

**Публічне акціонерне товариство  
«БТА Банк» (Україна)  
Фінансова звітність**

*За рік, що закінчився 31 грудня 2010 року  
зі звітом незалежних аудиторів  
(Переклад з оригіналу англійською мовою)*

**ЗМІСТ****ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ**

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. Опис діяльності .....	6
2. Умови здійснення діяльності в Україні .....	6
3. Основа складання фінансової звітності .....	7
4. Основні положення облікової політики .....	9
5. Суттєві облікові оцінки, зміни в облікових оцінках та судженнях при застосуванні облікових політик .....	20
6. Грошові кошти та їх еквіваленти .....	21
7. Кошти в кредитних установах .....	21
8. Похідні фінансові інструменти .....	22
9. Кредити клієнтам .....	22
10. Фінансові активи, наявні для продажу .....	24
11. Інвестиційна власність .....	24
12. Основні засоби та нематеріальні активи .....	25
13. Активи, наявні для продажу .....	26
14. Оподаткування .....	26
15. Інші активи та зобов'язання .....	28
16. Резерви під знецінення та інші резерви .....	28
17. Кошти кредитних установ .....	29
18. Кошти клієнтів .....	29
19. Субординований борг .....	30
20. Капітал .....	30
21. Договірні та умовні зобов'язання .....	32
22. Чистий комісійний дохід .....	33
23. Витрати на персонал та інші операційні витрати .....	33
24. Управління фінансовими ризиками .....	34
25. Справедлива вартість фінансових інструментів .....	43
26. Аналіз строків погашення фінансових активів та фінансових зобов'язань .....	46
27. Операції зі зв'язаними сторонами .....	47
28. Інформація за сегментами .....	48
29. Достатність капіталу .....	50



Ernst & Young Audit Services LLC  
Khreschatyk Street, 19A  
Kyiv, 01001, Ukraine  
Tel: +380 (44) 490 3000  
Fax: +380 (44) 490 3030  
Ukrainian Chamber of Auditors  
Certificate: 3516  
www.ey.com/ukraine

ТОВ «Ернст енд Янг  
Аудиторські Послуги»  
Україна, 01001, Київ  
вул. Хрещатик, 19А  
Тел.: +380 (44) 490 3000  
Факс: +380 (44) 490 3030  
Свідоцтво Аудиторської  
Палати України: 3516

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

### Акціонерам і Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БТА БАНК»

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БТА БАНК» (далі - «Банк»), яка включає звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2010 року, звіти про прибутки та збитки і про сукупний дохід, звіт про зміни у капіталі та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

### Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

### Відповідальність аудиторів

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у консолідованій фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання консолідованої фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання консолідованої фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

### Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2010 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

23 травня 2011 року

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН на 31 грудня 2010 року

(в тисячах гривень)

Переклад з оригіналу англійською мовою

	Примітки	2010 р.	2009 р. (скориговано)	2008 р. (скориговано)
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	966 312	705 800	758 760
Кошти в кредитних установах	7	29 616	13 527	9 630
Похідні фінансові активи	8	2 550	2 221	-
Кредити клієнтам	9	1 926 358	1 270 200	1 125 928
Фінансові активи, наявні для продажу	10	43 581	43 500	118 261
Інвестиційна нерухомість	11	27 385	8 067	-
Основні засоби	12	104 633	105 542	122 219
Нематеріальні активи	12	2 428	1 731	2 562
Активи, наявні для продажу	13	26 380	-	-
Поточні податкові активи		417	417	357
Відстрочені податкові активи	14	9 012	10 586	20 132
Інші активи	15	17 881	22 779	7 810
<b>Усього активи</b>		<b>3 156 553</b>	<b>2 184 370</b>	<b>2 165 659</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Кошти кредитних установ	17	832 540	174 059	16 309
Похідні фінансові зобов'язання	8	2 310	2 140	122 168
Кошти клієнтів	18	826 939	581 317	546 690
Субординований борг	19	-	33 653	34 810
Інші зобов'язання	15	10 423	5 984	10 186
<b>Усього зобов'язання</b>		<b>1 672 212</b>	<b>797 153</b>	<b>730 163</b>
<b>Капітал</b>				
Статутний капітал	20	1 508 983	1 508 983	1 508 983
Додатковий сплачений капітал		9 240	9 240	2 072
Накопичений збиток		(33 871)	(132 740)	(83 786)
Інші резерви		(11)	1 734	8 227
<b>Усього капітал</b>		<b>1 484 341</b>	<b>1 387 217</b>	<b>1 435 496</b>
<b>Усього зобов'язання та капітал</b>		<b>3 156 553</b>	<b>2 184 370</b>	<b>2 165 659</b>

Від імені Правління Банку підписано та надано дозвіл на публікацію

Сергєєва Н.В.

Луценко О.Г.

23 травня 2011 р.



Голова Правління

Головний бухгалтер

## ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

### за рік, що закінчився 31 грудня 2010 року

(в тисячах гривень)

Переклад з оригіналу англійською мовою

	Примітки	2010 р.	2009 р. (скориговано)
<b>Процентний дохід</b>			
Кредити клієнтам		254 169	253 323
Кошти в кредитних установах		35 375	99 567
Фінансові активи, наявні для продажу		24 715	15 461
		<b>314 259</b>	<b>368 351</b>
<b>Процентні витрати</b>			
Кошти клієнтів		(78 538)	(42 211)
Кошти кредитних установ		(15 708)	(19 514)
Субординований борг		(1 665)	(5 615)
		<b>(95 911)</b>	<b>(67 340)</b>
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>218 348</b>	<b>301 011</b>
Сторнування / (нарахування) резервів під знецінення процентних активів	9	66 272	(185 400)
<b>Чистий процентний дохід після резерву під знецінення процентних активів</b>		<b>284 620</b>	<b>115 611</b>
Комісійний дохід		12 171	12 981
Комісійні витрати		(3 722)	(1 928)
<b>Чистий комісійний дохід</b>	22	<b>8 449</b>	<b>11 053</b>
Торгові прибутки за мінусом збитків від операцій з фінансовими активами, наявними для продажу		(2 064)	(5 082)
Знецінення фінансових активів, наявних для продажу	10	(1 554)	(7 695)
Чистий дохід від операцій з іноземними валютами:			
- торгові операції		33 384	36 651
- курсові різниці		(48 777)	4 082
Інший дохід		2 488	1 975
<b>Інший непроцентний дохід</b>		<b>(16 523)</b>	<b>29 931</b>
Витрати на персонал	23	(74 131)	(87 642)
Знос та амортизація	12	(17 038)	(18 779)
Інші операційні витрати	23	(72 607)	(90 264)
Сторнування / (нарахування) резервів під знецінення інших активів та забезпечень	16	(4 369)	4 880
<b>Інші непроцентні витрати</b>		<b>(168 145)</b>	<b>(191 805)</b>
<b>Прибуток / (збиток) до оподаткування</b>		<b>108 401</b>	<b>(35 210)</b>
Витрати з податку на прибуток	14	(2 676)	(14 387)
<b>Прибуток / (збиток) за рік</b>		<b>105 725</b>	<b>(49 597)</b>

## ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД за рік, що закінчився 31 грудня 2010 року

(в тисячах гривень)

Переклад з оригіналу англійською мовою

	<u>2010 р.</u>	<u>2009 р. (скориговано)</u>
<b>Прибуток / (збиток) за рік</b>	<b>105 725</b>	<b>(49 597)</b>
<b>Інший сукупний дохід / (збиток):</b>		
Чисті нереалізовані збитки від фінансових активів, наявних для продажу	20 (6 153)	(12 382)
Збитки від фінансових активів, наявних для продажу, перекласифіковані у звіт про прибутки та збитки при знеціненні	1 554	7 695
Реалізовані збитки від фінансових активів, наявних для продажу, перекласифіковані до звіту про прибутки та збитки	2 064	5 082
Переоцінка основних засобів	-	(8 194)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	1 102	1 949
<b>Інший сукупний збиток за рік за вирахуванням податків</b>	<b>(1 433)</b>	<b>(5 850)</b>
<b>Усього сукупний дохід / (збиток) за рік</b>	<b>104 292</b>	<b>(55 447)</b>

## ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ

### за рік, що закінчився 31 грудня 2010 року

(в тисячах гривень)

Переклад з оригіналу англійською мовою

	<i>Статутний капітал</i>	<i>Додатковий сплачений капітал</i>	<i>Інші резерви (примітка 20)</i>	<i>Накопичений збиток</i>	<i>Усього</i>
<b>На 31 грудня 2008 р.</b>	<b>1 508 983</b>	<b>2 072</b>	<b>8 227</b>	<b>(83 786)</b>	<b>1 435 496</b>
Усього сукупний збиток за рік (скориговано)	-	-	(5 850)	(49 597)	<b>(55 447)</b>
Амортизація резерву переоцінки за вирахуванням податків	-	-	(454)	454	-
Вибуття основних засобів за вирахуванням податків	-	-	(189)	189	-
Прибуток від первісного визнання субординованого боргу, отриманого від акціонерів	-	7 168	-	-	<b>7 168</b>
<b>На 31 грудня 2009 р. (скориговано)</b>	<b>1 508 983</b>	<b>9 240</b>	<b>1 734</b>	<b>(132 740)</b>	<b>1 387 217</b>
Усього сукупний дохід за рік	-	-	(1 433)	105 725	<b>104 292</b>
Амортизація резерву переоцінки за вирахуванням податків	-	-	(312)	312	-
Вибуття основних засобів за вирахуванням податків	-	-	-	-	-
Збиток при погашенні субординованого боргу, отриманого від акціонерів	-	-	-	(7 168)	<b>(7 168)</b>
<b>На 31 грудня 2010 р.</b>	<b>1 508 983</b>	<b>9 240</b>	<b>(11)</b>	<b>(33 871)</b>	<b>1 484 341</b>

## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

### За рік, що закінчився 31 грудня 2010 року

(в тисячах гривень)

Переклад з оригіналу англійською мовою

	<i>Примітки</i>	<i>2010 р.</i>	<i>2009 р. (скориговано)</i>
<b>Грошові потоки від операційної діяльності</b>			
Проценти отримані		296 946	330 610
Проценти сплачені		(93 556)	(70 142)
Комісії отримані		13 218	32 414
Комісії сплачені		(2 081)	(2 094)
Дохід від операцій з іноземними валютами		25 895	(6 346)
Інший операційний дохід		2 615	1 608
Витрати на персонал		(73 345)	(87 580)
Інші операційні витрати		(78 968)	(99 879)
<b>Грошові потоки від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>		<b>90 724</b>	<b>98 591</b>
<i>Чисте (збільшення)/ зменшення операційних активів</i>			
Залишок обов'язкових резервів в НБУ		(13 740)	(6 945)
Кошти в кредитних установах		(1 940)	3 048
Кредити клієнтам		(584 315)	(280 106)
Інші активи		(374 000)	4 012
<i>Чисте збільшення/ (зменшення) операційних зобов'язань</i>			
Кошти кредитних установ		657 304	167 346
Кошти клієнтів		256 129	38 414
Інші зобов'язання		334 980	(113 965)
<b>Чисті грошові потоки від / (використані в) операційній діяльності до податку на прибуток</b>		<b>365 142</b>	<b>(89 605)</b>
Сплачений податок на прибуток		-	(2 445)
<b>Чисті грошові потоки від / (використані в) операційній діяльності</b>		<b>365 142</b>	<b>(92 050)</b>
<b>Грошові потоки від інвестиційної діяльності</b>			
Придбання фінансових активів, наявних для продажу		(1 605 739)	(81 227)
Надходження від продажу фінансових активів, наявних для продажу		1 603 013	142 675
Придбання інвестиційної нерухомості		(19 318)	(8 067)
Придбання основних засобів		(4 856)	(23 804)
Надходження від продажу основних засобів та нематеріальних активів		275	426
<b>Чисті грошові потоки (використані в) / від інвестиційної діяльності</b>		<b>(26 625)</b>	<b>30 003</b>
<b>Грошові потоки від фінансової діяльності</b>			
Погащення субординованого боргу		(40 427)	-
<b>Чисті грошові потоки використані в фінансовій діяльності</b>		<b>(40 427)</b>	<b>-</b>
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		(37 578)	9 087
<b>Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>260 512</b>	<b>(52 960)</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня</b>		<b>705 800</b>	<b>758 760</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня</b>	6	<b>966 312</b>	<b>705 800</b>



## 1. Опис діяльності

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БТА Банк»** (далі – «Банк») було засноване 10 грудня 1992 р. у формі закритого акціонерного товариства згідно з законодавством України. Банк був зареєстрований Національним банком України (далі – «НБУ») під його попередньою назвою «Геосантріс». 1 липня 1993 р. Банк змінив свою організаційно-правову форму на відкрите акціонерне товариство. 8 вересня 2000 р. Банк змінив свою назву на «Український кредитно-торговий банк», 15 вересня 2006 р. – на «БТА Банк». Банк здійснює діяльність на підставі генеральної ліцензії №25, виданої НБУ 8 листопада 2006 р. та поновленої 9 лютого 2010 р. на проведення банківських операцій, включаючи операції з іноземними валютами. Банк також має ліцензію на здійснення операцій з цінними паперами та кастодіальної діяльності, видану Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 12 лютого 2010 р.

Банк приймає вклади від фізичних та юридичних осіб, надає кредити, здійснює переказ коштів в Україні та за кордон, проводить операції з обміну валюти і надає інші банківські послуги своїм клієнтам – юридичним та фізичним особам.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 2 вересня 1999 р. Фонд є державною спеціалізованою установою, що акумулює страхові внески українських банків. Фонд покриває зобов'язання Банку перед вкладниками-фізичними особами в сумі 150 тис. грн. на кожного вкладника у разі банкрутства чи відкликання банківської ліцензії, виданої НБУ.

Головний офіс Банку знаходиться у м. Києві і станом на 31 грудня 2010 р. Банк мав 22 відділення (2009: 17 відділень).

Юридична адреса Банку: вул. Жилянська, 75, Київ, Україна.

Станом на 31 грудня 2010 р. АТ «БТА Банк» (Казахстан) володів 49,9883% випущених простих акцій Банку. Члени Наглядової Ради та керівництва Банку володіють 0,00003% простих акцій Банку.

## 2. Умови здійснення діяльності в Україні

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, властиві перехідній економіці. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України значною мірою буде залежати від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього діяльності в Україні властиві ризики, яких не існує в умовах більш розвинених ринків.

Українська економіка зазнає впливу ринкового спаду та зниження темпів розвитку світової економіки. Світова фінансова криза призвела до зниження валового внутрішнього продукту, нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності у банківському секторі та більш жорстких умов кредитування в Україні. Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються Урядом України з метою підтримки банківського сектору та забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості фінансових ресурсів для Банку та його контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Банку.

Крім цього, фактори, що включають підвищення рівня безробіття в Україні, зниження ліквідності та прибутковості компаній і збільшення числа випадків неплатоспроможності компаній та фізичних осіб, вплинули на спроможність позичальників Банку погашати заборгованість перед Банком. Зміна економічних умов також призвела до зменшення вартості забезпечення за кредитами та іншими зобов'язанням. Виходячи з наявної інформації, Банк переглянув оцінку очікуваних майбутніх потоків грошових коштів у ході аналізу зменшення ризику активів.

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи щодо підтримки економічної стійкості Банку в умовах, що склалися. Однак подальше погіршення ситуації в описаних вище сферах може негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Банку. На даний час неможливо визначити, яким саме може бути цей вплив.

### 3. Основа складання фінансової звітності

#### Загальна інформація

Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ»).

Банк веде бухгалтерський облік у гривнях і складає звітність для нормативних цілей згідно з «Положенням про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України», прийнятими НБУ (далі – «УСБО»). Ця фінансова звітність складена на основі облікових даних Банку згідно з УСБО, відповідним чином скоригованих і перекласифікованих для представлення згідно з МСФЗ.

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче. Наприклад, фінансові активи, наявні для продажу, похідні фінансові інструменти та інвестиційна нерухомість обліковуються за справедливою вартістю, а основні засоби (за виключенням меблі та інвентарю) обліковуються за переоціненою вартістю.

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

#### Облік впливу інфляції

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою до 31 грудня 2000 р. Відповідно, Банк застосовував МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Вплив застосування МСБО 29 полягає в тому, що немонетарні статті фінансової звітності були перераховані в одиницях виміру на 31 грудня 2000 р. шляхом застосування індексу споживчих цін, і в наступні періоди облік здійснювався на основі отриманої перерахованої вартості.

#### Коригування

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2010 року, Банк виявив деякі помилки в даних за минулий період. Банк виправив ці помилки, скоригувавши спів ставну інформацію станом на 31 грудня 2009 та 2008 р.р. та за рік, що закінчився 31 грудня 2009 р. Наступні помилки були виявлені:

- А. Визнання процентних доходів за знеціненими кредитами на підставі балансової вартості за вирахуванням резервів під знецінення. У відповідності до вимог МСБО 39 «Фінансові інструменти: Визнання та оцінка» процентні доходи за знеціненими кредитами мають визнаватись із застосуванням процентної ставки, що застосовується для дисконтування майбутніх грошових потоків для цілей оцінки збитку від знецінення. Протягом 2010 р. Банк поліпшив свої облікові системи, оскільки раніше процентний дохід за знеціненими кредитами розраховувався з використанням номінальної процентної ставки, а збиток від знецінення нараховувався згодом. При цьому, впливу на чисту балансову вартість кредитів або на чистий дохід не було, оскільки зменшення процентного доходу компенсувалось еквівалентним зменшенням резерву під знецінення кредитів. Коригування вплинуло на звіт про фінансовий стан станом за 31 грудня 2009 та 2008 р.р. та на звіт про прибутки та збитки за рік, що закінчився 31 грудня 2009 р.;
- Б. Визнання вбудованого похідного інструменту за валютно-індексованими кредитами клієнтам. Коригування помилки минулого року – визнання вбудованого похідного інструменту за валютно-індексованими кредитами клієнтам за справедливою вартістю та відповідного впливу на відстрочений податок на прибуток у відповідності з вимогами МСБУ 39.11. Коригування вплинуло на звіт про фінансовий стан станом за 31 грудня 2009 р. та на звіти про прибутки та збитки та сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2009 р.;
- В. Сторнування минулорічного забезпечення під відзивні зобов'язання, визнані в резервах під знецінення кредитів клієнтам. В 2010 році Банк визначив, що деякі зобов'язання з надання кредитів клієнтам були відзивними, тоді як раніше вони були визнані безвідзивними і було створене відповідне забезпечення. Коригування вплинуло на звіт про фінансовий стан станом за 31 грудня 2009 р. та на звіти про прибутки та збитки та сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2009 р.

Ефект від коригувань, описаних вище, є наступним:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

**3. Основа складання фінансової звітності (продовження)**

	<i>Виправлення помилок</i>					
	<i>Представлено раніше</i>	<i>А</i>	<i>Б</i>	<i>В</i>	<i>Всього коригування</i>	<i>Скориговано</i>
<b>Звіт про фінансовий стан станом за 31 грудня 2008 р.</b>						
Кредити клієнтам до вирахування резерву під знецінення	1 304 265	(9 889)	-	-	(9 889)	1 294 376
Резерв під знецінення	(178 337)	9 889	-	-	9 889	(168 448)
Кредити клієнтам після вирахування резерву під знецінення	1 125 928	-	-	-	-	1 125 928
<b>Всього активів</b>	<b>2 165 659</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 165 659</b>
<b>Звіт про фінансовий стан станом за 31 грудня 2009 р.</b>						
Кредити клієнтам до вирахування резерву під знецінення	1 641 968	(38 808)	25 373	-	(13 435)	1 628 533
Резерв під знецінення	(407 415)	38 808	-	10 274	49 082	(358 333)
Кредити клієнтам після вирахування резерву під знецінення	1 234 553	-	25 373	10 274	35 647	1 270 200
Відстрочені податкові активи	19 498	-	(6 343)	(2 569)	(8 912)	10 586
<b>Всього активів</b>	<b>2 157 635</b>	<b>-</b>	<b>19 030</b>	<b>7 705</b>	<b>26 735</b>	<b>2 184 370</b>
<b>Звіт про прибутки та збитки за рік, що закінчився 31 грудня 2009 р.</b>						
Процентні доходи від кредитів клієнтам	292 131	(38 808)	-	-	(38 808)	253 323
Сторнування / (нарахування) резервів під знецінення процентних активів	(234 482)	38 808	-	10 274	49 082	(185 400)
<b>Чистий процентний дохід після резерву під знецінення процентних активів</b>	<b>105 337</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 274</b>	<b>10 274</b>	<b>115 611</b>
Чистий дохід від торгових операцій з іноземними валютами	11 278	-	25 373	-	25 373	36 651
<b>Збиток до оподаткування</b>	<b>(70 857)</b>	<b>-</b>	<b>25 373</b>	<b>10 274</b>	<b>35 647</b>	<b>(35 210)</b>
Витрати з податку на прибуток	(5 475)	-	(6 343)	(2 569)	(8 912)	(14 387)
<b>Збиток за рік</b>	<b>(76 332)</b>	<b>-</b>	<b>19 030</b>	<b>7 705</b>	<b>26 735</b>	<b>(49 597)</b>
<b>Усього сукупний збиток за рік</b>	<b>(82 182)</b>	<b>-</b>	<b>19 030</b>	<b>7 705</b>	<b>26 735</b>	<b>(55 447)</b>

#### 4. Основні положення облікової політики

##### Застосування нових або змінених стандартів та інтерпретацій

Деякі нові стандарти та інтерпретації набули чинності з 1 січня 2010 р.:

- Інтерпретація IFRIC 17 «Розподіл грошових активів між власниками»;
- Об'єкти хеджування – поправки до МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»;
- МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій» - Внутрішньогрупові угоди з виплатами на основі акцій, розрахунки за якими здійснюються грошовими коштами;
- МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу».

Застосування зазначених стандартів та інтерпретацій не мало жодного впливу на фінансовий стан та результати Банку, оскільки він не мав відповідних залишків або операцій.

##### Удосконалення МСФЗ

У квітні 2009 року Рада з МСФЗ випустила другий збірник поправок до стандартів, головним чином, з метою усунення внутрішніх невідповідностей та уточнення формулювань. Більшість поправок набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2010 р. або після цієї дати. Стосовно кожного стандарту існують окремі перехідні положення. Поправки, включені до «Удосконалення МСФЗ», опубліковані у квітні 2009 року, не вплинули на облікову політику, фінансовий стан або результати фінансової діяльності Банку, за винятком таких поправок, що призвели до змін в обліковій політиці, як описано нижче.

- Поправка до МСФЗ (IFRS) 5 «Необоротні активи, призначені для продажу, і припинена діяльність» роз'яснює, що вимоги стосовно розкриття інформації щодо необоротних активів, класифікованих Банком як призначені для продажу або припинена діяльність, викладені виключно в МСФЗ (IFRS) 5. Вимоги стосовно розкриття інформації, що містяться в інших МСФЗ (IFRS), застосовуються тільки в тому випадку, якщо це спеціально обумовлено для подібних необоротних активів або припиненої діяльності.
- Поправка до МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти» роз'яснює, що інформацію про активи та зобов'язання сегмента необхідно розкривати тільки в тому випадку, коли ці активи та зобов'язання включені до оцінки, що використовується виконавчим органом, відповідальним за прийняття операційних рішень. Оскільки виконавчий орган, відповідальний за прийняття операційних рішень Банку, аналізує активи та зобов'язання сегментів, Банк продовжив розкривати цю інформацію.
- Поправка до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» роз'яснює, що тільки витрати, які призводять до визнання активу можуть класифікуватись як грошові потоки від інвестиційної діяльності.
- Поправка до МСФЗ (IAS) 36 «Знецінення активів» роз'яснює, що найбільшим підрозділом, який може використовуватись для розподілу гувіла, придбаного в результаті об'єднання бізнесу, є операційний сегмент згідно з МСФЗ (IFRS) 8 до агрегування. Поправка не вплинула на фінансову звітність Банку, оскільки перевірка на предмет знецінення, що проводиться щорічно, здійснюється на рівні індивідуальних операційних сегментів до їх об'єднання.

#### Фінансові активи

##### Первісне визнання

Згідно з положеннями МБФЗ (IAS) 39, фінансові активи класифікуються відповідно як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, 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.

#### 4. Основні положення облікової політики (продовження)

##### *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 фінансові активи, 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 визнання 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.

Інвестиції у дольові інструменти, що не мають ринкової ціни на активному ринку і справедлива вартість яких не може бути достовірно оцінена, оцінюються за собівартістю за вирахуванням резерву під знецінення.

##### *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.

##### *Перекласифікації 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, представленому 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, якщо він відповідає визначенню кредитів і дебіторської заборгованості, може бути перекласифікований до категорії кредитів і дебіторської заборгованості, якщо Банк має намір і можливість утримувати цей актив у найближчому майбутньому або до погашення.

Фінансові активи перекласифікуються за справедливою вартістю на дату перекласифікації. Будь-який прибуток чи збиток визнаний раніше не сторнується. Справедлива вартість фінансового активу на дату перекласифікації стає його новою вартістю, або амортизованою вартістю відповідно.

#### **4. Основні положення облікової політики (продовження)**

##### **Грошові кошти та їх еквіваленти**

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

##### **Дорогоцінні метали**

Дорогоцінні метали у зливках та депозити в дорогоцінних металах відображаються за офіційними курсами, що встановлюються НБУ на дату фінансової звітності. Зміни в офіційних курсах НБУ обліковуються як курсові різниці за операціями з дорогоцінними металами у складі прибутків за вирахуванням збитків від операцій з іноземними валютами.

##### **Похідні фінансові інструменти**

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форварди і свопи, на валютних ринках. Ці фінансові інструменти призначаються 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, 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 / (витрат) за операціями в іноземній валюті (торгові операції).

Похідні фінансові інструменти, вбудовані в склад інших фінансових інструментів, обліковуються окремо та відображаються за справедливою вартістю, якщо їх економічні характеристики та ризики не мають тісного зв'язку з економічними характеристиками та ризиками основних договорів, а самі основні договори не призначені для продажу і не переоцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки. Вбудований похідний фінансовий інструмент, відокремлений від основного договору, обліковується за справедливою вартістю в складі торгового портфелю, при цьому всі зміни справедливої вартості відображаються у звіті про прибутки та збитки.

Якщо економічні характеристики та ризики вбудованого похідного інструменту мають тісний зв'язок з економічними характеристиками та ризиками основного договору, тоді похідний фінансовий інструмент не відокремлюється від основного договору та обліковується в тій самій статті звіту про фінансовий стан. Будь-які зміни в справедливій вартості вбудованого похідного інструмента, що не відокремлений від основного договору, визнаються у звіті про прибутки та збитки.

##### **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 кошти кредитних установ, кошти клієнтів і субординований борг.

Будь-які прибутки або збитки від первісного визнання кредитів, отриманих від акціонерів, визнаються як додатковий капітал у складі власного капіталу. 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. При погашенні кредитів, отриманих від акціонерів, будь-які прибутки або збитки, визнані раніше в статутному капіталі не сторнуються. Будь-які доходи або збитки визнані як неамортизована премія або дисконт списуються або визнаються безпосередньо в накопичених збитках від списання кредитів, отриманих від акціонерів Банку або в прибутках чи збитках, якщо кредити отримані від контрагентів інших ніж акціонери Банку.

В разі придбання Банком власної заборгованості, вона виключається зі звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сумою сплачених коштів відображається у звіті про прибутки та збитки.

#### 4. Основні положення облікової політики (продовження)

##### Оренда

###### *Операційна оренда – Банк як орендар*

Оренда майна, за якою орендодавець фактично зберігає за собою ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договором операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди та обліковуються у складі інших операційних витрат.

###### *Операційна оренда – Банк як орендодавець*

Банк відображає у звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, у відповідності до 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 пілг, наданих 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 свідоцтва, на підставі спостережуваної ринкової інформації, поміркованого зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або в економічних умовах, що корелюють зі збитками за активами.

###### *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 індивідуальні або 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, і стосовно яких визнається або продовжує визнаватися 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 за зменшеною балансовою вартістю на основі первісної ефективної процентної ставки за активом. Кредити та відповідний резерв списуються у випадку, коли відсутні реальні перспективи відшкодування, і все забезпечення було реалізовано або передано Банку. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від знецінення збільшується або знижується й таке збільшення або зниження може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення збільшується або 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. Обчислення поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків забезпеченого фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті реалізації забезпечення за вирахуванням витрат на одержання та реалізацію забезпечення, незалежно від ймовірності реалізації забезпечення.

#### 4. Основні положення облікової політики (продовження)

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, галузь економіки, географічне розташування, вид забезпечення, своєчасність платежів та інші відповідні фактори.

Майбутні грошові потоки за групою фінансових активів, які оцінюються на предмет зменшення корисності 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 ринковій інформації за кожен рік (наприклад, зміни у рівні безробіття, цінах на нерухомість, товарних цінах, платіжному статусі чи інших факторах, що свідчать про понесені збитки та їх розмір). 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*

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

Стосовно інвестицій у дольові інструменти, класифіковані як наявні для продажу, об'єктивні ознаки знецінення включають суттєве або тривале зниження справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. За наявності ознак знецінення накопичені збитки (що визначаються як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від знецінення інвестиції, раніше визнаних у звіті про сукупний дохід) пере класифікуються з іншого сукупного доходу у звіт про прибутки та збитки. Збитки від знецінення інвестицій у дольові інструменти не відновлюються через звіт про прибутки та збитки; збільшення справедливої вартості після знецінення визнається в іншому сукупному доході.

Стосовно боргових інструментів, класифікованих як наявні для продажу, оцінка на наявність ознак знецінення проводиться за тими самими принципами, що і для фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Майбутні процентні доходи нараховуються на основі зменшеної балансової вартості з використанням процентної ставки, що застосовується для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитків від знецінення. Процентні доходи відображаються у звіті про прибутки та збитки. Якщо в наступному році справедлива вартість боргового інструмента збільшується, і це збільшення об'єктивно пов'язано з подією, що відбулась після того, як збитки від знецінення були визнані у звіті про дохід прибутки та збитки, то збитки від знецінення не відновлюються з відображенням доходу у звіті про прибутки та збитки.

##### *Реструктуризація кредитів*

Банк намагається, за можливості, замість звернення стягнення на заставу переглядати умови за кредитами, наприклад, продовжувати договірні строки платежу і погоджувати нові умови кредитування.

Облік такої реструктуризації здійснюється у такий спосіб:

- Якщо змінюється валюта кредиту, то припиняється визнання попереднього кредиту, і замість нього в обліку визнається новий кредит.
- Якщо реструктуризація не обумовлена фінансовими труднощами позичальника, а покращенням 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 потоків за кредитною угодою.
- Якщо корисність кредиту зменшилась після реструктуризації, Банк використовує первісну ефективну процентну ставку для нових грошових коштів з метою оцінки відшкодованої вартості кредиту. Різниця між перерахованою приведеною вартістю нових грошових потоків з урахуванням забезпечення та балансовою вартістю до реструктуризації включається до складу відрахувань на резерви за період.

Щойно умови кредитування переглянуто, кредит більше не вважається простроченим. Керівництво 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 основі чи сукупній основі, а їх відновлювальна вартість розраховується з використанням первісної або поточної ефективної процентної ставки за кредитом.



#### 4. Основні положення облікової політики (продовження)

##### Управління активами

Банк надає послуги з довірчого управління коштами фондів фінансування будівництва. Банк виступає агентом в рамках таких угод і його відповідальність обмежується фідучіарними обов'язками, які широко застосовуються в діяльності довірчого управління активами. Відповідно, Банк не визнає зобов'язань стосовно фондів в довірчому управлінні, але оцінює необхідність визнання будь-яких резервів стосовно додаткових гарантій, виданих Банком у зв'язку з діяльністю таких фондів. Фонди в довірчому управлінні не є юридичними особами

за законодавством України. Повноваження з управління діяльністю таких фондів фактично передані Банку. Фонди мають свої поточні рахунки в Банку, на яких утримуються грошові кошти, які ще не були інвестовані в активи, що відповідають вимогам інвестиційної програми певного фонду.

##### Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

###### Фінансові активи

Визнання фінансового активу (або, де застосовне – частини фінансового активу або частини групи схожих фінансових активів) у звіті про фінансовий стан припиняється, якщо:

- строк дії прав на отримання грошових потоків від активу вичерпався;
- Банк передав право на отримання грошових потоків від активу або прийняв зобов'язання перерахувати отримані грошові потоки повністю без суттєвої затримки третій стороні на умовах «транзитної» угоди; а також
- Банк або (а) передав практично всі ризики та вигоди від активу, або (б) не передав, але і не зберігає за собою всі ризики та вигоди від активу, але передав контроль над даним 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 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 «пут» (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

Зняття фінансового зобов'язання з обліку відбувається у випадку виконання, скасування або вичерпання строку дії відповідного зобов'язання.

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

##### Фінансові гарантії

Банк надає гарантії кредитного характеру, включаючи акредитиви та фінансові гарантії. Фінансові гарантії представляють собою безвідзивні гарантії щодо здійснення платежів у випадку, якщо клієнт Банку не зможе виконати свої зобов'язання перед третіми особами, і несуть в собі той самий кредитний ризик, що й кредити. Фінансові гарантії, акредитиви та зобов'язання з надання кредитів спочатку визнаються за справедливою вартістю, що зазвичай підтверджується сумою отриманої комісійної винагороди. Ця сума амортизується на рівномірній основі, за виключенням зобов'язань з надання кредитів, якщо існує ймовірність того, що Банк вступить у відповідні кредитні відносини та не очікує продажу кредиту в короткий строк після його видачі; такі кредитні зобов'язання включаються до балансової вартості кредиту при його первісному визнанні. На кожну звітну дату зобов'язання з надання кредиту за ставкою, нижче ринкової, оцінюються за більшою з двох величин: (i) сумою, визначеною у відповідності до МСФЗ (IAS) 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», та (ii) сумою, визначеною спочатку за мінусом, коли це може бути застосовано, суми накопиченої амортизації у відповідності до МСФЗ (IAS) 18 «Виручка».

#### 4. Основні положення облікової політики (продовження)

##### Оподаткування

Витрати з поточного податку на прибуток розраховуються згідно з українським податковим законодавством.

Відстрочений податок розраховується з використанням методу балансових зобов'язань за всіма тимчасовими різницями між балансовими сумами активів і зобов'язань, які використовуються для цілей фінансової звітності, за виключенням випадків, коли відстрочений податок виникає при первісному визнанні гудвілу або активу чи зобов'язання в операції, що не є об'єднанням бізнесу і на дату операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток або збиток.

Відстрочений податковий актив визнається тільки в тому випадку, якщо існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованому прибутку, стосовно якого можуть бути використані невикористані податкові збитки та прибутки. Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються з використанням податкових ставок, які, як очікується, діятимуть в період, коли такі активи реалізуються або зобов'язання будуть погашені.

В Україні також діють різні операційні податки, якими обкладаються операції Банку. Ці податки включаються в склад інших операційних витрат.

##### Основні засоби

Після первісного визнання за фактичною вартістю будівлі відображаються за переоціненою вартістю, що є справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшого накопичення амортизації і будь-яких подальших накопичених збитків від знецінення. Переоцінка виконується досить часто, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю будівель та їх балансовою вартістю.

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 попереднього приросту вартості за тим самим активом, визнаним у складі резерву переоцінки основних засобів.

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. Крім цього, накопичена амортизація на дату переоцінки виключається з одночасним зменшенням валової балансової вартості активу, і отримана сума перераховується виходячи з переоціненої суми активу. Резерв переоцінки будівель, включений до складу капіталу, переноситься до складу нерозподіленого прибутку рівномірно, по мірі використання активу Банку. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву з переоцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

Меблі та інвентар, обладнання, транспортні засоби та поліпшення орендованих основних засобів відображаються за собівартістю за вирахуванням витрат на поточне обслуговування, накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від знецінення.

Нарахування амортизації активу починається з дати його введення в експлуатацію. Амортизація нараховується рівномірно протягом таких очікуваних строків корисного використання активів:

Будівлі	12 – 55
Меблі та інвентар	2
Комп'ютери та офісне обладнання	4 – 7
Транспортні засоби	2 – 4

Витрати, пов'язані з ремонтом орендованих приміщень, визнаються як активи, а їх знос відображається у звіті про прибутки та збитки рівномірно протягом більш короткого з двох періодів: строку оренди або періоду їх корисного використання.

Залишкова вартість, строки корисного використання та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року і коригуються за необхідності.

Витрати, понесені після введення основних засобів в експлуатацію, наприклад, ремонт, обслуговування і капітальний ремонт, як правило, відносяться за рахунок прибутку в періоді, в якому такі витрати виникли. У випадках, коли можна чітко довести, що витрати призвели до збільшення майбутніх економічних вигод, очікуваних від використання основного засобу на додаток до первісно визначених технічних характеристик, такі витрати капіталізуються як додаткова вартість основного засобу.

#### **4. Основні положення облікової політики (продовження)**

Основний засіб знімається з обліку при вибутті або у випадку, коли від подальшого використання активу чи вибуття не очікується отримання економічних вигод. Будь-які прибутки або збитки, що виникають у зв'язку з припиненням визнання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття активу та його балансовою вартістю), включаються до звіту про прибутки та збитки за рік, у якому об'єкт був знятий з обліку.

##### **Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи включають придбане програмне забезпечення та ліцензії на програмне забезпечення. Нематеріальні активи, які були придбані окремо, при первісному визнанні оцінюються за первісною вартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисного використання. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом строку корисного використання, що становить 3 роки, і аналізуються на предмет знецінення у випадку наявності ознак можливого знецінення нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного фінансового року.

Витрати, пов'язані з підтримкою комп'ютерного програмного забезпечення, відносяться на витрати по мірі їх виникнення. Витрати на розробку програмного забезпечення (пов'язані з проектуванням чи тестуванням нового програмного забезпечення або програмного забезпечення, що зазнало істотного вдосконалення) відображаються у складі нематеріальних активів тільки в тому випадку, коли Банк в змозі продемонструвати технічну можливість завершення виробництва програмного забезпечення для подальшого його використання або продажу, свій намір завершити виробництво цього активу і здатність його використовувати або продати, а також порядок генерування цим активом майбутніх економічних вигод, наявність ресурсів для завершення виробництва цього активу і здатність проведення достовірної оцінки витрат, понесених у ході його розробки. Інші витрати на розробку відображаються у складі витрат по мірі їх виникнення.

##### **Інвестиційна нерухомість**

Інвестиційна нерухомість – це нерухоме майно, яке Банк утримує для отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості 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 або внутрішніх оцінювачів, які мають визнану відповідну професійну кваліфікацію і нещодавній досвід оцінки майна аналогічного місцезнаходження і категорії.

##### **Активи, наявні для продажу**

Банк класифікує необоротні активи в якості призначених для продажу, якщо відшкодування їх балансової вартості планується переважно в результаті продажу, а не в ході використання. Для цього необоротні активи повинні бути доступні для негайного продажу в їх нинішньому стані на тих умовах, які є звичайними, типовими умовами продажу таких активів (групи вибуття), при цьому їх продаж має характеризуватися високим ступенем ймовірності.

Висока ймовірність продажу передбачає твердий намір керівництва Банку дотримуватись плану реалізації необоротного активу. При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця та виконання такого плану. Крім цього, необоротний актив (або група вибуття) повинен активно пропонуватися до реалізації за ціною, що є обґрунтованою з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього, відображення продажу в якості завершеної угоди має очікуватися протягом одного року з дати класифікації необоротних активів в якості призначених для продажу.

Банк оцінює активи, що класифікуються як призначені для продажу, за найменшому зі значень балансової вартості та справедливої вартості за вирахуванням витрат з продажу. У випадку настання подій або змін обставин, що вказують на можливе знецінення балансової вартості активів, Банк відображає збиток від знецінення при первісному, а також наступному списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат з продажу.

##### **Резерви**

Резерви визнаються, якщо Банк внаслідок певної події у минулому має юридичні або добровільно взяті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з великим ступенем ймовірності потрібен відтік ресурсів, що містять у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

#### 4. Основні положення облікової політики (продовження)

##### Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Банк не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата. Крім цього, Банк не має програм додаткових виплат працівникам після припинення трудової діяльності або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

##### Статутний капітал

Внески до статутного капіталу, отримані до 31 грудня 2000 р., визнаються за переоціненою вартістю згідно з вимогами МСФЗ (IAS) 29 «Фінансова звітність у умовах гіперінфляції».

Звичайні акції відображаються у складі статутного капіталу. Витрати на оплату послуг третім сторонам, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, відображаються у складі капіталу як зменшення суми, отриманої в результаті цієї емісії. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю випущених акцій відображається як додатковий оплачений статутний капітал.

##### Умовні 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 балансі. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних з ними економічних вигод є імовірним.

##### Визнання доходів і витрат

Виручка визнається, якщо існує висока ймовірність того, що Банк отримає економічні вигоди, і якщо виручка може бути достовірно оцінена. Для визнання виручки у фінансовій звітності повинні також виконуватися такі критерії.

###### *Процентні та аналогічні доходи та витрати*

За всіма фінансовими інструментами, що оцінюються за амортизованою вартістю, і процентними фінансовими інструментами, що класифікуються як наявні для продажу, процентні доходи або витрати відображаються за ефективною ставкою процента, при дисконтуванні за якою очікувані майбутні грошові платежі або надходження протягом передбачуваного строку використання фінансового інструмента або протягом більш короткого періоду часу, де це застосовне, у точності приводяться до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання. При розрахунках ураховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) і комісійні або додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з інструментом, які є невід'ємною частиною ефективної ставки процента, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання коригується у випадку перегляду Банком оцінок платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість розраховується на основі первісної ефективною ставки процента, а зміна балансової вартості відображається як процентні доходи або витрати.

###### *Комісійні доходи*

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, які він надає клієнтам. Комісійні доходи можуть бути розподілені на такі дві категорії:

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

Комісійні, отримані за надання послуг протягом певного періоду часу, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороду за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісії за зобов'язання з надання кредитів, якщо ймовірність використання кредиту велика, та інші комісії, пов'язані з видачею кредитів, відносяться на майбутні періоди (разом з витратами, безпосередньо пов'язаними з видачею кредитів), і визнаються як коригування ефективною ставки процента за кредитом.

- *Комісійні доходи від надання послуг зі здійснення операцій*

Комісійні, отримані за проведення або участь у переговорах зі здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладання угоди при покупці акцій або інших цінних паперів, або покупка чи продаж компанії, визнаються після завершення такої операції. Комісійні або частина комісійних, пов'язані з певними показниками прибутковості, визнаються після виконання відповідних критеріїв.

#### 4. Основні положення облікової політики (продовження)

##### Операції в іноземній валюті

Фінансова звітність представлена в гривнях, що є функціональною валютою та валютою представлення звітності Банку. Операції в іноземній валюті 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, отримані в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті, відображаються у звіті про прибутки та збитки як результат від операцій в іноземній валюті – 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, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

Різниці між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом НБУ на дату такої операції також включаються до результату торгових операцій в іноземній валюті. Офіційні обмінні курси НБУ, використані при підготовці фінансової звітності, є такими:

	31 грудня 2010 р.	31 грудня 2009 р.
Долар США	7,9617	7,9850
Євро	10,5731	11,4489
Російський рубль	0,2612	0,2640

##### Інформація за сегментами

Інформація Банку за сегментами базується на наступних операційних сегментах: послуги фізичним особам, послуги юридичним особам, інвестиційно-банківська діяльність та міжбанківська діяльність. Операційним сегментом є компонент Банку, що задіяний в діяльності, від якої він може отримувати доходи та щодо якої нести витрати (включаючи доходи та витрати, що відносяться до операцій з іншими компонентами тієї самої групи), та чий операційні результати регулярно аналізуються Головою Правління Банку для прийняття рішень щодо розподілу ресурсів до сегменту та оцінки результатів діяльності сегменту. Для операційного сегменту характерна наявність відокремленої фінансової інформації.

##### Майбутні зміни в обліковій політиці

*Стандарти та інтерпретації, що були прийняті, але ще не набули чинності*

*Поправка до МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти: представлення» - «Класифікація прав на придбання додаткових акцій»* (випущені 8 жовтня 2009 р., набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 лютого 2010 р. або після цієї дати). Поправки виключають деякі права на придбання додаткових акцій з доходами, вираженими в іноземних валютах, з їх класифікації як фінансові деривативи. Банк очікує, що ці поправки не матимуть впливу на його фінансову звітність, оскільки він не має прав на придбання додаткових акцій.

*Поправка до МСФЗ (IAS) 24 «Операції з пов'язаними сторонами»* (опубліковані у листопаді 2009 року та набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2011 р.). МСФЗ (IAS) 24 був змінений у 2009 році в такий спосіб: (а) визначення пов'язаної сторони було спрощено, роз'яснюючи його значення та усуваючи невідповідності; і (б) було надано часткове звільнення від вимог до розкриття для юридичних осіб, пов'язаних з урядом. Наразі Банк оцінює вплив цих поправок на його фінансову звітність.

*Інтерпретація IFRIC 19 «Погашення фінансових зобов'язань шляхом випуску дольових інструментів»* (набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2010 р. або після цієї дати). Інтерпретація роз'яснює облік реструктуризації фінансових зобов'язань шляхом випуску на користь кредитора дольових інструментів у погашення всього або частини зобов'язання. Прибуток або збиток визнається у звіті про прибутки та збитки на підставі справедливої вартості дольових інструментів, порівняної з балансовою вартістю зобов'язання. Банк вважає, що ця Інтерпретація не вплине на його фінансову звітність.

*Інтерпретація IFRIC 14 «Передплата на мінімальні вимоги до фінансування»* (застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2011 р. або після цієї дати) Ця зміна скасовує непередбачені наслідки IFRIC 14, що стосуються передоплати добровільних пенсійних планів, у тих випадках, коли існують мінімальні вимоги до фінансування. Банк вважає, що ця Інтерпретація не вплине на його фінансову звітність.

*МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти Частина 1: Класифікація та оцінка».* МСФЗ (IFRS) 9, випущений у листопаді 2009 року, замінює розділи МСФЗ (IAS) 39, що стосуються класифікації та оцінки фінансових активів та зобов'язань.

#### 4. Основні положення облікової політики (продовження)

Випущений МСФЗ (IFRS) 9 відбиває першу фазу діяльності Рада з МСФЗ щодо заміни МСФЗ (IAS) 39 і застосовується до класифікації та оцінки фінансових активів та зобов'язань, визначених у МСФЗ (IAS) 39. Стандарт набирає чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати. В подальших фазах, Рада з МСФЗ охопить знецінення та облік хеджування. Завершення цього проекту очікується в середині 2011 р. Прийняття першої фази МСФЗ (IFRS) 9 головним чином матиме вплив на класифікацію та оцінку фінансових активів Банку. На даний час Банк оцінює вплив застосування МСФЗ (IFRS) 9.

*Удосконалення МСФЗ (випущені в травні 2010 р. та набирають чинності з 1 січня 2011 р.).* удосконалення включають ряд суттєвих змін та роз'яснень щодо наступних стандартів та інтерпретацій.

У відповідності до переглянутого МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» необхідно: (i) провести оцінку за справедливою вартістю (у тому випадку, якщо інші стандарти МСФЗ не вимагають оцінки на іншій підставі) частки неконтролюючих акціонерів, яка не є поточною участю або не дає їй власникові права на пропорційну частку чистих активів у випадку ліквідації; (ii) надати рекомендації стосовно умов виплат на основі акцій у придбаній компанії, які не були змінені або були добровільно змінені в результаті об'єднання бізнесу; та (iii) зазначити, що умовна винагорода в ході об'єднання бізнесу, яке мало місце до дати набрання чинності переглянутого МСФЗ (IFRS) 3 (опублікованого в січні 2008 року), буде відображена у відповідності до вимог попередньої версії МСФЗ (IFRS) 3. Ці поправки не матимуть впливу на облікові політики, фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Переглянутий МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» уточнює деякі вимоги в частині розкриття інформації, зокрема: (i) особлива увага приділяється взаємозв'язку якісного та кількісного розкриття інформації про характер і рівень фінансових ризиків; (ii) скасована вимога щодо розкриття балансової вартості фінансових активів, умови яких були переглянуті, і які в іншому випадку були б простроченими або знеціненими; (iii) вимога щодо розкриття справедливої вартості заставного майна замінена більш загальною вимогою щодо розкриття його фінансового впливу; (iv) роз'яснюється, що компанія повинна розкривати суму заставного майна, на яке звернено стягнення, на звітну дату, а не суму, отриману протягом звітного періоду. Наразі Банк оцінює вплив цих поправок.

Переглянутий МСФЗ (IAS) 1 «Представлення фінансової звітності» роз'яснює деякі вимоги до розкриття інформації, зокрема, вимагається представлення аналізу іншого сукупного доходу для кожного компонента капіталу або у звіті про зміни у капіталі або в примітках до фінансової звітності. Наразі Банк оцінює вплив застосування цих поправок на фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IAS) 12 «Податок на прибуток» - Відстрочені податки: відшкодування активу, що лежить в основі відстроченого податку, були внесені в грудні 2010 року. Рада з МСФЗ опублікував поправки до МСФЗ (IAS) 12, що набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2012 р. або після цієї дати. У відповідності до поправок відстрочений податок за інвестиційною нерухомістю, що обліковується за справедливою вартістю згідно з МСФЗ (IAS) 40, і за активами, що не амортизуються, у сфері застосування МСФЗ (IAS) 16, до яких застосовується модель переоцінки, буде визначатися виходячи із припущення, що балансова вартість буде відшкодована шляхом продажу активу. Наразі Банк оцінює вплив цих поправок на фінансову звітність.

Переглянутий МСФЗ (IAS) 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» уточнює перехідні правила стосовно змін у МСФЗ (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів», МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» і МСФЗ (IAS) 31 «Частки у спільних підприємствах» (з урахуванням змін, внесених у січні 2008 року). Банк вважає, що ця поправка не вплине на його фінансову звітність.

Переглянута інтерпретація IFRIC 13 «Програми лояльності клієнтів» уточнює метод оцінки справедливої вартості заохочувальних нарахувань. Банк вважає, що ця Інтерпретація не вплине на його фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» (випущені у жовтні 2010 року, що вступають у силу для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2011 р. або після цієї дати). Ці зміни вимагають додаткового розкриття розміру ризику, що виникає при передачі фінансових активів. Зміни включають вимоги до розкриття інформації за класами фінансових активів, які передаються контрагенту, але обліковуються у звіті про фінансовий стан компанії, а саме: характер, вартість, опис ризиків і вид, пов'язаних з активом. Також, необхідним є розкриття, що дозволяє користувачеві зрозуміти розмір пов'язаного з активом фінансового зобов'язання. Якщо визнання активу було припинено, але компанія все ще зазнає певних ризиків і має можливість одержувати певні вигоди, пов'язані з переданим активом, то необхідно додаткове розкриття інформації для розуміння користувачем розміру такого ризику. Банк вважає, що ці поправки не вплинуть на його фінансову звітність.

## 5. Суттєві облікові оцінки, зміни в облікових оцінках та судженнях при застосуванні облікових політик

В процесі застосування облікової політики керівництво Банку застосувало наступні судження та оцінки, крім облікових оцінок, які мають найбільш суттєвий вплив на суми, відображені у фінансовій звітності.

### *Справедлива вартість фінансових інструментів*

Якщо справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображена у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, що включають математичні моделі. Вихідні дані для таких моделей визначаються на підставі спостережуваного ринку, якщо таке можливо; в протилежному випадку, для визначення справедливої вартості необхідно застосувати судження.

### *Виявлення міжбанківських угод своп*

В 2010 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.

В 2010 році Банк змінив свій підхід до визначення угоди взаємного розміщення в якості свопа. Раніше, Банк вважав всі взаємні розміщення свопами та проводив взаємозалік відповідних залишків та доходів/витрат. На даний час, Банк класифікує як свопи ті угоди, за якими основні суми не відрізняються одна від одної більше, ніж на 5%, та різниця у процентних ставках не перевищує +/- 5%. Банк застосовував взаємозалік щодо цих транзакцій і обліковував їх як похідні угоди своп (див. примітку 8).

### *Резерв під знецінення кредитів та дебіторської заборгованості*

Банк регулярно проводить аналіз кредитів і дебіторської заборгованості на предмет знецінення. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє судження при оцінці збитків від знецінення в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних про аналогічних позичальників. Банк аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі даних спостережень, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками у складі групи або зміну державних чи місцевих економічних умов, що співвідноситься з випадками невиконання зобов'язань за активами у складі групи. Керівництво використовує оцінки, засновані на історичних даних про структуру збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику та об'єктивних ознак знецінення за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє судження при коригування даних спостережень стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин. Методологія та судження, застосовані при оцінці майбутніх грошових потоків, переглядається регулярно з метою зменшення розбіжностей між оцінками збитку та фактичним досвідом понесення збитку.

Протягом 2010 р. Банк змінив свої облікові оцінки, застосовані при оцінці резерву під знецінення кредитів клієнтам, зокрема, підхід до визначення індивідуальної значущості позичальників, яка в подальшому впливає на оцінку резерву під знецінення або на індивідуальній, або на колективній основі, зміни в розрахунку коефіцієнта міграції, застосування нових ставок резерву до індивідуально суттєвих позичальників, зміни у дисконтах зваження застави та оціночному періоді реалізації застави, що застосовується при дисконтування вартості застави.

### *Справедлива вартість основних засобів*

Як зазначено у примітці 4, будівлі Банку підлягають регулярній переоцінці. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється незалежними оцінювачами. Основою оцінки є метод порівняння продажів, результати якого підтверджуються методом капіталізації доходу. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосування методу порівнянні реалізації, строків експлуатації активів, які переоцінюються, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні методу капіталізації доходу.

### *Визнання відстроченого податкового активу*

Станом на 31 грудня 2010 р. Банк визнав відстрочений податковий актив в сумі 31 334 тис. грн. (2009: 27 895 тис. грн.). Керівництво Банку вважає, що протягом прийняттого періоду Банк матиме достатній оподатковуваний прибуток, що надасть змогу реалізувати відстрочені податкові вигоди.

## 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають наступне:

	<u>2010 р.</u>	<u>2009 р.</u>
Грошові кошти в касі	65 924	50 353
Поточні рахунки в НБУ	5 668	27 269
Поточні рахунки в кредитних установах	173 394	478 178
Строкові депозити в кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	721 326	150 000
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b><u>966 312</u></b>	<b><u>705 800</u></b>

Поточний рахунок в НБУ являє собою кошти, розміщені в НБУ для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій. Обмеження на користування коштами, розміщеними на поточних рахунках в НБУ, відсутні. В 2009 р. на поточних рахунках в НБУ обліковувалось 50% обов'язкових резервів в сумі 6 269 тис. грн. (див. примітку 7).

Строкові депозити в кредитних установах зі строком погашення до 90 днів включають суми дебіторської заборгованості за операціями взаємного розміщення, укладеними з іншими українськими банками, балансовою вартістю 491 168 тис. грн. (2009: нуль). Банк водночас отримав від тих самих банків забезпечення під наданим ним кредити в сумі 492 046 тис. грн. (див. примітку 17). Ці транзакції не обліковуються Банком як свої.

Станом на 31 грудня 2010 р. та 31 грудня 2009 р. всі грошові кошти та їх еквіваленти не були прострочені або знецінені.

## 7. Кошти в кредитних установах

Кошти в кредитних установах включають наступне:

	<u>2010 р.</u>	<u>2009 р.</u>
Депозити в НБУ	20 686	6 945
Гарантійні депозити	8 930	6 582
<b>Кошти в кредитних установах</b>	<b><u>29 616</u></b>	<b><u>13 527</u></b>

Починаючи з серпня 2009 р. українські банку були зобов'язані утримувати 50% обов'язкових резервів за минулий місяць на окремому рахунку в НБУ, а решту 50% - на поточному рахунку в НБУ (див. примітку 6). В травні 2010 р. ця вимога була збільшена до 100%. Процентна ставка за цим рахунком становила 3,00% річних і починаючи з 8 червня 2010 р. вона становила 2,85% річних. Станом на 31 грудня 2010 р. сума, розміщена Банком як обов'язків резерв, становила 20 686 тис. грн. (2009: 13 214 тис. грн.). Можливість зняття Банком коштів з цього депозиту значно обмежується нормативно-законодавчими положеннями.

Банк був зобов'язаний утримувати і утримував мінімальну накопичену середню суму резерву, розраховану на щоденній основі за місячний період. Середньоденна обов'язкова сума залишку протягом періоду з 1 по 31 грудня 2010 року становила 21 264 тис. грн. (2009: 15 320 тис. грн.) Банк виконував вимогу НБУ щодо обов'язкових резервів станом на 31 грудня 2010 та 2009 рр.

Станом на 31 грудня 2010 р. гарантійні депозити включають гарантійне забезпечення перед одним українським банком (2009: один український банк), надане для забезпечення проведення операцій через пластикові картки.



## 8. Похідні фінансові інструменти

Банк укладає торгові угоди з використанням похідних фінансових інструментів. Нижче наведено таблицю, що відображає справедливу вартість похідних фінансових інструментів, відображених у фінансовій звітності як активи або зобов'язання, а також їхні умовні суми. Умовні суми, відображені на сукупній основі, являють собою суму базового активу похідного інструменту, базову ставку або індекс; на їхній основі оцінюються зміни вартості похідних інструментів. Умовні суми відображають обсяг операцій, які не є завершеними на кінець року, і не відображають кредитний ризик.

	2010 р.		2009 р.	
	Умовна сума	Справедлива вартість Актив    Зобов'язання	Умовна сума	Справедлива вартість Актив    Зобов'язання
<b>Угоди в іноземній валюті:</b>				
Свопи	311 771	2 550    (2 310)	859 948	2 221    (2 140)
<b>Усього похідні активи/ (зобов'язання)</b>		<b>2 550    (2 310)</b>		<b>2 221    (2 140)</b>

### Свопи

Свопи являють собою договори між двома сторонами на обмін змінами в курсах іноземних валют на підставі умовних сум.

## 9. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають наступне:

	2010 р.	2009 р.	2008 р.
		(скориговано)	(скориговано)
Кредити юридичним особам	1 673 760	1 112 357	735 053
Кредити фізичним особам	473 459	506 287	559 323
<b>Усього кредити клієнтам</b>	<b>2 147 219</b>	<b>1 618 644</b>	<b>1 294 376</b>
Мінус: резерв під знецінення	(220 861)	(348 444)	(168 448)
<b>Кредити клієнтам</b>	<b>1 926 358</b>	<b>1 270 200</b>	<b>1 125 928</b>

Станом на 31 грудня 2010 р. до кредитів юридичним особам включено вбудовані деривативи за валютно-індексованими кредитами за справедливою вартістю в сумі 31 912 тис. грн. Зміна у справедливій вартості за рік в сумі 6 539 тис. грн. була визнана в чистому доході від операцій з іноземними валютами. Балансова вартість відповідних кредитів становила 720 803 тис. грн. (2009: 329 426 тис. грн. та 25 373 тис. грн. відповідно).

Станом на 31 грудня 2010 р. до кредитів фізичним особам включено вбудовані деривативи за валютно-індексованими кредитами за справедливою вартістю в сумі 911 тис. грн. Зміна у справедливій вартості за рік в сумі 911 тис. грн. була визнана в чистому доході від операцій з іноземними валютами. Балансова вартість відповідних кредитів становила 2 799 тис. грн. (2009: нуль та нуль відповідно).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

**9. Кредити клієнтам (продовження)**

Резерв під знецінення кредитів клієнтам

Узгодження резерву під знецінення кредитів клієнтам за категоріями є таким:

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Кредити фізичним особам</i>	<i>Усього</i>
<b>На 31 грудня 2009 р. (скориговано)</b>	<b>171 222</b>	<b>177 222</b>	<b>348 444</b>
Нараховано за рік	(61 569)	(4 703)	(66 272)
Списання кредитного портфелю	(54 169)	(779)	(54 948)
Продаж кредитного портфелю	-	(4 601)	(4 601)
Курсові різниці	(276)	(1 486)	(1 762)
<b>На 31 грудня 2010 р.</b>	<b>55 208</b>	<b>165 653</b>	<b>220 861</b>
Знецінення на індивідуальній основі	29 283	61 851	91 134
Знецінення на сукупній основі	25 925	103 802	129 727
	<b>55 208</b>	<b>165 653</b>	<b>220 861</b>
Загальна сума кредитів, знецінення яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування суми резерву під знецінення таких активів	517 741	158 043	675 784

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Кредити фізичним особам</i>	<i>Усього</i>
<b>На 31 грудня 2008 р. (скориговано)</b>	<b>92 525</b>	<b>75 923</b>	<b>168 448</b>
Нараховано за рік	80 508	104 892	185 400
Продаж кредитного портфелю	(3 521)	(6 197)	(9 718)
Курсові різниці	1 710	2 604	4 314
<b>На 31 грудня 2009 р. (скориговано)</b>	<b>171 222</b>	<b>177 222</b>	<b>348 444</b>
Знецінення на індивідуальній основі	137 245	162 299	299 544
Знецінення на сукупній основі	33 977	14 923	48 900
	<b>171 222</b>	<b>177 222</b>	<b>348 444</b>
Загальна сума кредитів, знецінення яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування суми резерву під знецінення таких активів	724 074	339 772	1 063 846

Станом на 31 грудня 2010 р. процентні доходи, нараховані за кредитами, стосовно яких був визнаний резерв під знецінення на індивідуальній основі, становили 23 080 тис. грн. (2009: 89 663 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2010 р. справедлива вартість застави, наданої банку за кредитами, знецінення яких визначено на індивідуальній основі, становить 258 509 тис. грн. (2009: 1 486 695 тис. грн.). Згідно з українським законодавством кредити можуть бути списані тільки за умови затвердження такого списання Правлінням, а у деяких випадках – на основі відповідного рішення суду.

*Застава та інші інструменти зниження кредитного ризику*

Розмір та види застави, що вимагається Банком, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Банк запровадив основні принципи прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки.

Основні види отриманої застави включають:

- за операціями позики цінних паперів та операціями «репо» - грошові кошти або цінні папери;
- за кредитами юридичним особам – застава об'єктів нерухомості, основних засобів, запасів, торгової дебіторської заборгованості і грошових коштів;

## 9. Кредити клієнтам (продовження)

- за кредитами фізичним особам – застава об'єктів житлової нерухомості та рухомого майна, а також грошові кошти.

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 знецінення кредитів.

### Припинення визнання кредитного портфелю

Протягом 2010 року Банк продав права на отримання 100% грошових потоків, що виникають за портфелем кредитів з фіксованою ставкою, балансовою вартістю 16 586 тис. грн. (резерв під знецінення становив 4 601 тис. грн.), третій стороні за 4 885 тис. грн. Збиток у сумі 7 100 тис. грн. відображений у складі інших операційних витрат (див. примітку 23).

### Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 грудня 2010 р. Банк мав концентрацію кредитів у розмірі 1 296 948 тис. грн., наданих десятьом найбільшим позичальникам-третім особам (60,4% від загального кредитного портфелю) (2009: 970 235 тис. грн. або 59%). За цими кредитами було сформовано резерв у розмірі 10 794 тис. грн. (2009: 191 412 тис. грн.).

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

	<u>2010 р.</u>	<u>2009 р.</u>
Будівництво	590 420	510 706
Фізичні особи	473 459	506 287
Сфера послуг	403 373	241 546
Торгові підприємства	388 529	246 703
Промислове виробництво	277 870	95 154
Сільське господарство та харчова промисловість	13 075	1 689
Енергетичний сектор	-	8 339
Інші	493	8 220
	<u><b>2 147 219</b></u>	<u><b>1 618 644</b></u>

## 10. Фінансові активи, наявні для продажу

Фінансові активи, наявні для продажу, включають наступне:

	<u>2010 р.</u>	<u>2009 р.</u>
Корпоративні облігації	10 412	1 078
Державні облігації, емітовані Міністерством фінансів України	28 828	36 452
Корпоративні акції	4 341	5 970
	<u><b>43 581</b></u>	<u><b>43 500</b></u>

Державні облігації, емітовані Міністерством фінансів України, представлені купонними цінними паперами, виражених в гривнях. Ці облігації мають строк погашення з 16 лютого 2011 р. до 25 серпня 2015 р. (2009: з 13 січня 2010 р. до 17 листопада 2010 р.), ставку купона з 5,5% до 20% річних (2009: з 19,25% до 27% річних) в залежності від серії цінних паперів.

Корпоративні та державні облігації обліковуються за справедливою вартістю. Станом на 31 грудня 2010 р. знецінення цих активів за оцінками Банку складало 57 280 тис. грн., з яким 1 554 тис. грн. було визнано у звіті про прибутки та збитки поточного року (2009: 54 084 тис. грн. та 7 695 тис. грн. відповідно).

## 11. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість включає торговельний центр в м. Луганськ, отриманий в минулі періоди, та земельну ділянку, придбану в 2010 р. загальною площею 0,1982 га вартістю 19 318 тис. грн. Всі об'єкти інвестиційної власності утримуються для надання в оренду третім особам.

Незалежна оцінка інвестиційної нерухомості була проведена станом на 31 грудня 2010 р.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

**12. Основні засоби та нематеріальні активи**

Рух за статтями основних засобів та нематеріальних активів в 2010 році був таким:

	<i>Будівлі</i>	<i>Покращення орендованих об'єктів</i>	<i>Комп'ютери та офісне обладнання</i>	<i>Меблі та інвентар</i>	<i>Транспортні засоби</i>	<i>Незавершене будівництво</i>	<i>Нематеріальні активи</i>	<i>Усього</i>
<b>Первісна або переоцінена вартість</b>								
На 1 січня 2010 р.	49 454	27 933	31 578	11 693	4 140	9 749	4 185	138 732
Надходження	344	1 927	1 089	2 223	13	9 305	2 224	17 125
Вибуття	-	(72)	(1 815)	(365)	-	(71)	(173)	(2 496)
Переведення між категоріями	-	1 005	-	-	-	(1 005)	-	-
На 31 грудня 2010 р.	49 798	30 793	30 852	13 551	4 153	17 978	6 236	153 361
<b>Накопичений знос/амортизація</b>								
На 1 січня 2010 р.	-	(4 443)	(18 541)	(4 410)	(1 611)	-	(2 454)	(31 459)
Нараховано за рік	(902)	(3 329)	(7 480)	(3 008)	(792)	-	(1 527)	(17 038)
Вибуття	-	37	1 708	279	-	-	173	2 197
На 31 грудня 2010 р.	(902)	(7 735)	(24 313)	(7 139)	(2 403)	-	(3 808)	(46 300)
<b>Залишкова вартість:</b>								
На 1 січня 2010 р.	49 454	23 490	13 037	7 283	2 529	9 749	1 731	107 273
На 31 грудня 2010 р.	48 896	23 058	6 539	6 412	1 750	17 978	2 428	107 061

Рух за статтями основних засобів та нематеріальних активів в 2009 році був таким:

	<i>Будівлі</i>	<i>Покращення орендованих об'єктів</i>	<i>Комп'ютери та офісне обладнання</i>	<i>Меблі та інвентар</i>	<i>Транспортні засоби</i>	<i>Незавершене будівництво</i>	<i>Нематеріальні активи</i>	<i>Усього</i>
<b>Первісна або переоцінена вартість</b>								
На 1 січня 2009 р.	56 854	25 066	29 119	11 063	4 263	10 638	3 690	140 693
Переоцінка	1 174	-	-	-	-	-	-	1 174
Знецінення	(11 543)	-	-	-	-	-	-	(11 543)
Надходження	2 969	407	2 632	874	-	4 193	499	11 574
Вибуття	-	(2 383)	(173)	(244)	(123)	(239)	(4)	(3 166)
Переведення між категоріями	-	4 843	-	-	-	(4 843)	-	-
На 31 грудня 2009 р.	49 454	27 933	31 578	11 693	4 140	9 749	4 185	138 732
<b>Накопичений знос/амортизація</b>								
На 1 січня 2009 р.	(1 034)	(2 361)	(8 470)	(2 167)	(752)	-	(1 128)	(15 912)
Нараховано за рік	(1 141)	(2 804)	(10 158)	(2 398)	(952)	-	(1 326)	(18 779)
Вибуття	-	722	87	155	93	-	-	1 057
Переоцінка	2 175	-	-	-	-	-	-	2 175
На 31 грудня 2009 р.	-	(4 443)	(18 541)	(4 410)	(1 611)	-	(2 454)	(31 459)
<b>Net book value:</b>								
На 1 січня 2009 р.	55 820	22 705	20 649	8 896	3 511	10 638	2 562	124 781
На 31 грудня 2009 р.	49 454	23 490	13 037	7 283	2 529	9 749	1 731	107 273

Протягом 2010 року Банк не визнавав будь-яких змін у вартості своїх будівель за результатами переоцінки. Оцінка вартості була проведена незалежним оцінювачем станом на 31 грудня 2010 р. і справедлива вартість була визначена з урахуванням ринкової інформації. Оскільки різниця між справедливою вартістю будівель та їх балансовою вартістю була несуттєвою (менше 10%), результати переоцінки не були визнані.

## 12. Основні засоби та нематеріальні активи (продовження)

Станом на 31 грудня 2010 р. балансова вартість будівель становила б 32 680 тис. грн. (2009: 32 926 тис. грн.), якби будівлі обліковувались за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу.

Станом на 31 грудня 2010 р. первісна вартість повністю зношених активів була наступною: комп'ютери та офісне обладнання – 8 822 тис. грн. (2009: 2 844 тис. грн.), меблі та інвентар – 404 тис. грн. (2009: 431 тис. грн.), транспортні засоби – 179 тис. грн. (2009: 179 тис. грн.), нематеріальні активи – 1 963 тис. грн. (2009: 327 тис. грн.). Станом на 31 грудня 2010 та 2009 рр. Банк не мав основних засобів, які ним не використовувались.

## 13. Активи, наявні для продажу

Активи, наявні для продажу, включають власність, що була або споруджена або придбана Банком або застава, на яку було звернуто стягнення при відшкодуванні прострочених кредитів клієнтам. Станом на 31 грудня 2010 р. жоден з цих активів не був знеціненим.

Активи, наявні для продажу, обліковуються за справедливою вартістю за мінусом витрат на продаж. Незалежна оцінка активів, наявних для продажу, була проведена станом на 31 грудня 2010 р.

Рух за статтями активів, наявних для продажу, був наступним:

	<u>2010 р.</u>	<u>2009 р.</u>
<b>1 січня</b>	-	-
Застава, на яку було звернуто стягнення при відшкодуванні прострочених кредитів клієнтам	15 396	-
Придбані активи	10 984	-
<b>31 грудня</b>	<b>26 380</b>	<b>-</b>

## 14. Оподаткування

Витрати зі сплати податку на прибуток включають:

	<u>2010 р.</u>	<u>2009 р.</u> <i>(скориговано)</i>
Витрати за поточним податком на прибуток	-	2 892
Витрати за відстроченим податком – виникнення та сторнування тимчасових різниць	1 574	9 546
За вирахуванням відстроченого податку, визнаного у складі іншого сукупного доходу	1 102	1 949
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>2 676</b>	<b>14 387</b>

13 грудня 2010 р. Верховна Рада України прийняла Податковий кодекс України. У відповідності до прийнятих положень ставка податку на прибуток підприємств починаючи з 1 квітня 2011 р. буде знижена до 23%, починаючи з 1 січня 2012 р. – до 21%, починаючи з 1 січня 2013 р. – до 19% і до 16%, починаючи з 1 січня 2014 року. Суми відстрочених податкових активів і зобов'язань були оцінені Банком із застосуванням тієї ставки податку на прибуток, яка діятиме в періоді, в якому відповідні відстрочені податкові активи та зобов'язання будуть реалізовані.

Ефективна ставка податку на прибуток відрізняється від офіційних ставок податку на прибуток. Нижче наведений розрахунок для узгодження витрат з податку на прибуток, розрахованого за офіційними ставками, з фактичними витратами з податку на прибуток:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

**14. Оподаткування (продовження)**

	<i>2010 р.</i>	<i>2009 р. (скориговано)</i>
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	108 401	(35 210)
Нормативна ставка податку	25%	25%
<b>Теоретична сума витрат із податку на прибуток, розрахована згідно з діючою ставкою податку</b>	<b>27 100</b>	<b>(8 802)</b>
Витрати, які не відносяться до валових	531	23 294
Ефект від зміни ставки оподаткування	14 260	-
Зміна у невизначених відстрочених податкових активах	(4 001)	(105)
Переоцінка тимчасових різниць	(35 214)	-
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>2 676</b>	<b>14 387</b>

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

	<i>Виникнення та сторнування тимчасових різниць</i>			<i>Виникнення та сторнування тимчасових різниць</i>			<i>2010 р.</i>
	<i>2008 р.</i>	<i>у звіті про</i>		<i>2009 р. (скориговано)</i>	<i>у звіті про</i>		
		<i>та збитки</i>	<i>інший сукупний дохід</i>		<i>та збитки</i>	<i>інший сукупний дохід</i>	
<b>Податковий ефект неоподатковуваних тимчасових різниць:</b>							
Резерви під знецінення і резерви під інші збитки	24 427	4 175	-	28 602	24	-	28 626
Нараховані доходи і витрати	1 282	105	-	1 387	(1 063)	-	324
Справедлива вартість фінансових активів, наявних для продажу	4 614	(2 608)	(99)	1 907	477	-	2 384
<b>Відстрочені податкові активи, загальна сума</b>	<b>30 323</b>	<b>1 672</b>	<b>(99)</b>	<b>31 896</b>	<b>(562)</b>	<b>-</b>	<b>31 334</b>
Невизнані відстрочені податкові активи	(4 106)	105	-	(4 001)	4 001	-	-
<b>Відстрочені податкові активи</b>	<b>26 217</b>	<b>1 777</b>	<b>(99)</b>	<b>27 895</b>	<b>3 439</b>	<b>-</b>	<b>31 334</b>
<b>Податковий ефект оподатковуваних тимчасових різниць:</b>							
Справедлива вартість будівель і різниці в ставках зносу основних засобів	(5 389)	13	2 048	(3 328)	1 576	1 102	(650)
Нараховані доходи і витрати	(696)	(13 285)	-	(13 981)	(7 691)	-	(21 672)
<b>Відстрочені податкові зобов'язання</b>	<b>(6 085)</b>	<b>(13 272)</b>	<b>2 048</b>	<b>(17 309)</b>	<b>(6 115)</b>	<b>1 102</b>	<b>(22 322)</b>
<b>Відстрочене податкове (зобов'язання)/актив, чиста сума</b>	<b>20 132</b>	<b>(11 495)</b>	<b>1 949</b>	<b>10 586</b>	<b>(2 676)</b>	<b>1 102</b>	<b>9 012</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

**15. Інші активи та зобов'язання**

Інші активи включають наступне:

	<i>2010 р.</i>	<i>2009 р.</i>
Розрахунки за операціями в іноземних валютах	7 915	-
Передплати за оренду, комунальні послуги та інші послуги	4 076	4 170
Нарахування на колишніх працівників	3 341	3 559
Передплати за основні засоби	2 473	15 343
Інші передплачені податки	2 182	279
Залишки на транзитних рахунках за розрахунками з використанням платіжних карток	2 146	482
Матеріали	1 331	982
Нараховані доходи	263	185
Застава, передана у власність Банку	-	1 433
	<b>23 727</b>	<b>26 433</b>
За вирахуванням – резерв під знецінення (див. примітку 16)	(5 846)	(3 654)
<b>Інші активи</b>	<b>17 881</b>	<b>22 779</b>

Інші зобов'язання включають наступне:

	<i>2010 р.</i>	<i>2009 р.</i>
Нарахування за невикористаними відпустками та інші нарахування, пов'язані з заробітною платою	4 818	4 032
Резерви під безвідзивні гарантії та невикористані зобов'язання з кредитування (див. примітку 16)	2 298	1
Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картками	1 966	1 171
Кредиторська заборгованість за платежами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	519	310
Кредиторська заборгованість за послуги	229	158
Доходи майбутніх періодів	81	30
Податки до сплати, крім податку на прибуток	68	14
Нараховані витрати	46	145
Кредиторська заборгованість за основними засобами	8	25
Інші	390	98
<b>Інші зобов'язання</b>	<b>10 423</b>	<b>5 984</b>

**16. Резерви під знецінення та інші резерви**

Динаміка змін у резервах на покриття збитків від знецінення та інших резервах була такою:

	<i>Інші активи</i>	<i>Резерви</i>	<i>Усього</i>
<b>На 31 грудня 2008 р</b>	<b>9 423</b>	<b>86</b>	<b>9 509</b>
Нараховано/(сторновано)	(4 795)	(85)	(4 880)
Курсові різниці	(974)	-	(974)
<b>На 31 грудня 2009 р.</b>	<b>3 654</b>	<b>1</b>	<b>3 655</b>
Нараховано	2 124	2 245	4 369
Курсові різниці	68	52	120
<b>На 31 грудня 2010 р.</b>	<b>5 846</b>	<b>2 298</b>	<b>8 144</b>

Резерви під знецінення активів вираховуються з балансової вартості відповідних активів. Резерви відображаються у складі інших зобов'язань.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

**17. Кошти кредитних установ**

Кошти кредитних установ включають наступне:

	<u>2010 р.</u>	<u>2009 р.</u>
Поточні рахунки	135 041	150 233
Строкові кредити та депозити	697 499	23 826
<b>Кошти кредитних установ</b>	<b><u>832 540</u></b>	<b><u>174 059</u></b>

Строкові кредити та депозити кредитних установ включають суми кредиторської заборгованості за операціями взаємного розміщення, укладеними з іншими українськими банками, балансовою вартістю 492 046 тис. грн. (2009: нуль). Банк одночасно надав цим самим Банкам кошти в сумі 491 168 тис. грн., забезпечені коштами, залученим від них (див. примітку б).

**18. Кошти клієнтів**

Кошти клієнтів включають наступне:

	<u>2010 р.</u>	<u>2009 р.</u>
<b>Поточні рахунки</b>		
- Юридичні особи	81 144	50 990
- Фізичні особи	63 479	16 138
- Кошти фондів, що знаходяться в управлінні Банку	594	905
<b>Строкові депозити</b>		
- Юридичні особи	49 850	273 571
- Фізичні особи	631 872	239 713
<b>Кошти клієнтів</b>	<b><u>826 939</u></b>	<b><u>581 317</u></b>

Станом на 31 грудня 2010 р. кошти клієнтів в сумі 155 591 тис. грн. (19%) належали десятком найбільшим клієнтам-третім сторонам (2009: 286 342 тис. грн. або 49%).

Аналіз рахунків клієнтів за галузями є таким:

	<u>2010 р.</u>	<u>2009 р.</u>
Фізичні особи	695 351	255 851
Будівництво	35 914	195 971
Промислове виробництво	11 049	31
Страховання	22 926	21 161
Торівля	18 662	24 819
Машинобудування	9 333	3 473
Сільське господарство	4 188	951
Енергетика	127	219
Транспорт і комунікації	40	9 725
Паливна галузь	-	3 502
Хімічна промисловість	-	2 492
Металургія	-	177
Інші	29 349	62 945
<b>Кошти клієнтів</b>	<b><u>826 939</u></b>	<b><u>581 317</u></b>



**18. Кошти клієнтів (продовження)***Кошти в управлінні банку*

Банк виступає розпорядником коштів фондів фінансування будівництва. Кошти фондів під управлінням Банку включають таке:

	<i>Кошти в управлінні банку</i>
<b>На 31 грудня 2008 р.</b>	<b>260</b>
Кошти, залучені від фізичних осіб	8 180
Інвестовані кошти	(7 535)
<b>На 31 грудня 2009 р.</b>	<b>905</b>
Кошти, залучені від фізичних осіб	-
Інвестовані кошти	(311)
<b>На 31 грудня 2010 р.</b>	<b>594</b>

**19. Субординований борг**

Протягом 2010 року Банк достроково повністю виплатив субординований борг. Збиток при погашення субординованого боргу в сумі 7 168 тис. грн. був визнаний в капіталі. Станом на 31 грудня 2009 р. балансова вартість субординованого боргу становила 33 653 тис. грн.

**20. Капітал**

В 2009 та 2010 рр. не було змін в кількості випущених та повністю сплачених простих акцій Банку.

Станом на 31 грудня 2010 р. кількість оголошених простих акцій становила 20 000 000 (2009: 20 000 000) номінальною вартістю 75 грн. кожна. Всі оголошені акції були випущені і повністю сплачені. Всі звичайні акції мають рівні права при голосуванні, виплаті дивідендів або розподілі прибутку.

Статутний капітал Банку був сформований за рахунок внесків акціонерів у гривнях, і всі акціонери мають право на дивіденди та розподіл капіталу в гривнях. У 2010 р. не було заявлено про виплату дивідендів або інший розподіл капіталу.

Статутний капітал був скоригований для обліку впливу інфляції, що було зроблено з метою обліку ефекту гіперінфляції у відповідності до МСФЗ (IAS) 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

**20. Капітал (продовження)****Рух за статтями інших резервів**

Рух за статтями інших резервів був таким:

	<i>Резерв переоцінки основних засобів</i>	<i>Резерв переоцінки фінансових активів, наявних для продажу</i>	<i>Інші резерви</i>
<b>На 31 грудня 2008 р.</b>	<b>8 478</b>	<b>(251)</b>	<b>8 227</b>
Переоцінка будівель (див. примітку 12)	(8 194)	-	<b>(8 194)</b>
Податковий ефект від переоцінки будівель (див. примітку 12)	2 048	-	<b>2 048</b>
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(454)	-	<b>(454)</b>
Вибуття основних засобів, за вирахуванням податків (див. примітку 12)	(189)	-	<b>(189)</b>
Доходи за мінусом збитків від переоцінки фінансових активів, наявних для продажу	-	(12 382)	<b>(12 382)</b>
Збитки від фінансових активів, наявних для продажу, рекласифіковані у звіт про прибутки та збитки	-	7 695	<b>7 695</b>
Реалізовані збитки за фінансовими активами, наявними для продажу, рекласифіковані у звіт про прибутки та збитки	-	5 082	<b>5 082</b>
Податковий ефект від чистих збитків за фінансовими активами, наявними для продажу	-	(99)	<b>(99)</b>
	<b>1 689</b>	<b>45</b>	<b>1 734</b>
<b>На 31 грудня 2009 р.</b>	-	-	-
Переоцінка будівель (див. примітку 12)	-	-	-
Ефект від змін в ставках податку	1 102	-	<b>1 102</b>
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(312)	-	<b>(312)</b>
Доходи за мінусом збитків від переоцінки фінансових активів, наявних для продажу	-	(6 153)	<b>(6 153)</b>
Збитки від фінансових активів, наявних для продажу, рекласифіковані у звіт про прибутки та збитки	-	1 554	<b>1 554</b>
Реалізовані збитки за фінансовими активами, наявними для продажу, рекласифіковані у звіт про прибутки та збитки	-	2 064	<b>2 064</b>
	<b>2 479</b>	<b>(2 490)</b>	<b>(11)</b>
<b>На 31 грудня 2010 р.</b>			

**Характер та цілі інших резервів***Резерв переоцінки основних засобів*

Резерв переоцінки основних засобів використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель, а також її зменшення, але тією мірою, в якій таке зменшення стосується збільшення вартості того ж самого активу, раніше відображеного у складі капіталу.

*Резерв переоцінки фінансових активів, наявних для продажу*

Цей резерв відображає зміни у справедливій вартості фінансових активів, наявних для продажу.

## 21. Договірні та умовні зобов'язання

### Юридичні питання

У ході звичайної діяльності Банк є об'єктом судових позовів і претензій. На думку керівництва, ймовірні зобов'язання (за їх наявності), що виникають у результаті таких позовів або претензій, не мають суттєвого негативного впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку в майбутньому.

### 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. Керівництво вважає, що його тлумачення положень законодавства, які регулюються діяльністю Банку є правильними, і діяльність Банку здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Банк нарахував та сплатив усі належні податки та відрахування.

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.

Станом на 31 грудня 2010 р. керівництво Банку вважає, що його інтерпретації відповідного законодавства є правильними, і що позиція Банку стосовно податкових та валютних питань буде підтримана.

### Договірні та умовні зобов'язання фінансового характеру

Станом на 31 грудня договірні та умовні зобов'язання фінансового характеру включають наступне:

	<u>2010 р.</u>	<u>2009 р.</u>
Безвідзивні зобов'язання з кредитування	51 456	-
Гарантії	2 013	1
	<b>53 469</b>	<b>1</b>
За вирахуванням – резервів (див. примітку 15)	(2 298)	(1)
<b>Договірні та умовні зобов'язання фінансового характеру</b>	<b><u>51 171</u></b>	<b><u>-</u></b>

### Майбутні мінімальні платежі за орендою

Станом на 31 грудня майбутні мінімальні платежі за невідомою орендою були наступними:

	<u>2010 р.</u>	<u>2009 р.</u>
До 1 року	21 408	25 193
Від 1 до 5 років	68 609	110 423
Понад 5 років	52 504	93 270
<b>Усього</b>	<b><u>142 521</u></b>	<b><u>228 886</u></b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

**22. Чистий комісійний дохід**

Чистий комісійний дохід включає наступне:

	<i>2010 р.</i>	<i>2009 р.</i>
Розрахунково-касове обслуговування	10 619	11 938
Операції з цінними паперами	186	157
Гарантії та акредитиви	27	17
Обслуговування кредитів	1 125	650
Інше	214	219
<b>Комісійний дохід</b>	<b>12 171</b>	<b>12 981</b>
Розрахунково-касове обслуговування	(3 398)	(1 598)
Інше	(324)	(330)
<b>Комісійні витрати</b>	<b>(3 722)</b>	<b>(1 928)</b>
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>8 449</b>	<b>11 053</b>

**23. Витрати на персонал та інші операційні витрати**

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають наступне:

	<i>2010 р.</i>	<i>2009 р.</i>
Витрати на персонал	58 136	69 589
Внески на обов'язкове соціальне страхування	15 995	18 053
<b>Усього витрати на персонал</b>	<b>74 131</b>	<b>87 642</b>
Оренда	20 126	36 614
Відрахування до Пенсійного фонду України за операціями з іноземними валютами	7 190	6 674
Збиток від вибуття кредитів клієнтам (див. примітку 9)	7 100	10 644
Юридичні та консультаційні послуги	7 032	6 609
Маркетинг та реклама	5 973	4 160
Ремонт та обслуговування основних засобів	5 057	5 642
Офісне приладдя	3 646	4 276
Охоронні послуги	3 114	1 929
Витрати на ЕОД	3 016	3 150
Операційні податки	2 162	1 317
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	1 678	1 649
Послуги зв'язку	1 549	2 062
Представницькі витрати	1 155	1 094
Витрати на відрядження та інші супутні витрати	1 058	646
Витрати на інкасування коштів	122	164
Благодійна діяльність	34	152
Нараховані штрафи	16	239
Збиток від вибуття основних засобів	-	1 324
Інше	2 579	1 919
<b>Інші операційні витрати</b>	<b>72 607</b>	<b>90 264</b>

## 24. Управління фінансовими ризиками

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 Банку несе відповідальність за вплив ризиків, пов'язаних з його службовими обов'язками. Банк наражається на кредитний ризик, ризик ліквідності ринковий ризик (який розподіляється на ризик зміни процентної ставки, валютний ризик та торговий ризик). Банку також притаманні операційні ризики.

Процес незалежного контролю за ризиками не стосується ризиків ведення діяльності, таких, наприклад, як зміни у середовищі, технологіях чи зміни в галузі. Ці ризики контролюються Банком в процесі стратегічного планування.

### Структура управління ризиками

#### *Наглядова Рада*

Наглядова Рада відповідає за загальний підхід до управління ризиками та за затвердження стратегії управління ризиками.

#### *Правління*

Правління Банку відповідає за запровадження стратегії управління ризиками. Правління Банку розробляє правила внутрішнього розпорядку, що стосуються політики управління ризиками, методи і процедур їх оцінки, і процеси, за допомогою яких здійснюється контроль за управлінням ризиками. Правління звітує перед Наглядовою радою за реалізацію стратегії Банку і управління істотними ризиками.

#### *Кредитний комітет*

Кредитний комітет є постійно діючим комітетом, до сфери компетенції якого входить впровадження внутрішніх політик, встановлених Правлінням, включаючи політику з управління кредитними ризиками, прийняття встановлених кредитних лімітів, в тому числі стосовно контрагентів, моніторинг якості кредитного портфелю та узгодження великих проєктів та кредитних політик кредитних комітетів відділень Банку.

Кожна регіональна дирекція Банку і кожне відділення мають власний Кредитний комітет, який у кінцевому підсумку звітує перед Кредитним комітетом Головного офісу.

#### *Комітет з управління активами та пасивами (КУАП)*

КУАП відповідає за нагляд за активами та пасивами, ліквідністю та аналізом чуттєвості процентних ставок, базуючись на інструкціях та постановах Правління; порівнює активи та пасиви з різними строками до погашення, розробляє різноманітні сценарії структури звіту про фінансовий стан в залежності від різних рівнів ризику ліквідності та ризику зміни процентної ставки. КУАП також періодично вивчає стан активів та пасивів, визначає стратегію Банку з управління активами та пасивами. КУАП також здійснює моніторинг процентних ставок для активів та пасивів Банку.

#### *Департамент ризиків*

Департамент ризиків відповідає за впровадження і виконання процедур управління ризиками з метою забезпечення незалежного процесу контролю.

#### *Казначейство*

Казначейство Банку відповідає за управління активами і зобов'язаннями і підтримання поточної ліквідності Банку.

#### *Служба внутрішнього аудиту*

Служба внутрішнього аудиту відповідає за визначення, огляд та покращення системи внутрішнього контролю Банку. Служба внутрішнього аудиту також оцінює відповідність політик Банку чинному законодавству України і нормам професійної етики. Вона також забезпечує відповідність агрегованої бухгалтерської статистики до первинних документів.

#### *Система оцінки ризиків і розкриття інформації про ризики*

У процесі управління ризиками Банк визначає три категорії збитків: очікувані, непередбачені та екстраординарні збитки. Очікувані збитки визначаються середнім рівнем збитків при проведенні активних операцій. Непередбачені збитки – це можливі негативні відхилення суми фактичних збитків від суми очікуваних збитків, пов'язаних з непередбаченими, але цілком можливими подіями (як правило, розраховуються на підставі математичних моделей). Екстраординарні збитки пов'язані з кризовими явищами (як на рівні самого Банку, так і на макроекономічному рівні).

## 24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

У процесі аналізу ризиків Банк враховує можливість виникнення надзвичайних обставин (стрес-сценарій), на основі яких визначено відповідні надзвичайні заходи у формі плану дій на випадок кризових обставин.

Процес контролю ризику включає планування ризику та встановлення лімітів. Банк визначає рівень ризику, який він готовий взяти на себе, стосовно своєї бізнес-цілі та виконання стратегічних завдань.

З метою контролю поточного рівня ризику ліквідності Банк застосовує зовнішні та внутрішні ліміти, які доводяться до відома інших підрозділів Банку у вигляді рішень КУАП.

Кредитні ліміти, що встановлюються Банком, затверджуються Кредитним комітетом і підрозділяються на ліміти індивідуального кредитного ризику, ліміти ризику кредитних портфельів і окремих операцій, ліміти повноважень щодо прийняття кредитних рішень.

Банк здійснює моніторинг ризику, вивчає динаміку змін та аналізує причини зміни рівня ризику. Банк регулярно порівнює прогнозні та фактичні показники ризику, а також визначає взаємозв'язок різних видів ризику для розробки та вжиття відповідних заходів.

Інформація, отримана в результаті аналізу, використовується для складання звітів, які подаються на розгляд Правлінню Банку, КУАП та Кредитному комітету.

Наглядова рада Банку отримує інформацію про рівень ризиків щоквартально.

### *Зниження ризику*

Частиною загального управління ризиками є використання Банком похідні та інші фінансові інструменти управління ризиковими позиціями, що виникають внаслідок змін у процентних ставках і обмінних курсах валют, а також ризиком недостатності капіталу, кредитним ризиком та ризиковими позиціями за прогнозованими угодами.

Банк активно використовує забезпечення для зниження свого кредитного ризику.

### *Надмірна концентрація ризиків*

Банк виконує функцію управління кредитними ризиками в процесі відбору потенційних позичальників, з урахуванням концентрації ризику з пов'язаними сторонами, галузями, строками погашення, видами валют та іншими параметрами, визначеними внутрішніми правилами.

З метою підтримання доцільного рівня концентрації Банк встановлює структурні ліміти, які знаходяться в межах пруденційних вимог.

## **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 він готовий взяти на себе, стосовно окремих контрагентів і географічної та галузевої концентрації, а також шляхом контролю ризиків, пов'язаних із такими лімітами.

Банк запровадив процес перевірки якості кредитів для забезпечення завчасного виявлення можливих змін кредитоспроможності контрагентів, включаючи регулярний перегляд забезпечення. Ліміти стосовно контрагентів встановлюються шляхом застосування системи класифікації кредитного ризику, яка встановлює рейтинг ризику для кожного контрагента. Рейтинги ризику підлягають регулярному перегляду. Процес перевірки якості кредитів дозволяє Банку оцінювати потенційний збиток в результаті ризиків, на які він наражається, та вживати відповідних заходів для усунення недоліків.

### *Ризики, пов'язані з зобов'язаннями кредитного характеру*

Банк надає своїм клієнтам гарантії, за якими Банк повинен здійснювати платежі від імені відповідних клієнтів. Суми таких платежів стягуються з клієнтів на умовах акредитиву. Зазначені гарантії наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які зникають шляхом застосування аналогічних процедур і принципів контролю.

У наведеній нижче таблиці зазначені максимальні показники кредитного ризику за статтями звіту про фінансовий стан, включаючи похідні інструменти. Максимальний ризик представлений загальною сумою, без урахування ефекту зниження ризику шляхом укладання генеральних угод про взаємозалік і договорів застави та після врахування резервів під знецінення.

**24. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

	<i>Примітки</i>	<i>Загальна максима- льна сума 2010 р.</i>	<i>Загальна максима- льна сума 2009 р.</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком готівкових коштів)	6	900 388	655 447
Кошти в кредитних установах	7	29 616	13 527
Похідні фінансові активи	8	2 550	2 221
Кредити клієнтам	9	1 926 358	1 270 200
Фінансові активи, наявні для продажу	10	39 240	37 530
Інші активи	15	10 050	572
<b>Усього</b>		<b>2 908 202</b>	<b>1 979 497</b>
Договірні та умовні зобов'язання фінансового характеру	21	51 129	-
<b>Сукупний кредитний ризик</b>		<b>2 959 331</b>	<b>1 979 497</b>

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. У наведеній нижче таблиці відображено аналіз кредитної якості в розрізі категорій активів, за статтями звіту про фінансовий стан, пов'язаних з кредитами, на основі системи кредитних рейтингів Банку.

У наведеній нижче таблиці кредити клієнтам з високим рейтингом включають кредити з мінімальним рівнем кредитного ризику, зазвичай з кредитним рейтингом, що наближується до суверенного або дуже добре забезпечені. Інші позичальники з добрим фінансовим станом та добрим обслуговуванням боргу включені до стандартного рейтингу. Рейтинг нижче стандартного включає кредити з низьким рейтингом, але не знецінені на індивідуальній основі.

	<i>При- мітки</i>	<i>Не прострочені і не знецінені</i>			<i>Прострочені або індивідуальні знецінені</i>		<i>Усього 2010 р.</i>
		<i>Високий рейтинг 2010 р.</i>	<i>Стандарт- ний рейтинг 2010 р.</i>	<i>Нижче стандартного рейтингу 2010 р.</i>			
Поточні рахунки в НБУ	6	5 668	-	-	-	-	5 668
Поточні рахунки в кредитних установах	6	-	173 394	-	-	-	173 394
Строкові депозити в кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	6	-	721 326	-	-	-	721 326
Кошти кредитних установ	7	20 686	8 930	-	-	-	29 616
Похідні фінансові активи	8	2 550	-	-	-	-	2 550
Кредити юридичним особам	9	82 709	897 520	137 071	556 460	-	1 673 760
Кредити фізичним особам	9	1 091	93 983	31 507	346 878	-	473 459
Фінансові активи, наявні для продажу	10	28 828	10 412	-	4 341	-	43 581
<b>Усього</b>		<b>141 532</b>	<b>1 905 565</b>	<b>168 578</b>	<b>907 679</b>	<b>3 123 354</b>	

**24. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

	<i>Не прострочені і не знецінені</i>			<i>Прострочені або індивідуальні знецінені</i>		<i>Усього 2009 р.</i>
	<i>Високий рейтинг 2009 р.</i>	<i>Стандартний рейтинг 2009 р.</i>	<i>Нижче стандартного рейтингу 2009 р.</i>			
<i>Примітки</i>						
Поточні рахунки в НБУ	6	27 269	-	-	-	27 269
Поточні рахунки в кредитних установах	6	-	478 178	-	-	478 178
Строкові депозити в кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	6	-	150 000	-	-	150 000
Кошти кредитних установ	7	6 945	6 582	-	-	13 527
Похідні фінансові активи	8	2 221	-	-	-	2 221
Кредити юридичним особам	9	154 200	234 074	-	724 083	1 112 357
Кредити фізичним особам	9	67 206	96 526	-	342 555	506 287
Фінансові активи, наявні для продажу	10	36 452	1 078	-	5 970	43 500
<b>Усього</b>		<b>294 293</b>	<b>966 438</b>	<b>-</b>	<b>1 072 608</b>	<b>2 333 339</b>

Відповідно до своєї політики управління кредитним ризиком Банк повинен здійснювати точне і послідовне присвоєння рейтингів у рамках свого кредитного портфелю, що забезпечує цілеспрямоване управління відповідними ризиками та порівняння кредитних ризиків за всіма напрямками господарської діяльності, географічними регіонами та видами продуктів. Система рейтингів спирається на ряд фінансово-аналітичних методів з урахуванням оброблених ринкових даних.

У таблиці нижче наведений принцип, згідно з яким фінансовим активам призначаються кредитні рейтинги.

	<i>Рейтингові показники</i>			
	<i>Система кредитного рейтингу</i>	<i>Високий рейтинг</i>	<i>Стандартний рейтинг</i>	<i>Рейтинг нижче стандартного</i>
Кредити юридичним особам	Система класифікації НБУ стосовно юридичних осіб	1	2,3	4,5
Кредити фізичним особам	Система класифікації НБУ стосовно фізичних осіб	1	2,3	4,5

*Аналіз прострочених, але не знецінених кредитів за категоріями фінансових активів*

	<i>Менш ніж 30 днів 2010 р.</i>	<i>31 – 60 днів 2010 р.</i>	<i>61 – 90 днів 2010 р.</i>	<i>Понад 90 днів 2010 р.</i>	<i>Усього 2010 р.</i>
Кредити клієнтам					
- Кредити юридичним особам	5 217	-	936	32 566	38 719
- Кредити фізичним особам	1 682	2 563	3 206	181 384	188 835
<b>Усього</b>	<b>6 899</b>	<b>2 563</b>	<b>4 142</b>	<b>213 950</b>	<b>227 554</b>



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

**24. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

	<i>Менш ніж 30 днів 2009 р.</i>	<i>31 – 60 днів 2009 р.</i>	<i>61 – 90 днів 2009 р.</i>	<i>Понад 90 днів 2009 р.</i>	<i>Усього 2009 р.</i>
Кредити клієнтам					
- Кредити юридичним особам	33 973	1 422	455	-	<b>35 850</b>
- Кредити фізичним особам	146 296	9 321	4 886	15 759	<b>176 262</b>
<b>Усього</b>	<b>180 269</b>	<b>10 743</b>	<b>5 341</b>	<b>15 759</b>	<b>212 112</b>

*Концентрація за географічною ознакою*

Нижче представлено концентрацію монетарних активів та зобов'язань Банку за географічною ознакою на основі інформації, наданої ключовому управлінському персоналу з внутрішніх джерел, і на основі даних бухгалтерського обліку, що здійснюється згідно з УСБО:

	<i>2010 р.</i>				<i>2009 р.</i>			
	<i>Україна</i>	<i>ОЕСР</i>	<i>Країни СНД та інші</i>	<i>Усього</i>	<i>Україна</i>	<i>ОЕСР</i>	<i>Країни СНД та інші</i>	<i>Усього</i>
<b>Активи:</b>								
Грошові кошти та їх еквіваленти	794 313	14 620	157 379	<b>966 312</b>	229 949	442 951	32 900	<b>705 800</b>
Кошти в кредитних установах	29 616	-	-	<b>29 616</b>	13 527	-	-	<b>13 527</b>
	1 920				1 250			
Кредити клієнтам	447	-	5 911	<b>1 926 358</b>	995	-	19 205	<b>1 270 200</b>
Фінансові активи, наявні для продажу	43 581	-	-	<b>43 581</b>	43 500	-	-	<b>43 500</b>
Похідні фінансові активи	2 550	-	-	<b>2 550</b>	2 221	-	-	<b>2 221</b>
Інші активи	2 407	-	7 917	<b>10 324</b>	667	-	-	<b>667</b>
	<b>2 792 914</b>	<b>14 620</b>	<b>171 207</b>	<b>2 978 741</b>	<b>1 540 859</b>	<b>442 951</b>	<b>52 105</b>	<b>2 035 915</b>
<b>Зобов'язання:</b>								
Кошти кредитних установ	832 499	-	41	<b>832 540</b>	174 044	-	15	<b>174 059</b>
Похідні фінансові зобов'язання	2 310	-	-	<b>2 310</b>	2 140	-	-	<b>2 140</b>
Кошти клієнтів	824 892	912	1 135	<b>826 939</b>	570 731	1 080	9 506	<b>581 317</b>
Субординований борг	-	-	-	<b>-</b>	33 653	-	-	<b>33 653</b>
Інші зобов'язання	8 115	-	10	<b>8 125</b>	5 983	-	-	<b>5 983</b>
	<b>1 667 816</b>	<b>912</b>	<b>1 186</b>	<b>1 669 914</b>	<b>786 551</b>	<b>1 080</b>	<b>9 521</b>	<b>797 152</b>
Чиста позиція	<b>1 125 098</b>	<b>13 708</b>	<b>170 021</b>	<b>1 308 827</b>	<b>754 308</b>	<b>441 871</b>	<b>42 584</b>	<b>1 238 763</b>
Договірні та умовні зобов'язання, чиста сума	51 171	-	-	<b>51 171</b>	-	-	-	<b>-</b>

## 24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Балансова вартість за категоріями фінансових активів, умови яких були переглянуті

У наведеній нижче таблиці представлена балансова вартість за категоріями фінансових активів, умови яких були переглянуті:

	<u>2010 р.</u>	<u>2009 р.</u>
Приватні підприємства	142 410	78 048
Фізичні особи	20 544	11 123
	<u>162 954</u>	<u>89 171</u>

### Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності – це ризик того, що Банк не зможе виконати свої фінансові зобов'язання. З метою обмеження цього ризику керівництво банку забезпечило доступність різних джерел фінансування додатково до своєї мінімальної суми банківських депозитів. Керівництво також здійснює щоденне управління активами з урахуванням ліквідності та контроль майбутніх грошових потоків і ліквідності. Цей процес включає оцінку очікуваних грошових потоків і наявності застави з високим рейтингом, що може використовуватись для забезпечення додаткового фінансування у разі необхідності.

Основний фактор ризику ліквідності представлений розривом в строках погашення активів і зобов'язань Банку.

Основні принципи управління ризиком ліквідності є такими:

- централізація управління ризиком ліквідності на рівні Головного офісу;
- окреме управління короткостроковою і структурною ліквідністю;
- диверсифікація джерел фінансування;
- обмеження ризику ліквідності шляхом встановлення лімітів;
- узгодження активів і зобов'язань за строками погашення;
- підтримання достатнього «буферу» ліквідності на випадок нестачі ліквідних коштів;
- достатня система моніторингу і контролю.

Для оцінки ризику ліквідності Банк використовує аналіз розриву в строках погашення, аналіз з використанням фінансових коефіцієнтів, аналіз сценаріїв (в тому числі, стрес-тестування), а також аналіз структури позикових грошових коштів. Банк оцінює ризик ліквідності за кожною валютою.

КУАП в основному відповідає за розробку стратегії управління ризиком ліквідності. Казначейство та Управління цінних паперів здійснюють управління ризиком операційної короткострокової ліквідності (до 90 днів), забезпечуючи дотримання лімітів ризику короткострокової ліквідності. КУАП приймає рішення стосовно управління структурною ліквідністю на основі інформації, підготовленої Департаментом ризиків.

#### *Управління ризиком короткострокової ліквідності*

З метою оцінки ризику короткострокової ліквідності Банк щодня здійснює аналіз розривів у строках погашення за відповідними угодами і за видами валют. Для визначення щоденної потреби у додатковому фінансуванні використовується детальний графік погашення для строків погашення до 14 днів; а строки погашення від 14 до 90 днів групуються у кілька часових категорій для цілей управління ліквідністю.

Банк утримує портфель різних активів, що можуть бути легко реалізовані в разі непередбаченого призупинення грошових потоків. Банк вважає такі активи ліквідними: грошові кошти в касі, кореспондентські рахунки в НБУ та інших банках, а також цінні папери, які рефінансує НБУ. Достатній обсяг ліквідних активів визначається на основі стрес-тестування. Крім цього, Банк уклав кредитні угоди з кількома банками, які він може використовувати для задоволення неочікуваних потреб у грошових коштах. Банк також має грошовий депозит (обов'язків резерв) в НБУ, сума якого залежить від обсягу залучених коштів клієнтів.

## 24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Для обмеження ризику короткострокової ліквідності Банк встановив такі нормативи на автономній основі:

- норматив миттєвої ліквідності, що розраховується за алгоритмом, встановленим НБУ для нормативу Н4 (готівкові кошти в касі та кошти на поточних рахунках в інших банках / кошти на поточних рахунках клієнтів);
- норматив поточної ліквідності, що розраховується за алгоритмом, встановленим НБУ для нормативу Н5 (готівкові кошти в касі, кошти на рахунках в інших банках, дорогоцінні метали. Платіжні вимоги до банку з кінцевим строком погашення до 31 дня, векселі та державні облигації з кінцевим строком погашення до 31 дня / кошти на поточних рахунках клієнтів, строкові депозити, боргові зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів з кінцевим строком погашення до 31 дня);
- норматив короткострокової ліквідності, що розраховується за алгоритмом, встановленим НБУ для нормативу Н6 (готівкові кошти в касі, кошти на рахунках в інших банках, дорогоцінні метали, платіжні вимоги до банку з кінцевим строком погашення до 1 року, векселі та державні облигації з кінцевим строком погашення до 1 року / кошти на поточних рахунках клієнтів, строкові депозити, боргові зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів з кінцевим строком погашення до 1 року).

### Управління ризиком структурної ліквідності

З метою оцінки ризику структурної ліквідності Банк щоденно здійснює аналіз розриву строків погашення активів і зобов'язань за відповідними угодами (понад 91 день) та за валютою.

Банк встановив такі співвідношення для визначення та обмеження ризику структурної ліквідності:

- співвідношення строкових зобов'язань та загальних зобов'язань;
- співвідношення коштів інших кредитних установ до загальних зобов'язань;
- співвідношення сукупного розриву між монетарними активами та зобов'язаннями до монетарних активів.

### Аналіз сценаріїв при управлінні ризиком ліквідності

Банк здійснює регулярний контроль ліквідності на грошовому ринку шляхом аналізу трьох сценаріїв: звичайні ринкові умови, криза ліквідності Банку та криза ліквідності на ринку. В останньому випадку Банк виконує попередньо розроблений план для підтримання ліквідності в умовах кризи.

Крім цього, Банк розробляє сценарії стрес-тестування, що відображають малоімовірні, але істотні негативні зміни факторів, що впливають на діяльність Банку.

Диверсифікована структура зобов'язань Банку досягається шляхом постійного моніторингу концентрації портфелю боргових зобов'язань за категорією клієнтів з найбільшими сумами коштів у Банку (загальна сума коштів, що належна 5 10 і 20 найбільшим клієнтам).

### Оцінка ліквідності

Дотримання внутрішніх лімітів, встановлених Банком, відповідає стандартам ризику ліквідності, встановлених НБУ. Банк оцінює ліквідність та управляє нею переважно на автономній основі, спираючись на певні коефіцієнти ліквідності, встановлені НБУ, що описані у розділі «Управління ризиком короткострокової ліквідності».

Станом на 31 грудня ліквідність, оцінена за допомогою відповідних нормативів ліквідності, встановлених НБУ, була такою:

	<i>Норматив</i>	<i>2010 р., %</i>	<i>2009 р., %</i>
Н4 «Норматив миттєвої ліквідності» (активи, що підлягають отриманню чи реалізації протягом одного дня/зобов'язання, що підлягають погашенню на вимогу)	не нижче за 20%	76%	182%
Н5 «Норматив поточної ліквідності» (активи, що підлягають отриманню чи реалізації протягом 30 днів / зобов'язання, що погашаються протягом 30 днів)	не нижче за 40%	73%	110%
Н6 «Норматив короткострокової ліквідності» (активи, що підлягають отриманню протягом 1 року / сума капіталу та зобов'язань, що підлягає погашенню протягом 1 року)	не нижче за 20%	100%	102%

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

**24. Управління фінансовими ризиками (продовження)***Аналіз фінансових зобов'язань за строками, що залишилися до погашення*

У наведених нижче таблицях відображено види і строки погашення фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня на основі договірних недисконтованих зобов'язань із виплати коштів. Зобов'язання, що підлягають погашенню до 3 місяців, вважаються такими, що підлягають виплаті на найбільш ранню можливу дату. Однак Банк розраховує нате, що багато клієнтів не вимагатимуть виплат на найбільш ранню можливу дату, коли Банк мав би здійснити відповідну виплату, і таблиця не відображає очікуваних грошових потоків, розрахованих Банком на основі інформації стосовно вимог виплати вкладів за попередні роки.

<b>Фінансові зобов'язання</b>	<b>До 3</b>	<b>3-12</b>		<b>Понад 5</b>	
<b>2010</b>	<b>місяців</b>	<b>місяців</b>	<b>1-5 років</b>	<b>років</b>	<b>Усього</b>
Кошти кредитних установ	813 984	22 634	-	-	<b>836 618</b>
Похідні фінансові зобов'язання					
- Суми до сплати за угодами	311 864	-	-	-	<b>311 864</b>
- Суми до отримання за угодами	(312 104)	-	-	-	<b>(312 104)</b>
Кошти клієнтів	397 704	323 471	152 221	45 043	<b>918 439</b>
Інші зобов'язання	3 240	-	-	-	<b>3 240</b>
<b>Усього недисконтовані фінансові зобов'язання</b>	<b>1 214 688</b>	<b>346 105</b>	<b>152 221</b>	<b>45 043</b>	<b>1 758 057</b>

<b>Фінансові зобов'язання</b>	<b>До 3</b>	<b>3-12</b>		<b>Понад 5</b>	
<b>2009</b>	<b>місяців</b>	<b>місяців</b>	<b>1-5 років</b>	<b>років</b>	<b>Усього</b>
Кошти кредитних установ	174 058	24 777	-	-	<b>198 835</b>
Похідні фінансові зобов'язання					
- Суми до сплати за угодами	860 071	-	-	-	<b>860 071</b>
- Суми до отримання за угодами	(860 152)	-	-	-	<b>(860 152)</b>
Кошти клієнтів	440 252	70 157	98 474	4 170	<b>613 053</b>
Субординований борг	95	244	36 842	-	<b>37 181</b>
Інші зобов'язання	1 938	-	-	-	<b>1 938</b>
<b>Усього недисконтовані фінансові зобов'язання</b>	<b>616 262</b>	<b>95 178</b>	<b>135 316</b>	<b>4 170</b>	<b>850 926</b>

У наведеній нижче таблиці відображено строки погашення безвідзвних договірних та умовних зобов'язань фінансового характеру Банку, які передбачені відповідними угодами.

	<b>До 3</b>	<b>3-12</b>		<b>Понад 5</b>	
	<b>місяців</b>	<b>місяців</b>	<b>1-5 років</b>	<b>років</b>	<b>Усього</b>
2010	2 699	42 006	3 163	3 303	<b>51 171</b>

Спроможність Банку погашати свої зобов'язання залежить від спроможності реалізувати еквівалентну суму активів за однаковий період часу.

Відповідно до українського законодавства Банк зобов'язаний виплатити строкові депозити фізичним особам на вимогу вкладника. В разі повернення строкового депозиту вкладнику за його вимогою до настання строку, проценти за депозитом сплачуються у розмірі, що відповідає розміру процентів, які сплачуються за депозитами на вимогу, якщо угодою не передбачений інший розмір процентів.

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 трьох місяців, у наведених вище таблицях

**24. Управління фінансовими ризиками (продовження)****Ринковий ризик**

Ринковий ризик полягає в тому, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами буде змінюватись у зв'язку зі змінами ринкових змінних, таких, як процентні ставки, курси обміну іноземних валют та курси акцій. Банк класифікує чутливість до кредитного ризику за торговим та неторговим портфелями. Управління ринковим ризиком торгового портфелю та його моніторинг базуються на методології «зваження на ризик» (Value-at-risk), що відображає взаємозалежність між змінними ризику. Управління ринковим ризиком неторгового портфелю та моніторинг за ним здійснюється з використанням аналізу чутливості. За виключенням концентрації за іноземними валютами, Банк не має суттєвих концентрацій ринкового ризику.

**Ринковий ризик – неторговий портфель***Ризик зміни процентної ставки*

Ризик зміни процентної ставки виникає внаслідок можливості того, що коливання процентних ставок впливатиме на майбутні грошові потоки та справедливую вартість фінансових інструментів. Наведена нижче таблиця відображає чутливість до можливих змін у процентних ставках, при незмінному значенні всіх інших змінних звіту про прибутки та збитки Банку.

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 станом на 31 грудня 2010 р. Чутливість капіталу розраховується шляхом зміни фіксованої процентної ставки за фінансовими активами, наявними для продажу станом на 31 грудня на підставі впливу змін у процентних ставках, що припускаються, базуючись на припущенні паралельних зміщень кривих доходності.

	<b>Збільшення у</b>		<b>Збільшення у</b>		<b>Чутливість</b>	
	<b>базисних</b>	<b>Чутливість</b>	<b>базисних</b>	<b>Чутливість</b>	<b>Чутливість</b>	<b>Чутливість</b>
	<b>пунктах</b>	<b>чистого</b>	<b>пунктах</b>	<b>чистого</b>	<b>чистого</b>	<b>капіталу</b>
	<b>2010 р.</b>	<b>процентного</b>	<b>2009 р.</b>	<b>процентного</b>	<b>процентного</b>	<b>капіталу</b>
		<b>доходу</b>		<b>доходу</b>	<b>доходу</b>	<b>капіталу</b>
		<b>2010 р.</b>		<b>2009 р.</b>	<b>2009 р.</b>	<b>2009 р.</b>
Лібор	+100	3,933	7	+50	(34)	-
	<b>Зменшення</b>		<b>Зменшення</b>		<b>Чутливість</b>	
	<b>у базисних</b>	<b>Чутливість</b>	<b>у базисних</b>	<b>Чутливість</b>	<b>Чутливість</b>	<b>Чутливість</b>
	<b>пунктах</b>	<b>чистого</b>	<b>пунктах</b>	<b>чистого</b>	<b>чистого</b>	<b>капіталу</b>
	<b>2010 р.</b>	<b>процентного</b>	<b>2009 р.</b>	<b>процентного</b>	<b>процентного</b>	<b>капіталу</b>
		<b>доходу</b>		<b>доходу</b>	<b>доходу</b>	<b>капіталу</b>
		<b>2010 р.</b>		<b>2009 р.</b>	<b>2009 р.</b>	<b>2009 р.</b>
Лібор	-25	(983)	(2)	-20	13	-

*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.

Банк встановив такі ліміти для мінімізації валютного ризику:

- загальна відкрита валютна позиція;
- загальна довга відкрита валютна позиція;
- загальна коротка відкрита валютна позиція.

Внутрішні ліміти Банку відповідають вимогам до управління валютним ризиком, встановленим НБУ.

У наведених нижче таблицях зазначені валюти, що наражають Банк на значний ризик станом на 31 грудня 2010 р., з огляду на неторгові монетарні активи та зобов'язання і прогнозовані грошові потоки. Проведений аналіз полягає в розрахунку можливого обґрунтованого впливу зміни у валютних курсах по відношенню до гривні на звіт про прибутки та збитки, при цьому всі інші змінні прийняті постійними величинами. 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

**24. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

<i>Валюта</i>	<i>Збільшення валютного курсу 2010 р.</i>	<i>Вплив на прибуток до оподаткування 2010 р.</i>	<i>Збільшення валютного курсу 2009 р.</i>	<i>Вплив на прибуток до оподаткування 2009 р.</i>
	Долар США	29,50%	(46 157)	25,10%
Євро	27,90%	(2 568)	31,10%	28 751
Російський рубль	29,70%	(241)	34,00%	20 563

  

<i>Валюта</i>	<i>Зменшення валютного курсу 2010 р.</i>	<i>Вплив на прибуток до оподаткування 2010 р.</i>	<i>Зменшення валютного курсу 2009 р.</i>	<i>Вплив на прибуток до оподаткування 2009 р.</i>
	Долар США	29,50%	46 157	25,10%
Євро	27,90%	2 568	31,10%	(28 751)
Російський рубль	29,70%	241	34,00%	(20 563)

**Операційний ризик**

Операційний ризик – це ризик, що виникає внаслідок системного збою, помилок персоналу, шахрайства або зовнішніх подій. Коли перестає функціонувати система контролю, операційні ризики можуть завдати шкоди репутації, мати правові наслідки або призвести до фінансових збитків. Банк не може висунути припущення про те, що всі операційні ризики усунуті, але за допомогою системи контролю та шляхом відстеження і відповідної реакції на потенційні ризики Банк може управляти такими ризиками. Система контролю передбачає ефективний поділ обов'язків, права доступу, процедури затвердження та узгодження, навчання персоналу, а також процедури оцінки, включаючи внутрішній аудит.

**25. 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>2010 р.</i>			<i>2009 р.</i>		
	<i>Балансова вартість</i>	<i>Справедлива вартість</i>	<i>Невизнаний прибуток/ (збиток)</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Справедлива вартість</i>	<i>Невизнаний прибуток/ (збиток)</i>
<b>Фінансові активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	966 312	966 312	-	705 800	705 800	-
Кошти в кредитних установах	29 616	29 616	-	13 527	13 527	-
Кредити клієнтам	1 926 358	1 926 358	-	1 270 200	1 270 200	-
<b>Фінансові зобов'язання</b>						
Кошти кредитних установ	832 540	832 540	-	174 059	174 059	-
Кошти клієнтів	826 939	826 939	-	581 317	581 317	-
Субординований борг	-	-	-	33 653	33 653	-
<b>Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості</b>			<b>-</b>			<b>-</b>

**25. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)**

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 випущених боргових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю, оцінюється шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими процентними ставками за схожими фінансовими інструментами. Оцінювана справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою процентною ставкою та кредитів базується на дисконтованих грошових потоках з використанням превалюючих процентних ставок грошового ринку за борговими інструментами зі схожим кредитним ризиком та строком погашення. Справедлива вартість випущених боргових інструментів, що котируються на біржі, визначається на основі встановлених ринкових цін. У випадку боргових інструментів, що не котируються, використовується модель дисконтованих грошових потоків за поточною процентною ставкою з урахуванням залишкового періоду часу до погашення боргових інструментів з аналогічними умовами і кредитним ризиком.

*Фінансові інструменти, відображені за справедливою вартістю*

Банк використовує таку ієрархічну структуру методів оцінки для визначення та розкриття інформації про справедливую вартість фінансових активів, що включає зміни справедливої вартості у зв'язку з певними альтернативними припущеннями, використовуваними у моделі оцінки:

- Рівень 1: котирування (нескориговані) на активних ринках за ідентичними активами чи зобов'язаннями;
- Рівень 2: 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;
- Рівень 3: 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.

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

**На 31 грудня 2010 р.**

**Фінансові активи**

Фінансові активи, наявні для продажу

Похідні фінансові активи

	<b>1-й рівень</b>	<b>2-й рівень</b>	<b>3-й рівень</b>	<b>Усього</b>
Фінансові активи, наявні для продажу	28 828	10 412	4 341	<b>43 581</b>
Похідні фінансові активи	-	2 550	-	<b>2 550</b>

**Фінансові зобов'язання**

Похідні фінансові зобов'язання

Похідні фінансові зобов'язання	-	2 310	-	<b>2 310</b>
--------------------------------	---	-------	---	--------------

**На 31 грудня 2009 р.**

**Фінансові активи**

Фінансові активи, наявні для продажу

Похідні фінансові активи

	<b>1-й рівень</b>	<b>2-й рівень</b>	<b>3-й рівень</b>	<b>Усього</b>
Фінансові активи, наявні для продажу	36 452	1 078	5 970	<b>43 500</b>
Похідні фінансові активи	-	2 221	-	<b>2 221</b>

**Фінансові зобов'язання**

Похідні фінансові зобов'язання

Похідні фінансові зобов'язання	-	2 140	-	<b>2 140</b>
--------------------------------	---	-------	---	--------------

**25. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)**

*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.

*Похідні фінансові інструменти*

Похідні фінансові інструменти, що оцінюються за допомогою технік оцінки на підставі спостережуваних ринкових вхідних даних, головним чином включають процентні свопи, валютні свопи та форвардні валютні контракти. Найчастіше застосовувана техніка оцінки включає форвардне ціноутворення та моделі свопів з використанням розрахунку поточної вартості. Моделі включають різноманітні вхідні дані, включаючи кредитну якість контрагентів, валютні курси спот та форвард та криві процентних ставок.

Похідні фінансові інструменти, що оцінюються за допомогою технік оцінки на підставі суттєвих даних, що не спостерігаються на ринку, головним чином включають довгострокові вбудовані деривативи по індексованим кредитам. Ці похідні фінансові інструменти оцінюються з використанням математичної моделі фінансового ринку. Модель включає різноманітні припущення, що не спостерігаються, зокрема, волатильність курсів обміну валют.

*Фінансові активи, наявні для продажу*

Фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються з використанням технік оцінки або моделей ціноутворення, і головним чином включають акції, що не котируються, та боргові цінні папери. Ці цінні папери оцінюються з використанням моделей, які включають тільки ті дані, що не базуються на ринкових спостереженнях. Вхідні дані моделей, що не спостерігаються, включають припущення стосовно майбутніх фінансових результатів об'єкту інвестування, характеру його ризиків, а також економічні припущення, що стосуються галузі та географічного місцезнаходження, де об'єкт інвестування здійснює свою діяльність, рівня гудвілу підприємства, його керівництва та засновників/акціонерів.

*Зміни у категорії фінансових інструментів 3-го рівня, оцінених за справедливою вартістю*

У таблиці нижче представлено узгодження визнаних на початок і кінець звітного періоду сум за фінансовими активами і зобов'язаннями 3-го рівня, які обліковуються за справедливою вартістю:

	<b>Прибуток/ (збиток)</b>					
	<b>визнаний у складі</b>					
	<i>На 1 січня</i>	<i>іншого</i>		<i>Придбання</i>	<i>Реалізація</i>	<i>На 31 грудня</i>
<i>2010 р.</i>	<i>прибутку</i>	<i>сукупного</i>	<i>2010 р.</i>			
		<i>або збитку</i>	<i>доходу</i>			
Фінансові активи, наявні для продажу	5 970	(1 629)	-	-	-	4 341

  

	<b>Прибуток/ (збиток)</b>					
	<b>визнаний у складі</b>					
	<i>На 1 січня</i>	<i>іншого</i>		<i>Придбання</i>	<i>Реалізація</i>	<i>На 31 грудня</i>
<i>2009 р.</i>	<i>прибутку</i>	<i>сукупного</i>	<i>2009 р.</i>			
		<i>або збитку</i>	<i>доходу</i>			
Фінансові активи, наявні для продажу	5 770	(17 483)	-	43 520	(25 837)	5 970

Прибутки або збитки за фінансовими інструментами 3-го рівня, визнані у звіті про прибутки та збитки, включають:

	<b>2010 р.</b>			<b>2009 р.</b>		
	<i>Реалізовані</i>	<i>Нереалізовані</i>	<i>Усього</i>	<i>Реалізовані</i>	<i>Нереалізовані</i>	<i>Усього</i>
<i>прибутки/</i>	<i>і прибутки/</i>	<i>прибутки/</i>		<i>і прибутки/</i>		
	<i>(збитки)</i>	<i>(збитки)</i>		<i>(збитки)</i>		
Знецінення фінансових активів, наявних для продажу	-	(1 629)	(1 629)	-	(17 483)	(17 483)



**25. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)**

Вплив змін у ключових припущеннях на оцінки справедливої вартості фінансових інструментів 3-го рівня, оцінюваних за справедливою вартістю

У таблиці нижче представлено вплив використання можливих альтернативних припущень на оцінки справедливої вартості інструментів 3-го рівня:

	<i>На 31 грудня 2010 р.</i>		<i>На 31 грудня 2009 р.</i>	
	<i>Вплив</i>		<i>Вплив</i>	
	<i>Балансова</i>	<i>альтернативних</i>	<i>Балансова</i>	<i>альтернативних</i>
	<i>вартість</i>	<i>припущень</i>	<i>вартість</i>	<i>припущень</i>
Фінансові активи, наявні для продажу	4 341	(4 341)	5 970	(5 970)

**26. Аналіз строків погашення фінансових активів та фінансових зобов'язань**

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 24 «Управління фінансовими ризиками».

	<i>2010 р.</i>			<i>2009 р.</i>		
	<i>До одного року</i>	<i>Понад один рік</i>	<i>Усього</i>	<i>До одного року</i>	<i>Понад один рік</i>	<i>Усього</i>
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	966 312	-	<b>966 312</b>	705 800	-	<b>705 800</b>
Кошти в кредитних установах	29 616	-	<b>29 616</b>	13 527	-	<b>13 527</b>
Кредити клієнтам	768 983	1 157 375	<b>1 926 358</b>	829 044	441 156	<b>1 270 200</b>
Фінансові активи, наявні для продажу	10 998	32 583	<b>43 581</b>	43 000	500	<b>43 500</b>
Інвестиційна власність	-	27 385	<b>27 385</b>	-	8 067	<b>8 067</b>
Основні засоби	-	104 633	<b>104 633</b>	-	105 542	<b>105 542</b>
Похідні фінансові активи	2 550	-	<b>2 550</b>	2 221	-	<b>2 221</b>
Активи, наявні для продажу	-	26 380	<b>26 380</b>	-	-	<b>-</b>
Нематеріальні активи	-	2 428	<b>2 428</b>	-	1 731	<b>1 731</b>
Поточні податкові активи	417	-	<b>417</b>	417	-	<b>417</b>
Відстрочені податкові активи	-	9 012	<b>9 012</b>	-	10 586	<b>10 586</b>
Інші активи	17 881	-	<b>17 881</b>	572	22 207	<b>22 779</b>
<b>Усього</b>	<b>1 796 757</b>	<b>1 359 796</b>	<b>3 156 553</b>	<b>1 594 581</b>	<b>589 789</b>	<b>2 184 370</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти кредитних установ	832 540	-	<b>832 540</b>	174 059	-	<b>174 059</b>
Похідні фінансові зобов'язання	2 310	-	<b>2 310</b>	2 140	-	<b>2 140</b>
Кошти клієнтів	675 649	151 290	<b>826 939</b>	574 319	6 998	<b>581 317</b>
Субординований борг	-	-	<b>-</b>	339	33 314	<b>33 653</b>
Інші зобов'язання	10 423	-	<b>10 423</b>	1 575	4 409	<b>5 984</b>
<b>Усього</b>	<b>1 520 922</b>	<b>151 290</b>	<b>1 672 212</b>	<b>752 432</b>	<b>44 721</b>	<b>797 153</b>
<b>Чиста сума</b>	<b>275 835</b>	<b>1 208 506</b>	<b>1 484 341</b>	<b>842 149</b>	<b>545 068</b>	<b>1 387 217</b>

У таблиці вище не відображено очікуваних грошових потоків, розрахованих Банком на підставі інформації про історію погашення депозитів у попередні періоди. У таблиці представлено строки погашення на основі договірних дат розрахунків. Банк очікує, що багато клієнтів не вимагатимуть дострокового погашення, коли від Банку може вимагатися здійснення відповідного платежу. Крім цього, аналіз різниць у строках погашення не відображає історичної стабільності коштів на поточних рахунках, повернення яких традиційно відбувалося протягом більш тривалого періоду, ніж зазначено у таблиці вище.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

**27. Операції з пов'язаними сторонами**

Згідно з МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'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 з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Пов'язані сторони можуть здійснювати операції, які не здійснювалися б між непов'язаними сторонами. Умови таких операцій можуть відрізнятися від умов операцій між непов'язаними сторонами.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на кінець року, а також відповідні суми витрат і доходів за рік представлені нижче:

	2010 р.			2009 р.		
	<i>Акціонери і компанії, що мають істотний вплив</i>	<i>Підприємства під спільним контролем</i>	<i>Ключовий управлінський персонал</i>	<i>Акціонери і компанії, що мають істотний вплив</i>	<i>Підприємства під спільним контролем</i>	<i>Ключовий управлінський персонал</i>
Кредити клієнтам на 1 січня	-	20 378	-	-	18 160	1 789
Чисте збільшення кредитів протягом року	-	56 345	320	-	2 218	(1 789)
Кредити клієнтам на 31 грудня	-	<b>76 723</b>	<b>320</b>	-	<b>20 378</b>	-
Процентний дохід за кредитами	-	15 468	48	7 919	1 153	500
Кошти в кредитних установах на 1 січня	-	-	-	11 302	7	-
Чисте зменшення коштів в кредитних установах протягом року	-	-	-	(11 302)	(7)	-
Кошти в кредитних установах на 31 грудня	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів на 1 січня	608	4 889	2 049	18 558	7 928	8 292
Чисте збільшення/ (зменшення) коштів клієнтів протягом року	(608)	575	21 529	(17 950)	(3 039)	(6 243)
Кошти клієнтів на 31 грудня	-	<b>5 464</b>	<b>23 578</b>	<b>608</b>	<b>4 889</b>	<b>2 049</b>
Субординований борг на 31 грудня	-	-	-	33 653	-	-
Процентні витрати	214	979	1 351	618	236	247
Комісійний дохід	47	-	75	47	12	20

Винагорода ключовому управлінському персоналу включає наступне:

	2010 р.	2009 р.
Заробітна плата та інші короткострокові виплати	8 851	7 505
Відрахування на соціальне забезпечення	535	225
<b>Усього виплат ключовому управлінському персоналу</b>	<b>9 386</b>	<b>7 730</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

**28. Інформація за сегментами**

З метою управління Банк виділяє такі операційних сегменти:

*Послуги фізичним особам.* Обслуговування депозитів фізичних осіб, надання кредитів на споживчі потреби, овердрафтів, обслуговування кредитних карт і грошових переказів.*Послуги юридичним особам.* Надання кредитів, відкриття депозитів і поточних рахунків юридичним особам і установам-клієнтам.*Інвестиційно-банківська діяльність.* Надання інвестиційно-банківських послуг, включаючи торгове фінансування, консультаційні послуги з питань злиття і придбання, спеціалізовані фінансові консультації та торгівлю діяльністю.*Міжбанківська діяльність.* Головним чином включає розміщення та залучення кредитів та депозитів

У таблиці нижче відображено інформацію про виручку, прибуток, активи та зобов'язання за операційними сегментами Банку станом на 31 грудня 2010 р.:

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Міжбан- ківська діяльність</i>	<i>Нерозпо- ділено</i>	<i>Усього</i>
<b>Виручка</b>						
Зовнішні клієнти						
Процентний дохід	209 420	44 749	24 715	35 375	-	314 259
Комісійний дохід	2 915	3 889	186	5 181	-	12 171
Торгові прибутки за мінусом збитків від операцій з фінансовими активами, наявними для продажу	-	-	(2 064)	-	-	(2 064)
Знецінення фінансових активів, наявних для продажу	-	-	(1 554)	-	-	(1 554)
Чистий дохід від операцій з іноземними валютами	-	-	-	33 384	(48 777)	(15 393)
Інший дохід	-	-	-	-	2 488	2 488
<b>Усього виручка</b>	<b>212 335</b>	<b>48 638</b>	<b>21 283</b>	<b>73 940</b>	<b>(46 289)</b>	<b>309 907</b>
Процентні витрати	(21 274)	(57 264)	-	(17 373)	-	(95 911)
Комісійні витрати	(1 740)	(772)	-	(1 210)	-	(3 722)
Сторнування / (нарахування) резервів під знецінення процентних активів	61 569	4 703	-	-	-	66 272
Витрати на персонал	-	-	-	-	(74 131)	(74 131)
Знос та амортизація	-	-	-	-	(17 038)	(17 038)
Сторнування / (нарахування) резервів під знецінення інших активів та забезпечень	(4 369)	-	-	-	-	(4 369)
Інші операційні витрати	(48 202)	(8 778)	-	(7 190)	(8 437)	(72 607)
<b>Результати сегмента</b>	<b>198 319</b>	<b>(13 473)</b>	<b>21 283</b>	<b>48 167</b>	<b>(145 895)</b>	<b>108 401</b>
Витрати з податку на прибуток					(2 676)	(2 676)
<b>Прибуток за рік</b>					-	<b>105 725</b>
Сегментні активи	1 616 040	285 039	43 581	932 554	279 339	3 156 553
Сегментні зобов'язання	131 588	695 351	-	834 850	10 423	1 672 212
Придбання активів	-	-	-	-	17 125	17 125

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

**28. Інформація за сегментами (продовження)**

Нерозподілені суми виручки являють собою переоцінку валютних статей балансу звіту про фінансовий стан, а також інші доходи, не пов'язані з основною операційною діяльністю Банку. Нерозподілені витрати представлені загальнобанківськими адміністративними витратами.

Керівництво здійснює контроль результатів операційної діяльності кожного підрозділу окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів і оцінку результатів діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються інакше, ніж у фінансовій звітності. Облік податку на прибуток здійснюється на груповій основі та не розподіляється між операційними сегментами.

У 2010 і 2009 рр. Банк не мав виручки від операцій з одним зовнішнім клієнтом або контрагентом, яка складала б 10 або більш відсотків від його загальної виручки.

У таблиці нижче відображено інформацію про виручку, прибуток, активи та зобов'язання за операційними сегментами Банку станом на 31 грудня 2009 р.:

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Міжбан- ківська діяльність</i>	<i>Нерозпо- ділено</i>	<i>Усього</i>
<b>Виручка</b>						
Зовнішні клієнти						
Процентний дохід	178 965	74 340	15 461	99 585	-	<b>368 351</b>
Комісійний дохід	10 096	2 728	157	-	-	<b>12 981</b>
Торгові прибутки за мінусом збитків від операцій з фінансовими активами, наявними для продажу	-	-	(5 082)	-	-	<b>(5 082)</b>
Знецінення фінансових активів, наявних для продажу	-	-	(7 695)	-	-	<b>(7 695)</b>
Чистий дохід від операцій з іноземними валютами	-	-	-	36 651	4 082	<b>40 733</b>
Інший дохід	-	-	-	-	1 975	<b>1 975</b>
<b>Усього виручка</b>	<b>189 061</b>	<b>77 068</b>	<b>2 841</b>	<b>136 236</b>	<b>6 057</b>	<b>411 263</b>
Процентні витрати	(6 443)	(35 768)	-	(25 129)	-	<b>(67 340)</b>
Комісійні витрати	(69)	(552)	-	(1 307)	-	<b>(1 928)</b>
Сторнування / (нарахування) резервів під знецінення процентних активів	(80 508)	(104 892)	-	-	-	<b>(185 400)</b>
Витрати на персонал	-	-	-	-	(87 642)	<b>(87 642)</b>
Знос та амортизація	-	-	-	-	(18 779)	<b>(18 779)</b>
Сторнування / (нарахування) резервів під знецінення інших активів та забезпечень	4 880	-	-	-	-	<b>4 880</b>
Інші операційні витрати	(62 070)	(12 293)	-	(6 674)	(9 227)	<b>(90 264)</b>
<b>Результати сегмента</b>	<b>44 851</b>	<b>(76 437)</b>	<b>2 841</b>	<b>103 126</b>	<b>(109 591)</b>	<b>(35 210)</b>
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	-	(14 387)	<b>(14 387)</b>
<b>Прибуток за рік</b>	-	-	-	-	-	<b>(49 597)</b>
Сегментні активи	941 135	329 065	43 500	671 195	199 475	<b>2 184 370</b>
Сегментні зобов'язання	325 466	255 851	-	209 852	5 984	<b>797 153</b>
Придбання активів	-	-	-	-	11 573	<b>11 573</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

**29. Достатність капіталу**

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу з метою захисту від ризиків, притаманних банківській діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, серед інших методів, коефіцієнтів, встановлених Базельською угодою щодо капіталу 1988 року та нормативів, встановлених НБУ при здійсненні нагляду за Банком.

Протягом 2010 року Банк повністю дотримався всіх зовнішніх вимог щодо капіталу.

Основною метою управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог стосовно капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності та максимізації акціонерної вартості.

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 дивідендів, що виплачуються акціонерам, повернути капітал акціонерам або випустити дольові цінні папери. Жодних змін у цілях, політиці та процедурах управління капіталом у порівнянні з попередніми роками не відбулось.

*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 правилами бухгалтерського обліку в Україні. Станом на 31 грудня 2010 та 2009 рр. показник достатності капіталу Банку складав:

	<u>2010 р.</u>	<u>2009 р.</u>
Основний капітал	1 519 359	1 511 479
Додатковий капітал	21 260	14 446
<b>Усього капітал</b>	<b><u>1 540 619</u></b>	<b><u>1 525 925</u></b>
<b>Активи, зважені з урахуванням ризику</b>	<b><u>2 471 498</u></b>	<b><u>1 686 233</u></b>
Норматив достатності капіталу	62,34%	90,49%

*Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року*

Станом на 31 грудня 2010 та 2009 рр. норматив достатності капіталу Банку, розрахований згідно з вимогами Базельської угоди з урахуванням подальших поправок на ринковий ризик, склав:

	<u>2010 р.</u>	<u>2009 р.</u>
Капітал 1-го рівня	1 484 352	1 349 508
Капітал 2-го рівня	(11)	19 277
<b>Усього капітал</b>	<b><u>1 484 341</u></b>	<b><u>1 368 785</u></b>
<b>Активи, зважені з урахуванням ризику</b>	<b><u>2 076 488</u></b>	<b><u>1 386 233</u></b>
Норматив достатності капіталу 1-го рівня	71,48%	97,35%
Загальний норматив достатності капіталу	71,48%	98,74%