	<u>2011 р.</u>
Фізичні особи	839 398	819 556
Нерухомість	610 279	708 567
Оптова та роздрібна торгівля	228 594	171 859
Будівництво	166 058	256 042
Послуги надання проживання та харчування	91 210	96 426
Промислове виробництво	89 904	60 690
Мистецтво, розваги та відпочинок	52 998	40 261
Сільське господарство, мисливство та лісництво	16 955	39 370
Фінансові послуги та послуги страхування	16 784	27 307
Транспорт та зберігання	2 869	19 662
Здоров'я та соціальне забезпечення	2 537	2 560
Інші послуги	23 694	2 501
Кредити клієнтам	<u>2 141 280</u>	<u>2 244 801</u>

8. Інвестиційні цінні папери

Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу, включають:

	<u>2012 р.</u>	<u>2011 р.</u>
Корпоративні акції	34	34
Депозитні сертифікати	-	40 005
Цінні папери, наявні для продажу	<u>34</u>	<u>40 039</u>

Станом на 31 грудня 2012 інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток були представлені облігаціями підприємства емітента - ТОВ «Виробничий вектор», для цілей проектного фінансування. Облігації мають нульову ставку відсотка, номіновані у гривні, строк погашення - з травня по листопад 2013 року.

9. Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів був таким:

	<i>Будівлі</i>	<i>Поліп- шення орендова- ного майна</i>	<i>Меблі та інвентар</i>	<i>Комп'ю- тери та офісне обладнання</i>	<i>Транс- портні засоби</i>	<i>Немате- ріальні активи</i>	<i>Незавер- шене будів- ництво</i>	<i>Всього</i>
Вартість/ переоцінена вартість								
31 грудня 2011 р.	42 629	34 951	17 192	9 004	2 184	2 395	113 720	222 075
Надходження	558	11	3 026	657	2	18	84 344	88 616
Переведення	2 234	4 587	402	341	-	-	(7 564)	-
Переведення до інвестиційної нерухомості (Примітка 10)	(5 381)	-	-	-	-	-	(11 696)	(17 077)
Переведення до активів наявних для продажу (Примітка 11)	(1 167)	-	-	-	-	-	-	(1 167)
Переведення з інвестиційної нерухомості (Примітка 10)	1 246	-	-	-	-	-	-	1 246
Переоцінка	(3 310)	-	-	-	-	-	-	(3 310)
Вибуття	-	(1 275)	-	(23)	-	-	-	(1 298)
31 грудня 2012 р.	36 809	38 274	20 620	9 979	2 186	2 413	178 804	289 085
Накопичена амортизація								
31 грудня 2011 р.	12 245	7 082	4 691	4 307	1 302	1 385		31 012
Переоцінка	(959)	-	-	-	-	-		(959)
Амортизаційні нарахування за рік	1 930	4 485	3 212	1 492	271	177		11 567
Вибуття	-	-	-	(14)	-	-		(14)
Переведення до інвестиційної нерухомості (Примітка 10)	(847)	-	-	-	-	-		(847)
Переведення до активів наявних для продажу (Примітка 11)	(206)	-	-	-	-	-		(206)
31 грудня 2012 р.	12 163	11 567	7 903	5 785	1 573	1 562		40 553
Залишкова вартість:								
31 грудня 2011 р.	30 384	27 869	12 501	4 697	882	1 010	113 720	191 063
31 грудня 2012 р.	24 646	26 707	12 717	4 194	613	851	178 804	248 532

Станом на 31 грудня 2012 р. собівартість повністю замортованих нематеріальних активів що досі знаходяться у використанні складала 546 тис. грн. (2011 р.: 448 тис. гривень). Станом на 31 грудня 2012 р. собівартість повністю замортованих основних засобів що досі знаходяться у використанні складала 11 368 тис. грн. (2011 р.: 2 725 тис. гривень).

У 2012 Банк визнав зміну вартості та накопиченої амортизації будівель в результаті переоцінки. Банк залучив незалежного оцінювача для визначення справедливої вартості будівель. Справедлива вартість була встановлена за допомогою ринкових угод продажу схожих будівель з урахуванням місця розташування, стану та якості будівель взятих для порівняння.

Вартість/ переоцінена вартість	Поліпшення		Меблі та інвентар	Комп'ютери та офісне обладнання	Транспортні засоби	Нематеріальні активи	Незавершене будівництво	Всього
	Будівлі	орендованого майна						
31 грудня 2010 р.	40 875	15 068	10 031	7 419	2 182	2 081	12 627	90 283
Надходження	768	1 331	5 752	1 890	2	458	124 810	135 011
Переведення	1 484	18 552	1 848	-	-	-	(21 884)	-
Переведення до інвестиційної нерухомості (Примітка 10)	(498)	-	-	-	-	-	(1 833)	(2 331)
Вибуття	-	-	(439)	(305)	-	(144)	-	(888)
31 грудня 2011 р.	42 629	34 951	17 192	9 004	2 184	2 395	113 720	222 075
Накопичена амортизація								
31 грудня 2010 р.	10 522	3 412	3 060	3 489	996	1 341		22 820
Амортизаційні нарахування за рік	1 885	3 670	2 068	1 123	306	184		9 236
Вибуття	-	-	(437)	(305)	-	(140)		(882)
Переведення до інвестиційної нерухомості (Примітка 10)	(162)	-	-	-	-	-		(162)
31 грудня 2011 р.	12 245	7 082	4 691	4 307	1 302	1 385		31 012
Залишкова вартість:								
31 грудня 2010 р.	30 353	11 656	6 971	3 930	1 186	740	12 627	67 463
31 грудня 2011 р.	30 384	27 869	12 501	4 697	882	1 010	113 720	191 063

Якби оцінка будівель здійснювалася з використанням моделі первісної вартості, то їх балансова вартість була б такою:

	2012 р.	2011 р.
Вартість	29 468	30 706
Накопичена амортизація та зменшення корисності	(7 996)	(7 302)
Залишкова вартість	21 472	23 404

10. Інвестиційна нерухомість

Зміни інвестиційної нерухомості представлені таким чином:

	2012 р.	2011 р.
На 1 січня	110 814	99 409
Надходження	130 118	14 527
Переведення з основних засобів (Примітка 9)	16 230	2 169
Переведення до активів наявних для продажу (Примітка 11)	(1 874)	-
Переведення до основних засобів (Примітка 9)	(1 246)	-
Переоцінка	36 931	(5 291)
Вибуття	(252)	-
На 31 грудня	290 721	110 814

Протягом 2012 року Банк прийняв у заставу в якості забезпечення землю та будівлі справедливою вартістю 130 118 тис. гривень (2011 – 14 527 тис. гривень). Банк вирішив утримувати майно з метою збільшення вартості капіталу та з метою отримання орендних платежів, а не для продажу протягом короткострокового періоду та класифікував майно як інвестиційну нерухомість.

Банк надав в операційну оренду частину своєї інвестиційної нерухомості. Майбутні мінімальні платежі за невідомими договорами операційної оренди наступні:

	<u>2012 р.</u>	<u>2011 р.</u>
До 1 року	2 649	1 754
Від 1 року до 5 років	2 671	738
Усього	<u>5 320</u>	<u>2 492</u>

Впродовж 2012 року Банк отримав орендного доходу 2 282 тис. гривень (2011 – 763 тис. гривень) включених в інші доходи (Примітка 20)

11. Активи наявні для продажу

Рух активів наявних для продажу був таким:

	<u>2012 р.</u>	<u>2011 р.</u>
1 січня	-	-
Переведення з основних засобів (Примітка 9)	961	-
Переведення з інвестиційної нерухомості (Примітка 10)	1 874	-
Знецінення	(700)	-
31 грудня	<u>2 135</u>	<u>-</u>

12. Оподаткування

Витрати зі сплати податку на прибуток включають:

	<u>2012 р.</u>	<u>2011 р.</u>
Поточні витрати зі сплати податку на прибуток	1 328	2 081
Відстрочені податкові пільги – виникнення та сторнування тимчасових різниць	(5 122)	3 036
Коригування податку на прибуток за минулі періоди	406	-
Витрати з податку на прибуток	<u>(3 388)</u>	<u>5 117</u>

У 2012 ставка податку на прибуток компаній була встановлена в розмірі 21% (2011 – 25% до 1 квітня 2011 та 23% до кінця року)

У грудні 2010 року Верховна Рада України прийняла новий Податковий кодекс України. У відповідності до прийнятих положень ставка податку на прибуток компаній починаючи з 1 січня 2013 р. була знижена до 19% і починаючи з 1 січня 2014 року - до 16%. Залишки відстрочених податків оцінюються із застосуванням тієї ставки податку, яка діятиме на момент, коли очікується сторнування тимчасових різниць.

Ефективна ставка оподаткування відрізняється від нормативної ставки оподаткування. Узгодження сум витрат з податку на прибуток, розрахованих із застосуванням нормативних ставок, та фактично нарахованих сум, є таким:

	<u>2012 р.</u>	<u>2011 р.</u>
(Збиток)/Прибуток до оподаткування	<u>(10 646)</u>	<u>3 225</u>
Нормативна ставка податку	21%	23%
Теоретичні витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	<u>(2 236)</u>	<u>742</u>
Витрати, які не підлягають вирахуванню	771	2 992
Ефект від зміни бази оподаткування	-	(2 914)
Ефект від зміни податкової ставки	62	95
Зміна підходу до визначення тимчасових різниць	(3 573)	4 600
Зміна в невизнаному відстроченому податковому активі	1 588	-
Ефект зміни суджень менеджменту	-	(398)
Витрати з податку на прибуток	<u>(3 388)</u>	<u>5 117</u>

Станом на 31 грудня відстрочені податкові активи та зобов'язання та їх рух за відповідні роки включають:

	Виникнення та сторнування тимчасових різниць			Виникнення та сторнування тимчасових різниць			
	<i>У складі іншого</i>			<i>У складі іншого</i>			
	<i>У звіті про прибутки та збитки</i>	<i>сукупного доходу та у капіталі</i>	<i>2010 р.</i>	<i>У звіті про прибутки та збитки</i>	<i>сукупного доходу та у капіталі</i>	<i>2011 р.</i>	<i>2012 р.</i>
Податковий ефект тимчасових різниць, що не підлягають оподаткуванню:							
Кошти клієнтів	2 461	(2 079)	-	382	(128)	-	254
Інші активи та зобов'язання, чиста сума	925	(78)	-	847	1 393	-	2 240
Інвестиційна нерухомість	-	2 272	-	2 272	(2 272)	-	-
Податкові збитки	-	16 722	(3 322)	13 400	(3 123)	-	10 277
Сумарний відстрочений податковий актив	3 386	16 837	(3 322)	16 901	(4 130)	-	12 771
Невизнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	-	(1 588)	-	(1 588)
Відстрочений податковий актив	3 386	16 837	(3 322)	16 901	(5 718)	-	11 183
Податковий ефект тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню:							
Кошти в кредитних установах	(43)	(451)	-	(494)	494	-	-
Фінансові інвестиції, наявні для продажу	(47)	40	-	(7)	(519)	-	(526)
Основні засоби та нематеріальні активи	(1 969)	-	1 185	(784)	633	163	12
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	(2 998)	-	(2 998)
Кредити клієнтам	(1 439)	(19 462)	-	(20 901)	13 230	-	(7 671)
Відстрочене податкове зобов'язання	(3 498)	(19 873)	1 185	(22 186)	10 840	163	(11 183)
Відстрочене податкове (зобов'язання)/актив	(112)	(3 036)	(2 137)	(5 285)	5 122	163	-

13. Резерви під зменшення корисності інших активів

Динаміка змін у резервах на покриття збитків від зменшення корисності інших активів була такою:

	<i>Інші активи</i>
31 грудня 2010 р.	272
Нарахування	819
Списання	(33)
31 грудня 2011 р.	1 058
Нарахування	53
31 грудня 2012 р.	1 111

Резерв під зменшення корисності інших активів вираховується з балансової вартості відповідних активів (Примітка 14).

14. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	<u>2012 р.</u>	<u>2011 р.</u>
Передоплати за послуги	10 763	7 316
Витрати майбутніх періодів	1 437	1 354
Нарахований дохід	1 258	661
Передплати за запаси	365	1 066
Інше	101	27
	<u>13 924</u>	<u>10 424</u>
Мінус – Резерв під зменшення корисності (Примітка 13)	(1 111)	(1 058)
Інші активи	<u>12 813</u>	<u>9 366</u>

Інші зобов'язання включають:

	<u>2012 р.</u>	<u>2011 р.</u>
Кредиторська заборгованість за будівництво	15 302	9 931
Нарахування за невикористаними відпустками	2 921	2 961
Транзитні рахунки по операціям з банками	2 269	-
Розрахунки з клієнтами	1 564	1 080
Кредиторська заборгованість перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб	1 230	350
Витрати на аудит	1 103	1 070
Податки до сплати, крім податку на прибуток	563	147
Доходи майбутніх періодів	188	117
Послуги будівництва	185	282
Інші послуги	123	239
Інше	210	881
Інші зобов'язання	<u>25 658</u>	<u>17 058</u>

15. Кошти кредитних установ

Кошти кредитних установ включають:

	<u>2012 р.</u>	<u>2011 р.</u>
Строкові депозити та кредити	948 059	1 056 394
Поточні рахунки	64	64
Кошти кредитних установ	<u>948 123</u>	<u>1 056 458</u>

Станом на 31 грудня 2012 р. строкові депозити та кредити склали 937 027 тис. грн. (2011 р: 1 056 394 тис. грн.) отриманих від Материнської компанії Банку деномінованими у доларах США, які мають строк погашення у 2015-2021 роках включно та відсоткова ставка яких коливається в межах від 0,96% до 4,06%.

16. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	<u>2012 р.</u>	<u>2011 р.</u>
Поточні рахунки		
- Юридичні особи	128 549	192 263
- Фізичні особи	105 175	50 512
	<u>233 724</u>	<u>242 775</u>
Строкові депозити		
- Юридичні особи	120 869	148 927
- Фізичні особи	662 819	481 889
	<u>783 688</u>	<u>630 816</u>
Кошти клієнтів	<u>1 017 412</u>	<u>873 591</u>
Кошти, утримувані в якості забезпечення за кредитами	<u>36 097</u>	<u>33 956</u>

Кошти, утримувані в якості забезпечення за гарантіями (Примітка 18)

178

182

Станом на 31 грудня 2012 р. кошти десяти найбільших клієнтів склали 194 236 тис. грн., що становить 19% загальної суми коштів клієнтів (2011 р.: 283 447 тис. грн., або 32 %).

Відповідно до українського законодавства, Банк зобов'язаний виплатити строкові депозити фізичним особам на вимогу вкладника. Якщо строковий депозит виплачується на вимогу вкладника до настання строку погашення, проценти сплачуються на основі процентної ставки за депозитами на вимогу, якщо у договорі не зазначена інша процентна ставка.

Аналіз рахунків клієнтів за галузями є таким:

	<u>2012 р.</u>	<u>2011 р.</u>
Фізичні особи	767 994	532 401
Фінансове посередництво	90 876	14 986
Торгівля	40 665	102 001
Страхування	33 280	23 106
Сільське господарство	29 390	20 040
Транспорт і комунікації	16 986	2 347
Нерухомість та будівництво	12 205	149 467
Виробництво	8 946	8 632
Інше	17 070	20 611
Кошти клієнтів	<u>1 017 412</u>	<u>873 591</u>

17. Капітал

Рух випущених і повністю сплачених акцій, що знаходяться в обігу, був таким:

	<i>Кількість простих акцій, тис.</i>	<i>Номінальна вартість</i>	<i>Коригування на інфляцію</i>	<i>Балансова вартість</i>
31 грудня 2010 р.	541 000 000	541 000	13 067	554 067
Викуплені власні акції	159 643 600	159 644	-	-
31 грудня 2011 р.	<u>700 643 600</u>	<u>700 644</u>	<u>13 067</u>	<u>713 711</u>
31 грудня 2012 р.	<u>700 643 600</u>	<u>700 644</u>	<u>13 067</u>	<u>713 711</u>

Станом на 31 грудня 2012 р. випущений і повністю сплачений статутний капітал складався з 700 644 тис. (2011 р.: 700 644 тис.) простих акцій номінальною вартістю 1 гривня кожна. Всі випущені акції були повністю сплачені акціонерами Банку. Всі прості акції дають однакові права голосу.

Рух інших резервів включає:

	<i>Резерв переоцінки будівель</i>
На 31 грудня 2010 р.	10 551
Ефект від вибуття основних засобів	(53)
Податковий ефект від переоцінки будівель	1 185
На 31 грудня 2011 р.	<u>11 683</u>
Переоцінка будівель	(837)
Ефект від вибуття основних засобів	(87)
Коригування податкового ефекту від переоцінки будівель	163
На 31 грудня 2012 р.	<u>10 922</u>

18. Фактичні та потенційні зобов'язання**Операційне середовище**

Хоча економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні ознаки перехідної економіки. Такі особливості включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно

високим рівнем інфляції й наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної й правової систем, а також економіки в цілому. Як наслідок, операціям в Україні властиві ризики, не типові для країн з розвинутою економікою.

На українську економіку впливають ринкові коливання та зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці. Світова фінансова криза, що триває, призвела до нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності в банківському секторі та посилення умов кредитування, а також суттєвого знецінення національної валюти по відношенню до основних валют. Незважаючи на стабілізаційні міри, яких вживає уряд України з метою забезпечення ліквідності та рефінансування позик українських банків, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для Банку і його контрагентів. Ці фактори можуть вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Банку.

Крім цього, позичальники Банку можуть відчувати погіршення ліквідності, що, в свою чергу, може вплинути на їхню здатність сплачувати заборгованість перед Банком. Аналогічно, зменшення цін на ринку нерухомості України може вплинути на повернення кредитів, виданих Банком під заставу нерухомого майна. Оскільки ця інформація є загальнодоступною, Банк представив переглянуту оцінку очікуваних майбутніх грошових потоків у складі оцінки зменшення корисності.

Керівництво вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримання економічної стабільності Банку в умовах, що склалися. Однак, подальше погіршення ситуації в зазначених вище галузях може мати негативний вплив на результати та фінансовий стан Банку. Наразі неможливо визначити, яким саме може бути цей вплив.

Юридичні аспекти

В ході звичайної операційної діяльності Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку.

Оподаткування

Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності, включаючи правила валютного і митного контролю, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних актів часто нечіткі, а їх тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і центральних органів влади, а також інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень законодавства не поодинокі. Управлінський персонал вважає, що його тлумачення положень законодавства, які регулюють діяльність Банку, є правильним, і діяльність Банку здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Банк нарахував та сплатив усі належні податки.

У той же час, існує ризик того, що операції і правильність тлумачень, які не були піддані сумніву контролюючими органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик з часом значно зменшується. Визначення сум та імовірності негативних наслідків можливих незаявлених позовів є недоцільним.

На 31 грудня 2012 р. управлінський персонал Банку вважає, що він дотримується концепції інтерпретації відповідного законодавства, і позиція Банку стосовно податкових та валютних питань буде підтримана.

Договірні та умовні зобов'язання фінансового характеру

Станом на 31 грудня фактичні та потенційні фінансові зобов'язання Банку включали:

	<u>2012 р.</u>	<u>2011 р.</u>
Зобов'язання Банку з кредитування		
Безвідкличчі невикористані зобов'язання з кредитування	4 172	528
Гарантії	352	422
	<u>4 524</u>	<u>950</u>
Зобов'язання з операційної оренди		
До 1 року	26 625	24 888
Від 1 до 5 років	38 015	51 366
Більше 5 років	617	1 214
	<u>14 756</u>	<u>159 796</u>
Договірні зобов'язання	<u>84 537</u>	<u>238 214</u>
Фактичні та потенційні зобов'язання (до вирахування застави)		
Мінус: грошові кошти, утримувані в якості забезпечення за гарантіями (Примітка 16)	(178)	(182)
Фактичні та потенційні зобов'язання	<u>84 359</u>	<u>238 032</u>

19. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи включають:

	<i>2012 р.</i>	<i>2011 р.</i>
Розрахунково-касове обслуговування	16 045	15 865
Конвертація валюти	2 515	2 682
Гарантії та акредитиви	361	499
Інше	733	674
Комісійні доходи	19 654	19 720
Процесінг	(1 211)	(866)
Розрахунково-касове обслуговування	(891)	(302)
Гарантії та акредитиви	(50)	(71)
Інше	(30)	(347)
Комісійні витрати	(2 182)	(1 586)
Чисті комісійні доходи	17 472	18 134

20. Інші доходи

Інші доходи включають:

	<i>2012 р.</i>	<i>2011 р.</i>
Доходи від операційної оренди	2 282	763
Доходи від продажу основних засобів	190	44
Послуги агентів	168	233
Штрафи отримані	109	101
Повернення раніше списаних активів	2	535
Інше	216	55
Інші доходи	2 967	1 731

21. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	<i>2012 р.</i>	<i>2011 р.</i>
Заробітна плата та інші виплати працівникам	58 384	52 636
Нарахування на заробітну плату	17 508	14 627
Витрати на персонал	75 892	67 263
Оренда та утримання приміщень	31 088	23 205
Юридичні та консультаційні послуги	30 730	16 035
Витрати на маркетинг та рекламу	4 548	5 643
Послуги зв'язку	4 060	3 277
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	3 424	1 385
Витрати на відрядження та супутні витрати	2 820	2 209
Ремонт та обслуговування основних засобів	2 470	2 535
Охорона	2 011	1 897
Операційні податки	1 393	439
Витрати на інкасацію готівки	879	404
Роялті	873	265
Чисті збитки від активів на продаж	700	-
Витрати на канцелярію	645	935
Штрафи	400	45
Страхування	218	869
Організація зустрічей та презентацій	111	681
Навчання персоналу	25	21
Підбір персоналу	24	318
Благодійна діяльність	10	171
Витрати від продажу кредитів	-	8 905
Інше	4 423	3 726
Інші операційні витрати	90 852	72 965

22. Збиток на одну акцію

Збиток на одну акцію був таким:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Збиток за рік	(7 258)	(1 892)
Середньозважена кількість акцій в обігу (тисячі)	700 644	700 644
Збиток на одну акцію	(0,010)	(0,003)

23. Управління фінансовими ризиками

Вступ

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Банку, а кожний співробітник у Банку несе відповідальність за вплив ризиків, пов'язаних з його службовими обов'язками. Банку притаманні фінансові ризики: кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик (останній включає торгові та неторгові ризики) та нефінансові ризики. Банку також притаманні операційні ризики.

Процес незалежного контролю за ризиками не стосується ризиків ведення діяльності, таких як зміни в операційному середовищі, технологіях та галузі. Банк контролює такі ризики в процесі стратегічного планування.

Структура управління ризиками

Відповідальність за управління ризиками Банку розподілено між такими органами: Спостережна Рада, Правління, Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП), Кредитно-інвестиційний комітет, Комітет з ризиків, Управління ризиків, Управління економічного аналізу та управлінської звітності та Відділ внутрішнього аудиту.

Спостережна Рада

Спостережна Рада відповідає за визначення загальних підходів та вимог до управління ризиками та затвердження стратегії та принципів управління ризиками.

Правління

Правління несе загальну відповідальність за політику, процедури та управління ризиками Банку та делегує окремі функції управління ризиками різним органам, що приймають рішення, і виконавчим органам у рамках структури управління ризиками Банку. Правління ухвалює процедури, які визначають цілі та методології управління ризиками Банку, організаційну структуру та ієрархію звітування підрозділів управління ризиками Банку.

Комітет з питань управління активами та пасивами

Завданням КУАП є організація комплексної системи управління пасивами й активами Банку з урахуванням банківських ризиків. КУАП відповідає за ринковий ризик і ризик ліквідності та визначає рівень ризику, прийнятний з урахуванням цілей Банку, рівень ризику, що є найбільш оптимальним для забезпечення найкращих фінансових результатів і характеристик обмеження ризиків. КУАП відповідає за розробку політики з управління активами та зобов'язаннями, управління ризиком ліквідності та ринковим ризиком. Крім цього, КУАП установлює критерії оцінки ризиків і прибутковості операцій і визначає ліміти та стандарти Банку з метою врівноваження рівня ризиків і прибутковості.

Кредитно-інвестиційний комітет

Кредитно-інвестиційний комітет бере участь у прийнятті рішень стосовно надання кредитів, операцій із цінними паперами, встановлення лімітів для міжбанківських операцій і операцій із цінними паперами. Зокрема, щодо управління проблемними кредитами, кредитно-інвестиційний комітет розглядає питання реструктуризації, списання та/або реалізації таких кредитів.

Управління ризиків

Управління ризиків відповідає за впровадження та здійснення процедур, пов'язаних із управлінням ризиками з метою забезпечення процесу незалежного контролю.

Управління економічного аналізу та управлінської звітності

Управління економічного аналізу та управлінської звітності складає управлінську фінансову звітність на регулярній основі для керівництва Банку, Материнської компанії та внутрішніх користувачів, займається складанням стратегічного фінансового та операційного бюджетів та контролю за їх виконання, здійснює аналіз ключових показників операційної діяльності Банку.

Відділ внутрішнього аудиту

Процеси управління ризиками в Банку та діяльність структурних підрозділів Банку щорічно перевіряються відділом внутрішнього аудиту, який аналізує як достатність самих процедур, так і їх дотримання Банком. Відділ внутрішнього аудиту обговорює результати всіх перевірок з керівництвом і доповідає Правлінню та Спостережній Раді щодо встановлених фактів порушень і надає рекомендації.

Системи оцінки ризиків та звітності

Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть в ході звичайної операційної діяльності, так і непередбачувані збитки, що є оцінкою найбільших фактичних збитків на основі статистичних моделей. У моделях використовуються значення ймовірностей, отримані з минулого досвіду та скориговані з урахуванням економічного середовища. Банк також відпрацьовує сценарії найгірших випадків, що настануть у разі надзвичайних подій, імовірність яких дуже низька.

Моніторинг та контроль ризиків переважно здійснюється на основі лімітів, встановлених Банком та НБУ. Ці ліміти відображають бізнес-стратегію та ринкове середовище Банку, а також рівень ризику, що Банк готовий

прийняти, додаткова увага також надається певним галузям. Крім цього, Банк контролює та оцінює свою загальну здатність нести ризики стосовно сукупної позиції за всіма видами ризиків та операцій.

Інформація, отримана за всіма видами діяльності, вивчається та обробляється з метою аналізу, контролю та виявлення ризиків на ранніх етапах. Ця інформація подається та пояснюється Правлінню та Спостережній Раді Управлінням ризиками. Звіти щодо ризиків процентної ставки складаються не рідше, ніж кожні 10 (десять) днів або щоденно та надаються КУАП; аналіз кредитного ризику виконується не рідше, ніж раз на квартал, і його результати надаються Правлінню та Спостережній Раді; аналіз ризику ліквідності виконується щоденно; аналіз ризику, пов'язаного зі стабільністю фінансування, та ризику концентрації (за валютами, галузями) виконується раз на місяць.

Раз на квартал Правління отримує детальний звіт про ризики, який містить всю необхідну інформацію для оцінки ризиків Банку та прийняття певних рішень.

Для всіх рівнів Банку складаються та розповсюджуються спеціальні звіти щодо ризиків з метою забезпечення доступу всіх підрозділів Банку до детальної, необхідної та актуальної інформації.

Зниження ризику

В рамках загального процесу управління ризиками Банк використовує забезпечення, змінні процентні ставки, похідні фінансові інструменти (деривативи) а також страхування для управління валютними ризиками, ризиками, що виникають у зв'язку зі змінами в процентних ставках та курсах іноземних валют, а також ризиками зміни курсу акцій, кредитними ризиками та операційними ризиками.

Банк вимагає забезпечення за кредитами для зниження свого кредитного ризику. Використання застави для страхування кредитів дозволяє Банку контролювати активи у випадку дефолту позичальників. Застава являє собою потенціальне джерело повернення кредитних коштів. Однак рішення Банку про видачу кредиту не зводиться виключно до наявності застави чи гарантії. Кожне рішення про видачу кредиту підтверджується багатостороннім кредитним аналізом, що знижує кредитні ризики та підвищує якість кредитного портфелю Банку.

Банк застосовує ряд заходів для повернення кредиту. Після видачі Відділ кредитного адміністрування несе відповідальність за адміністрування кредиту. Це включає в себе, але не обмежується, постійний моніторинг фінансового стану позичальника, виконання позичальником фінансових зобов'язань обумовлених кредитним договором. Кредитний моніторинг надає змогу раннього викриття сигналів про те, що позичальник може мати певні труднощі з виплатою кредиту, і виконується відразу після видачі кредиту з метою як збільшення ефекту від заходів, що будуть вживатися Банком так і зниження можливих втрат. Кредитний моніторинг є дуже важливим на етапі виплати кредиту, або ж у випадках, якщо кредит став простроченим чи у випадках недотримання вимог до фінансового стану позичальника, умов договору застави, або ж фінансових показників.

Надмірна концентрація ризиків

Концентрація виникає у випадку, коли декілька контрагентів здійснюють аналогічну господарську діяльність або мають подібні економічні характеристики, що обумовлюють їх здатність виконувати договірні зобов'язання, які зазнають однакового впливу змін в економічних, політичних або інших умовах. Концентрація вказує на відповідну чутливість результатів діяльності Банку до змін, що мають вплив на конкретну галузь.

З метою уникнення надмірної концентрації ризиків, внутрішня політика і процедури Банку включають конкретні цільові індикатори збереження диверсифікованого портфелю. Весь процес управління кредитами здійснюється за встановленою кредитною політикою.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами. Банк здійснює управління та контроль кредитного ризику шляхом встановлення лімітів на суму ризику, який Банк готовий взяти на себе, стосовно окремих контрагентів та галузевої концентрації, а також шляхом моніторингу за дотриманням встановлених лімітів.

Банк запровадив процес перевірки якості кредитів для забезпечення завчасного виявлення можливих змін кредитоспроможності контрагентів, включаючи регулярний перегляд забезпечення. Процедура перевірки якості кредитів дозволяє Банку оцінити розмір потенційних збитків за ризиками, які він може зазнати, та вжити відповідних заходів.

Похідні фінансові інструменти

Кредитний ризик, пов'язаний із деривативами, обмежений їх справедливою вартістю, визнаною в звіті про фінансовий стан.

Ризики за зобов'язаннями з кредитування

Банк надає своїм клієнтам гарантії, за якими Банк має здійснювати платежі від імені цих клієнтів. Суми таких платежів зазвичай покриваються сумами грошового покриття, або забезпечуються заставою, аналогічною заставі за кредитними операціями. Такі гарантії наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і принципів контролю ризиків.

Максимальні показники кредитного ризику за статтями звіту про фінансовий стан, включаючи похідні інструменти представлені загальною сумою, без урахування ефекту зниження ризику шляхом укладання генеральних угод про взаємозалік і договорів застави та після вирахування резервів під знецінення.

У разі відображення фінансових інструментів за справедливою вартістю суми, наведені вище, являють собою поточний кредитний ризик, але не максимальний ризик, що може виникнути у майбутньому в результаті змін у вартості.

Кредитна якість за категоріями фінансових активів

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів, виходячи з нормативів НБУ:

- *Високий рейтинг.* До цієї категорії відноситься незначний кредитний ризик, що характеризується міцним фінансовим станом позичальника і якісним обслуговуванням боргу;
- *Стандартний рейтинг.* До цієї категорії відноситься незначний кредитний ризик, який однак може зрости внаслідок несприятливих умов; це стосується позичальників із добрим фінансовим станом та доброю платіжною поведінкою;
- *Субстандартний рейтинг.* До цієї категорії відноситься значний кредитний ризик, що характеризується слабким/поганим фінансовим станом позичальника, але добрим обслуговуванням боргу.
- *Прострочені кредити.* До цієї категорії відносяться кредити, що мають прострочені суми заборгованості, по відношенню до яких не визнано знецінення на індивідуальній основі.
- *Індивідуально оцінені.* До цієї категорії відносяться кредити, що мають прострочені суми заборгованості або інші ознаки знецінення, по відношенню до яких таке знецінення визнано на індивідуальній основі.

У наведеній нижче таблиці відображено кредитну якість за категоріями активів, що стосуються статей звіту про фінансовий стан, пов'язаних із кредитуванням, на основі системи кредитних рейтингів Банку.

31 грудня 2012 р.

	<i>Не прострочені та не знецінені</i>						<i>Всього</i>
	<i>При- мітки</i>	<i>Високий рейтинг</i>	<i>Стандар- тний рейтинг</i>	<i>Субстан- дартний рейтинг</i>	<i>Простро- чені</i>	<i>Індиві- дуально оцінені</i>	
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	265 851	-	-	-	-	265 851
Кошти в кредитних установах	6	38 890	-	-	-	-	38 890
Кредити клієнтам							
Кредити юридичним особам	7	-	705 864	47 634	243 023	305 361	1 301 882
Кредити фізичним особам	7	6 860	414 452	329	126 172	291 585	839 398
		6 860	1 120 316	47 963	369 195	596 946	2 141 280
Фінансові інвестиції, наявні для продажу	8	34	-	-	-	-	34
Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибуток або збиток		4 959	-	-	-	-	4 959
Всього		316 594	1 120 316	47 963	369 195	596 946	2 451 014

31 грудня 2011 р.

	<i>Не прострочені та не знецінені</i>				<i>Прострочені</i>	<i>Індивідуально оцінені</i>	<i>Всього</i>
	<i>Примітки</i>	<i>Високий рейтинг</i>	<i>Стандартний рейтинг</i>	<i>Субстандартний рейтинг</i>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	325 996	-	-	-	-	325 996
Кошти в кредитних установах	6	30 910	-	-	-	-	30 910
Кредити клієнтам							
Кредити юридичним особам	7	165 459	147 497	408 002	552 228	152 059	1 425 245
Кредити фізичним особам	7	359 034	49 867	15 279	96 258	299 118	819 556
		524 493	197 364	423 281	648 486	451 177	2 244 801
Фінансові інвестиції, наявні для продажу	8	40 005	-	-	-	-	40 005
Всього		921 404	197 364	423 281	648 486	451 177	2 641 712

Станом на 31 грудня 2012 р. кредити клієнтам включали кредити, забезпечені заставою майнових прав на грошові кошти Материнської компанії Банку, на загальну суму 66 848 тис. грн. (2011 р.: 66 778 тис. грн.). Сума резерву під зменшення корисності, яка мала бути відображена у цій фінансовій звітності в разі, якщо кредити не були б забезпечені такою заставою Материнської компанії Банку, складала 36 338 тис. грн. (2011 р.: 36 338 тис. гривень).

Політика Банку передбачає ведення чітких та послідовних кредитних рейтингів за кредитним портфелем. Система рейтингів підтримується різними фінансовими аналітиками з урахуванням обробленої ринкової інформації для встановлення визначальних факторів оцінки, пов'язаного з контрагентами ризику. Всі внутрішні рейтинги ризиків формуються спеціально для різних категорій і створюються згідно з рейтинговою політикою Банку. Відповідні рейтинги ризиків регулярно аналізуються.

Аналіз прострочених, але не знецінених на індивідуальній основі кредитів за категоріями фінансових активів

<i>31 грудня 2012 р.</i>	<i>Менше 30 днів</i>	<i>Від 31 до 60 днів</i>	<i>Від 61 до 90 днів</i>	<i>Більше 90 днів</i>	<i>Всього</i>
Кредити клієнтам					
Кредити юридичним особам	163 897	48 843	2 384	27 899	243 023
Кредити фізичним особам	26 560	6 869	2 603	90 140	126 172
Всього	190 457	55 712	4 987	118 039	369 195

<i>31 грудня 2011 р.</i>	<i>Менше 30 днів</i>	<i>Від 31 до 60 днів</i>	<i>Від 61 до 90 днів</i>	<i>Більше 90 днів</i>	<i>Всього</i>
Кредити клієнтам					
Кредити юридичним особам	270 351	36 967	9 866	235 044	552 228
Кредити фізичним особам	17 066	3 477	5 591	70 124	96 258
Всього	287 417	40 444	15 457	305 168	648 486

Аналіз зменшення корисності

Основні моменти, що аналізуються при оцінці зменшення корисності кредитів, є будь-які відомі труднощі з фінансовими потоками у контрагентів, погіршення кредитного рейтингу або прострочення сплати основної суми боргу чи нарахованих процентів. Банк здійснює аналіз зменшення корисності на двох рівнях: створення резервів, що оцінюються на індивідуальній основі, та резервів, що оцінюються на сукупній основі.

Резерв під зменшення корисності, визнаний на індивідуальній основі

Банк встановлює розмір резерву, відповідний для кожного окремо суттєвого кредиту на індивідуальній основі, визначаючи, чи перевищує розмір очікуваних майбутніх грошових потоків балансову вартість на звітну дату. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають можливість реалізації бізнес-плану

контрагента, його здатність повернутись до нормальних результатів діяльності після виникнення фінансових труднощів, очікувані грошові надходження у разі зупинення бізнесу та/або банкрутства, наявність іншої фінансової підтримки та можлива вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від зменшення корисності оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більшої уваги.

Резерв під зменшення корисності, визнаний на сукупній основі

Банк визначає суму резерву під зменшення корисності несуттєвих кредитів, наданих клієнтам (включаючи іпотечні кредити та незабезпечені споживчі кредити), а також окремих суттєвих кредитів, стосовно яких ще немає об'єктивних ознак зменшення корисності, на сукупній основі. Банк аналізує резерви під зменшення корисності на кожну звітну дату, при цьому кожний кредитний портфель перевіряється окремо.

В ході аналізу резерву під зменшення корисності кредитів на сукупній основі Банк враховує зменшення корисності, що може мати місце у портфелі, навіть якщо немає об'єктивних ознак зменшення корисності окремих кредитів. Збитки від зменшення корисності визначаються з урахуванням збитків в портфелі у попередніх періодах, а також імовірності зменшення корисності кредитного портфелю виходячи із статусу його обслуговування та статистики міграції прострочених сум у попередніх періодах.

Аналіз фінансових гарантій та створення відповідних резервів здійснюється аналогічним до кредитів чином.

Географічна концентрація

Географічна концентрація монетарних активів та зобов'язань Банку представлена нижче:

	2012 р.				2011 р.			
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн США та інші іноземні банки	Всього	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн США та інші іноземні банки	Всього
Активи:								
Грошові кошти та їх еквіваленти	135 968	191 816	4 028	331 812	275 483	82 145	8 725	366 353
Кошти в кредитних установах	38 890	-	-	38 890	30 910	-	-	30 910
Кредити клієнтам	1 839 823	-	34	1 839 857	1 990 536	-	-	1 990 536
Фінансові інвестиції, наявні для продажу	34	-	-	34	40 039	-	-	40 039
Торгові цінні папери за справедливою вартістю з відображенням переоцінки чк прибуток або збиток	4 959	-	-	4 959				
Інші активи	1 359	-	-	1 359	688	-	-	688
	2 021 033	191 816	4 062	2 216 911	2 337 656	82 145	8 725	2 428 526
Зобов'язання:								
Кошти кредитних установ	11 032	-	937 091	948 123	-	-	1 056 458	1 056 458
Кошти клієнтів	993 251	3 227	20 934	1 017 412	873 591	-	-	873 591
Інші зобов'язання	6 351	-	-	6 351	2 782	-	-	2 782
	1 010 634	3 227	958 025	1 971 886	876 373	-	1 056 458	1 932 831
Чиста балансова позиція	1 010 399	188 589	(953 963)	245 025	1 461 283	82 145	(1 047 733)	495 695

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності Банку виконати свої зобов'язання при настанні строку їх погашення в ході звичайної господарської діяльності та в непередбачених умовах. Для обмеження цього ризику керівництво забезпечило диверсифіковані джерела фінансування додатково до фінансування за рахунок основної депозитної бази, управляє активами з урахуванням ліквідності та здійснює щоденний моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності. Це включає оцінку очікуваних грошових потоків і наявність високоліквідної застави, яка за необхідності, може бути використана для забезпечення додаткового фінансування.

Банк утримує портфель різних високоліквідних активів, що можуть бути легко реалізовані в разі непередбаченого припинення грошових потоків. Банк також має угоди про кредитні лінії, які він може використовувати з огляду на потреби ліквідності. Крім цього, Банк має грошовий депозит (обов'язковий резерв) в НБУ, сума якого залежить від розміру залучених від клієнтів коштів.

Банк оцінює ліквідність та управляє нею на автономній основі, ґрунтуючись на певних нормативах ліквідності, встановлених НБУ. Станом на 31 грудня зазначені нормативи, розраховані на підставі фінансової звітності, складеної згідно до П(с)БО, були такими:

	2012 р., %	2011 р., %
Н4 «Норматив миттєвої ліквідності» (активи, що підлягають отриманню чи реалізації протягом одного дня / зобов'язання, що підлягають погашенню на вимогу - не нижче за 20%)	132,66	63,11
Н5 «Норматив поточної ліквідності» (активи, що підлягають отриманню чи реалізації протягом 30 днів / зобов'язання, що підлягають погашенню протягом 30 днів - не нижче за 40%)	90,17	78,18
Н6 «Норматив короткострокової ліквідності» (готівкові кошти, залишки наostro-рахунках в банках, банківські метали, вимоги до банків із залишковим строком погашення до 1 року, веселі та облігації із залишковим строком погашення до 1 року / залишки на поточних рахунках клієнтів, строкові депозити, боргові зобов'язання та зобов'язання із залишковим строком погашення до 1 року - не нижче за 60%)	67,15	80,28

Аналіз фінансових зобов'язань за строками до дати погашення

У наведеній нижче таблиці відображено види та строки погашення фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2012 і 2011 рр. на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів. Зобов'язання, що підлягають погашенню на вимогу, вважаються такими, що підлягають виплаті негайно. Банк очікує, що більшість клієнтів не вимагатимуть виплат на дату, яку зазначено у таблиці, тому таблиця не відображає очікувані грошові потоки, розраховані на базі історичної інформації щодо вимог за поточними та строковими коштами клієнтами.

Фінансові зобов'язання	До 3	Від 3 до 12	Від 1 до 5	Понад	Всього
	місяців	місяців	років	5 років	
На 31 грудня 2012 р.					
Кошти кредитних установ	16 559	10 464	371 654	629 013	1 027 690
Кошти клієнтів	696 320	310 812	63 518	12 614	1 083 264
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	712 879	321 276	435 172	641 627	2 110 954

Фінансові зобов'язання	До 3	Від 3 до 12	Від 1 до 5	Понад	Всього
	місяців	місяців	років	5 років	
На 31 грудня 2011 р.					
Кошти кредитних установ	6 616	62 095	447 135	641 344	1 157 190
Кошти клієнтів	723 886	80 823	98 286	17 456	920 451
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	730 502	142 918	545 421	658 800	2 077 641

У наведеній нижче таблиці відображено строки погашення фактичних та потенційних фінансових зобов'язань Банку, що передбачені відповідними договорами (Примітка 18).

	До 3	Від 3 до 12	Від 1 до 5	Понад	Всього
	місяців	місяців	років	5 років	
2012 р.	1 554	2 619	327	24	4 524

2011 р. 272 103 47 528 950
 Банк вважає, що йому не доведеться виконати всі умовні зобов'язання до закінчення строку дії відповідних угод. Спроможність Банку погашати свої зобов'язання залежить від спроможності реалізувати еквівалентну суму активів за однаковий період часу.

Аналіз за строками погашення не відображає історичної стабільності поточних рахунків. Їх закриття відбувається протягом більшого періоду часу, ніж зазначено у таблицях вище. Ці залишки включаються до сум, належних до сплати протягом строку до трьох місяців, у наведених таблицях.

Стаття «кошти клієнтів» включає строкові депозити фізичних осіб. Згідно з українським законодавством, Банк зобов'язаний виплатити такі депозити на вимогу вкладника (Примітка 16).

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик зміни справедливої вартості або майбутніх грошових потоків фінансових інструментів внаслідок коливання ринкових перемінних, таких як процентні ставки, обмінні курси валют та вартості капіталу. Банк не має значної концентрації ринкового ризику, окрім концентрації іноземних валют.

Ринковий ризик – неторговий портфель

Процентний ризик

Процентний ризик виникає внаслідок можливості того, що коливання процентних ставок впливатиме на майбутні грошові потоки та справедливу вартість фінансових інструментів. Процентна маржа за активами та зобов'язаннями, що мають різні строки погашення, може збільшитися або зменшитися в результаті зміни ринкових процентних ставок. Банк здійснює управління процентним ризиком шляхом збалансування своїх позицій за процентними ставками, що забезпечує Банку позитивну процентну маржу.

КУАП здійснює постійну оцінку процентного ризику шляхом моніторингу тенденцій на ринку та коригування процентних ставок за різними банківськими продуктами, а також шляхом зміни строків за продуктами, що пропонуються Банком. Управління ризиками та КУАП розглядає дохідність/ставки та розрив у строках виплати за активами та зобов'язаннями. Політику Банку стосовно процентної маржі встановлює КУАП. Управління ризиками здійснює моніторинг поточної фінансової позиції, здійснює аналіз чутливості до змін процентних ставок та їх впливу на прибутковість.

Наведена нижче таблиця відображає чутливість звіту про прибутки та збитки Банку до можливих обґрунтованих змін у процентних ставках, при незмінному значенні всіх інших змінних.

Чутливість звіту про прибутки та збитки відображає вплив припустимих змін у процентних ставках на чистий процентний дохід Банку за один рік, визначений на основі плаваючої процентної ставки за неторговими фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, наявними станом на 31 грудня 2012 та 2011 років. Чутливість капіталу визначається шляхом переоцінки фінансових активів з фіксованою процентною ставкою станом на 31 грудня 2012 та 2011 рр. з урахуванням впливу припустимих змін у процентних ставках на основі припущення щодо паралельного переміщення на кривій доходності.

Валюта	Вплив на			Вплив на		
	Збільшення у базисних пунктах, 2012 р.	чистий процентний дохід, 2012 р.	Вплив на капітал, 2012 р.	Збільшення у базисних пунктах, 2011 р.	чистий процентний дохід, 2011 р.	Вплив на капітал, 2011 р.
Гривня	+1,00%	(365)	-	+1,00%	(168)	-
Долар США	+1,00%	(473)	-	+1,00%	46	(187)
Євро	+1,00%	(16)	-	+1,00%	(2)	-

Валюта	Вплив на			Вплив на		
	Зменшення у базисних пунктах, 2012 р.	чистий процентний дохід, 2012 р.	Вплив на капітал, 2012 р.	Зменшення у базисних пунктах, 2011 р.	чистий процентний дохід, 2011 р.	Вплив на капітал, 2011 р.
Гривня	-1,00%	365	-	-1,00%	168	-
Долар США	-1,00%	473	-	-1,00%	(46)	187
Євро	-1,00%	16	-	-1,00%	2	-

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик, пов'язаний із впливом коливання обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Правління Банку встановлює ліміти щодо рівня ризику за позиціями в іноземній валюті згідно з вимогами НБУ. Моніторинг позицій здійснюється на щоденній основі.

У наведених нижче таблицях зазначені валюти, що наражають Банк на значний ризик станом на 31 грудня 2012 і 2011 рр., з огляду на неторгові монетарні активи та зобов'язання та прогнозовані грошові потоки. Аналіз полягає у визначенні впливу можливих змін в обмінних курсах іноземних валют до гривні, при незмінному значенні всіх інших змінних, на звіт про прибутки та збитки Банку (внаслідок наявності неторгових монетарних активів та зобов'язань справедлива вартість яких є чутливою до змін обмінних курсів валют). Вплив на капітал не відрізняється від впливу на звіт про прибутки та збитки. Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте зменшення у звіті про прибутки та збитки чи капіталі, а позитивні значення відображають потенційне чисте збільшення.

<i>Валюта</i>	<i>Вплив на прибуток до</i>		<i>Вплив на прибуток до</i>	
	<i>Збільшення обмінного курсу, % 2012 р.</i>	<i>оподаткування/капітал, 2012 р.</i>	<i>Збільшення обмінного курсу, % 2011 р.</i>	<i>оподаткування/капітал, 2011 р.</i>
Долар США	+23,22%	6 463	+29,50%	1 984
Євро	+27,20%	(2 142)	+27,90%	318
Російський рубль	+27,06%	(329)	+29,70%	(686)

<i>Валюта</i>	<i>Вплив на прибуток до</i>		<i>Вплив на прибуток до</i>	
	<i>Збільшення обмінного курсу, % 2012 р.</i>	<i>оподаткування/капітал, 2012 р.</i>	<i>Збільшення обмінного курсу, % 2011 р.</i>	<i>оподаткування/капітал, 2011 р.</i>
Долар США	-7,10%	6 602	-23,22%	(6 463)
Євро	-12,67%	142	-27,20%	2 142
Російський рубль	-13,60%	(229)	-27,06%	329

Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик втрати внаслідок відмови системи, помилки персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. У разі збоїв у системі внутрішнього контролю операційний ризик може спричинити шкоду репутації, мати правові чи законодавчо-нормативні наслідки або призвести до фінансових збитків. Банк не може розраховувати на усунення всіх операційних ризиків, але може управляти цими ризиками шляхом застосування системи контролюючих елементів, а також моніторингу потенційних ризиків та відповідного реагування на них. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, доступу, повноважень та процедур узгодження, навчання персоналу, а також процедур здійснення оцінок, включаючи проведення внутрішнього аудиту.

24. Справедлива вартість фінансових інструментів

У таблиці нижче порівнюються балансова вартість та справедлива вартість фінансових інструментів, відображених у фінансовій звітності Банку не за справедливою вартістю, за їх категоріями. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	<i>Балансова вартість 2012</i>	<i>Справедлива вартість 2012</i>	<i>Невизнаний прибуток/ (збиток) 2012</i>	<i>Балансова вартість 2011</i>	<i>Справедлива вартість 2011</i>	<i>Невизнаний прибуток/ (збиток) 2011</i>
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	331 812	331 812	-	366 353	366 353	-
Кошти в кредитних установах	38 890	38 890	-	30 910	30 910	-
Кредити клієнтам	1 839 857	1 701 260	(138 593)	1 990 536	2 043 661	53 119
Фінансові інвестиції наявні для продажу	34	34	-	40 039	40 039	-
Торгові цінні папери за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	4 959	4 959	-			
Фінансові зобов'язання						
Кошти кредитних установ	948 123	948 123	-	1 056 458	1 056 458	-
Кошти клієнтів	1 017 412	1 032 217	(14 805)	873 591	880 574	(6 983)
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості			(153 398)	46 136		

Нижче описані методики та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які ще не відображені за справедливою вартістю у фінансовій звітності.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

Припускається, що балансова вартість ліквідних або короткострокових (до трьох місяців) фінансових активів та фінансових зобов'язань приблизно дорівнює справедливій вартості. Це припущення також застосовується до вкладів на вимогу і ощадних рахунків без встановленого строку погашення.

Фінансові інструменти з фіксованою та плаваючою процентною ставкою

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на подібні фінансові інструменти. Справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дисконтованих грошових потоків з застосуванням чинних ринкових процентних ставок до боргових зобов'язань з аналогічним кредитним ризиком та строком погашення. Справедлива вартість випущених боргових інструментів, що котируються на біржі, визначається на основі встановлених ринкових цін. У випадку некотированих боргових інструментів використовується модель дисконтованих грошових потоків за поточною процентною ставкою з урахуванням залишкового періоду часу до погашення для боргових інструментів з аналогічними умовами і кредитним ризиком. Для розрахунку справедливої вартості фінансових активів зі фіксованою ставкою застосовується договірні строки відповідних зобов'язань. Для розрахунку справедливої вартості фінансових активів із змінною ставкою, застосовуються строки до наступної дати перегляду відповідної ставки. Для розрахунку справедливої вартості активів, які є простроченими і за якими визнане знецінення на індивідуальній основі застосовуються очікувані строки до звернення стягнення на предмети застави.

Фінансові інструменти, відображені за справедливою вартістю

Банк застосовує таку ієрархічну структуру методів оцінки для визначення і розкриття інформації стосовно справедливої вартості фінансових активів, що включає зміни справедливої вартості у зв'язку з певними альтернативними припущеннями, використовуваними у моделі оцінки:

- 1-й рівень: котирування (нескориговані) на активних ринках за ідентичними активами чи зобов'язаннями;
- 2-й рівень: моделі оцінки, усі вихідні дані для яких, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо чи опосередковано ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку;
- 3-й рівень: моделі оцінки, що використовують вихідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку.

В таблиці нижче представлені моделі оцінки, застосовані для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, оцінюваних за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку чи іншого сукупного доходу:

На 31 грудня 2012 р.

Фінансові активи:

Фінансові інвестиції, наявні для продажу - акції
Торгові цінні папери за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку

	<i>Рівень 1</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Всього</i>
	-	34	34
	4 959	-	4 959
	4 959	34	4 993

На 31 грудня 2011 р.

Фінансові активи:

Фінансові інвестиції, наявні для продажу
Інші боргові цінні папери
Акції

	<i>Рівень 1</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Всього</i>
	40 005	-	40 005
	-	34	34
	40 005	34	40 039

Фінансові інструменти, відображені за справедливою вартістю

Нижче представлено опис визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які відображаються за справедливою вартістю, за допомогою методик оцінки. Вони включають в себе оцінку Банком припущень, які могли б використовуватись учасником ринку при визначенні вартості інструментів.

Фінансові активи, наявні для продажу

Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу, вартість яких визначається за допомогою методики оцінки або моделей ціноутворення, представлені головним чином акціями і борговими цінними паперами, що не котируються на ринку. Вартість цих цінних паперів визначається за допомогою моделей, які включають виключно дані, що не спостерігаються на ринку. Вихідні дані моделей, що не спостерігаються на ринку, включають припущення щодо майбутніх фінансових результатів об'єкта інвестицій, характеру його ризиків, а також економічні припущення, що стосуються галузі та географічного місцезнаходження, де об'єкт інвестицій здійснює свою діяльність, рівня гудвілу підприємства, його управлінського персоналу і засновників/акціонерів.

25. Активи та зобов'язання за строками відшкодування

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками їх очікуваного відшкодування або погашення. Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Банку стосовно погашення наведена у Примітці 23 «Управління фінансовими ризиками».

	2012 р.			2011 р.		
	До 1 року	Понад 1 рік	Всього	До 1 року	Понад 1 рік	Всього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	331 812	-	331 812	366 353	-	366 353
Кошти в кредитних установах	38 890	-	38 890	30 910	-	30 910
Кредити клієнтам	807 618	1 032 239	1 839 857	823 861	1 166 675	1 990 536
Фінансові інвестиції, наявні для продажу	34	-	34	40 005	34	40 039
Торгові цінні папери за справедливою вартістю з відображенням переоцінки чк прибуток або збиток	4 959	-	4 959	-	-	-
Основні засоби	-	247 681	247 681	-	190 053	190 053
Нематеріальні активи	-	851	851	-	1 010	1 010
Інвестиційна нерухомість	-	290 721	290 721	-	110 814	110 814
Активи наявні для продажу	2 135	-	2 135	-	-	-
Поточний актив з податку на прибуток	38	-	38	-	-	-
Інші активи	12 813	-	12 813	9 366	-	9 366
Всього	1 198 299	1 571 492	2 769 791	1 270 495	1 468 586	2 739 081
Зобов'язання						
Кошти кредитних установ	12 941	935 182	948 123	49 742	1 006 716	1 056 458
Кошти клієнтів	956 029	61 383	1 017 412	783 552	90 039	873 591
Поточні податкові активи	1 328	-	1 328	1 487	-	1 487
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	5 285	5 285
Інші зобов'язання	25 658	-	25 658	17 058	-	17 058
Всього	995 956	996 565	1 992 521	851 839	1 102 040	1 953 879
Чиста позиція	202 343	574 927	777 270	418 656	366 546	785 202

26. Операції зі зв'язаними сторонами

У відповідності до МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін», зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Зв'язані сторони можуть проводити операції, які не проводилися б між незв'язаними сторонами. Умови таких операцій можуть відрізнятися від умов операцій між незв'язаними сторонами.

Обсяги операцій, залишки за операціями зі зв'язаними сторонами на кінець року та відповідні суми доходів і витрат за рік були такими:

	2012 р.			2011 р.		
	Материнська компанія Банку	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал	Материнська компанія Банку	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал
Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 1 січня	7 668	-	-	2 437	-	-
Зміни протягом року	(3 640)	-	-	5 231	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31 грудня	4 028	-	-	7 668	-	-
Кредити, не погашені станом на 1 січня, всього	-	-	1 268	-	-	2 965
Кредити, надані протягом року	-	-	924	-	-	49
Погашення кредитів протягом року	-	-	(1 594)	-	-	(1 746)
Кредити, не погашені станом на 31 грудня, всього	-	-	598	-	-	1 268
Мінус: резерв під зменшення корисності станом на 31 грудня	-	-	(13)	-	-	(33)
Кредити станом на 31 грудня, чиста вартість	-	-	585	-	-	1 235
Процентні доходи за кредитами	-	-	139	-	-	194
Кошти клієнтів станом на 1 січня	-	7 153	3 004	-	271	5 165
Отримані протягом року	-	58 432	27 341	-	6 956	1 695
Погашені протягом року	-	(60 990)	(28 620)	-	(74)	(3 856)
Кошти клієнтів станом на 31 грудня	-	4 595	1 725	-	7 153	3 004
Процентні витрати за коштами клієнтів	-	960	125	-	1 238	216
Кошти кредитних установ станом на 1 січня	1 056 425	64	-	762 052	64	-
Курсові різниці	(409)	-	-	(3 728)	-	-
Проценти нараховані	16 757	-	-	17 725	-	-
Проценти сплачені	(16 652)	-	-	(17 694)	-	-
Погашені протягом року	(599 020)	-	-	(2 280 167)	-	-
Отримані протягом року	479 925	-	-	2 578 237	-	-
Кошти кредитних установ станом на 31 грудня	937 027	64	-	1 056 394	64	-
Інші доходи	-	73	-	-	113	-
Комісійні витрати	-	-	-	-	(6 629)	-
Витрати на оренду	-	-	(854)	-	-	-
Зобов'язання і гарантії видані	-	-	16	-	-	-

Винагорода ключовому управлінському персоналу включає таке:

	2012 р.	2011 р.
Заробітна плата та інші короткострокові виплати	7 685	8 332
Витрати на соціальне страхування	481	1 050
Всього виплати ключовому управлінському персоналу	8 166	9 382

27. Достатність капіталу

Банк утримує та активно управляє власним капіталом для покриття ризиків, притаманних банківській діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, серед іншого, нормативів, встановлених Базельською угодою 1988 року та нормативів, встановлених НБУ.

Протягом 2012 року Банк повністю дотримувався всіх зовнішніх вимог щодо капіталу.

Першочерговими цілями управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог до капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних н капіталу з метою забезпечення діяльності та максимального збільшення вартості акцій.

Банк управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з його діяльністю. З метою підтримання або зміни структури капіталу Банк може коригувати суми виплат дивідендів акціонерам, повернути капітал акціонерам або випустити дольові цінні папери. Жодних змін у цілях, політиці та процесах у порівнянні з попередніми роками не відбулося.

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

Згідно з вимогами НБУ банки мають підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від суми активів, зважених з урахуванням ризику, розрахований згідно з вимогами НБУ. Станом на 31 грудня 2012 та 2011 рр. показник достатності капіталу Банку складав:

	<i>2012 р.</i>	<i>2011 р.</i>
Основний капітал	683 031	687 743
Додатковий капітал	47 481	24 254
Всього капітал	730 512	711 997
Активи, зважені за ризиком	2 264 453	2 215 475
Показник достатності капіталу	32,26%	31,04%

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

Показник достатності капіталу, розрахований згідно з Базельською угодою 1988 року, який у подальшому зазнав змін, станом на 31 грудня складав:

	<i>2012 р.</i>	<i>2011 р.</i>
Капітал 1-го рівня	766 348	781 671
Капітал 2-го рівня	10 922	10 762
Всього капітал	777 270	792 433
Активи, зважені за ризиком	2 347 679	2 197 511
Показник достатності капіталу першого рівня	33,11%	35,57%
Всього показник достатності капіталу	32,64%	36,06%

28. Події після звітної дати

Економіка Кіпру зазнала негативного впливу кредитної кризи в Єврозоні, особливо в Греції, та нестабільності на світових фінансових ринках протягом останніх двох років. Уряд Кіпру вступив в переговори з Європейською Комісією, Європейським Центральним Банком та Міжнародним Валютним Фондом («Трійка») з метою отримання фінансової підтримки. 23 березня 2013 р. Єврогрупа досягла згоди з урядом Кіпру щодо ключових елементів пакету підтримки країни та 2 квітня 2013 р. був узгоджений меморандум взаєморозуміння між Кіпром та Трійкою (Європейською Комісією, Європейським Центральним Банком та Міжнародним Валютним Фондом). Фінансова підтримка, що буде отримана Кіпром, сягає 10 млрд. євро та залежить від плану реструктуризації банку. Метою програми є подолання надзвичайних труднощів, з якими стикається Кіпр, та відновлення життєздатності фінансового сектору з тим, щоб відновити стає зростання та збалансувати державні фінанси протягом наступних років. Відповідно до угоди між Єврогрупою та Кіпром, Банк Кіпру, Материнська Компанія Банку, була рекапіталізована шляхом конвертації незастрахованих депозитів в інструменти капіталу з повною участю власників інструментів капіталу та боргових інструментів.

Станом на 31 грудня 2012 р. та на дату затвердження цієї фінансової звітності, активи Банку, розміщені в Материнській Компанії, не були суттєвими і керівництво Банку не передбачає будь-якого значного впливу на майбутнє відшкодування цих активів. Додатково, керівництво Банку не очікує будь-якого переривання фінансування, що було отримане від Материнської Компанії Банку.

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску:

Іван Кузовкін

в.о. Голови Правління

Олена Діденко

Головний бухгалтер

22 квітня 2013 року