

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
АКЦІОНЕРНИЙ БАНК “УКРГАЗБАНК”**

Фінансова звітність

*За рік, що закінчився 31 грудня 2009 року
з Висновком незалежних аудиторів*

Переклад з оригіналу англійською мовою

Зміст

Висновок незалежних аудиторів

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

Примітки до фінансової звітності

1. Основна діяльність.....	6
2. Безперервна діяльність.....	6
3. Основа складання фінансової звітності.....	7
4. Основні положення облікової політики.....	10
5. Суттєві облікові судження та оцінки.....	21
6. Інформація за сегментами.....	22
7. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	24
8. Кошти у кредитних установах.....	24
9. Похідні фінансові інструменти.....	25
10. Кредити клієнтам.....	25
11. Інвестиційні цінні папери.....	27
12. Інвестиційна нерухомість.....	27
13. Основні засоби та нематеріальні активи.....	28
14. Оподаткування.....	29
15. Резерви під зменшення корисності активів та інші резерви.....	30
16. Інші активи та зобов'язання.....	31
17. Кошти НБУ.....	31
18. Кошти кредитних установ.....	32
19. Кошти клієнтів.....	33
20. Випущені боргові цінні папери.....	33
21. Субординований борг.....	33
22. Капітал.....	34
23. Договірні та умовні зобов'язання.....	35
24. Чисті комісійні доходи.....	37
25. Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу.....	37
26. Інші доходи.....	37
27. Витрати на персонал та інші операційні витрати.....	38
28. Управління ризиками.....	38
29. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	46
30. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення.....	49
31. Операції з пов'язаними сторонами.....	49
32. Достатність капіталу.....	51



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

ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

Акціонерам і Правлінню Публічного акціонерного товариства Акціонерний банк "Укргазбанк"

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства Акціонерний банк "Укргазбанк" (далі - "Банк"), яка включає звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2009 року, звіт про прибутки та збитки, звіт про сукупний дохід, звіт про зміни у капіталі та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, а також основні положення облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність керівництва стосовно фінансової звітності

Керівництво відповідає за підготовку та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідальність керівництва охоплює: розробку, впровадження та підтримання системи внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного подання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

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

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення 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 використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених керівництвом, та загального представлення фінансової звітності.

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

Висновок

На нашу думку, фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан Банку на 31 грудня 2009 року, а також результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не висловлюючи умовно-позитивної думки, звертаємо увагу на Примітку 2 до фінансової звітності, в якій зазначається, що станом на 31 грудня 2009 року Банк порушив вимоги по певних кредитних договорах, не дотримувався регулятивних вимог до капіталу, мав збиток за рік у розмірі 5 235 958 тис. грн., негативний грошовий потік від операційної діяльності за рік у розмірі 5 360 342 тис. грн. та розрив ліквідності між активами і пасивами зі строком погашення до одного року у розмірі 2 778 359 тис. грн. на 31 грудня 2009 року. Ці обставини, а також інші питання, викладені у Примітці 2, вказують на наявність суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою безперервну діяльність.

Ernst & Young Audit Services LLC

16 березня 2011 року

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН на 31 грудня 2009 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	2009 р.	2008 р. (перераховано)	2007 р. (перераховано)
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	2 491 451	1 359 734	1 020 805
Банківські метали		19 874	87 165	24 722
Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку		-	-	1 808
Кошти у кредитних установах	8	116 387	450 461	892 330
Похідні фінансові активи	9	5 429	181 890	123
Кредити клієнтам	10	4 869 420	8 386 900	4 707 437
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	11	778 783	527 003	494 818
Інвестиційні цінні папери, передані у забезпечення за договорами "репо"	11	146 934	20 897	97 029
Інвестиційна нерухомість	12	16 306	13 787	17 031
Основні засоби та нематеріальні активи	13	754 280	800 285	811 310
Поточні податкові активи		313	-	-
Інші активи	16	13 824	14 687	7 976
Всього активи		9 213 001	11 842 809	8 075 389
Зобов'язання				
Кошти Національного банку України	17	3 966 846	1 484 191	-
Кошти кредитних установ	18	566 926	1 227 226	1 255 486
Похідні фінансові зобов'язання	9	784	117 260	5 756
Кошти клієнтів	19	4 030 981	8 034 589	5 237 339
Випущені боргові цінні папери	20	116 906	217 690	387 372
Поточні податкові зобов'язання		-	758	605
Відстрочені податкові зобов'язання	14	53 390	62 932	144 046
Субординований борг		50 510	50 508	50 510
Резерви	15	46 285	42 389	7 097
Інші зобов'язання	16	36 018	29 132	19 960
Всього зобов'язання		8 868 646	11 266 675	7 108 171
Капітал				
Статутний капітал	22	5 363 039	712 835	512 835
Додатковий сплачений капітал		486 539	136 733	69 404
Інші резерви		192 964	188 795	274 785
(Накопичений дефіцит)/ нерозподілений прибуток		(5 698 187)	(462 229)	110 194
Всього капітал		344 355	576 134	967 218
Всього капітал та зобов'язання		9 213 001	11 842 809	8 075 389

Від імені Правління Банку підписано та надано дозвіл на публікацію

Анатолій Брезвін

Голова Правління

Наталія Ільницька

Головний бухгалтер

16 березня 2011 р.

Примітки на сторінках 6-51 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

За рік, що закінчився 31 грудня 2009 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	2009 р.	2008 р. (перераховано)
Процентний дохід			
Кредити клієнтам		1 524 494	1 166 884
Кошти у кредитних установах		143 904	157 679
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу		156 427	208 632
		1 824 825	1 533 195
Процентні витрати			
Кошти Національного банку України		(468 635)	(33 974)
Кошти клієнтів		(749 210)	(754 047)
Кошти кредитних установ		(59 916)	(141 497)
Випущені боргові цінні папери		(23 835)	(50 924)
Субординований борг		(6 000)	(6 000)
		(1 307 596)	(986 442)
Чисті процентні доходи		517 229	546 753
Резерв під зменшення корисності кредитів	8, 10	(5 031 299)	(842 796)
Чисті процентні доходи після створення резерву під зменшення корисності кредитів		(4 514 070)	(296 043)
Чисті комісійні доходи	24	70 169	106 063
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	25	(332 823)	(140 179)
Збиток від первісного визнання інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу		(52 162)	-
Чисті доходи від операцій з іноземними валютами:			
- торгові операції		49 858	170 965
- курсові різниці		59 805	253 407
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційної нерухомості		925	(610)
Інші доходи	26	6 049	6 735
Непроцентні (витрати)/ доходи		(198 179)	396 381
Витрати на персонал	27	(216 192)	(357 432)
Знос та амортизація	13	(61 572)	(52 782)
Інші операційні витрати	27	(253 668)	(257 995)
Резерви під зменшення корисності активів та інші резерви	15	(3 209)	(36 294)
Непроцентні витрати		(534 641)	(704 503)
Збиток до оподаткування		(5 246 890)	(604 165)
Вигоди з податку на прибуток	14	10 932	31 742
Збиток за рік		(5 235 958)	(572 423)

Примітки на сторінках 6-51 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ**За рік, що закінчився 31 грудня 2009 року***(в тисячах гривень)*

	<i>Примітки</i>	<i>2009 р.</i>	<i>2008 р. (перераховано)</i>
Збиток за рік		(5 235 958)	(572 423)
Інший сукупний дохід			
Нереалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	22	3 114	8 950
Реалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, перекласифіковані до звіту про прибутки та збитки	22	(5 860)	(72)
Переоцінка будівель	22	8 305	(123 531)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	14	(1 390)	28 663
Інший сукупний дохід/(збиток) за рік, після оподаткування		4 169	(85 990)
Всього сукупний збиток за рік		(5 231 789)	(658 413)

Примітки на сторінках 6-51 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ**За рік, що закінчився 31 грудня 2009 року***(в тисячах гривень)*

	<i>Статутний капітал</i>	<i>Додатковий сплачений капітал</i>	<i>Нерозподілений прибуток/ (накопичений дефіцит)</i>	<i>Інші резерви</i>	<i>Всього капітал</i>
На 31 грудня 2007 р. (перераховано)	512 835	69 404	110 194	274 785	967 218
Всього сукупний збиток за рік (перераховано)			(572 423)	(85 990)	(658 413)
Збільшення статутного капіталу (Примітка 22)	200 000	67 329			267 329
На 31 грудня 2008 р.(перераховано)	712 835	136 733	(462 229)	188 795	576 134
Всього сукупний збиток за рік Збільшення статутного капіталу (Примітка 22)	4 650 204	349 806	(5 235 958)	4 169	(5 231 789)
На 31 грудня 2009 р.	5 363 039	486 539	(5 698 187)	192 964	344 355

Примітки на сторінках 6-51 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

За рік, що закінчився 31 грудня 2009 р.

(в тисячах гривень)

	<i>Примітки</i>	2009 р.	2008 р.
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності			
Проценти отримані		816 063	1 281 748
Проценти сплачені		(1 284 077)	(880 971)
Винагороди та комісії отримані		88 744	122 022
Винагороди та комісії сплачені		(18 852)	(16 777)
Реалізовані прибутки за мінусом збитків від операцій з іноземними валютами		109 842	100 702
Інші доходи отримані		6 049	5 667
Витрати на персонал		(222 619)	(348 697)
Інші операційні витрати		(208 415)	(210 779)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(713 265)	52 915
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів</i>			
Банківські метали		81 589	(28 966)
Кошти у кредитних установах		(785 178)	630 526
Кредити клієнтам		643 876	(2 964 434)
Інші активи		3 986	7 115
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань</i>			
Кошти кредитних установ		(620 659)	(67 118)
Кошти клієнтів		(3 973 193)	1 359 246
Інші зобов'язання		3 573	(10 097)
Чисті грошові кошти у процесі операційної діяльності, до оподаткування		(5 359 271)	(1 020 813)
Податок на прибуток сплачений		(1 071)	(20 556)
Чисті грошові кошти, використані в операційній діяльності		(5 360 342)	(1 041 369)
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів		(3 535 054)	(7 627 441)
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів		2 866 003	7 696 490
Надходження від продажу фінансових активів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку		-	1 808
Придбання основних засобів		(46 348)	(209 024)
Надходження від продажу основних засобів		1 269	3 335
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(714 130)	(134 832)
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності			
Надходження від позикових коштів, отриманих від кредитних установ		2 074	260 129
Погашення позикових коштів, отриманих від кредитних установ		(52 969)	(380 928)
Надходження позикових коштів, отриманих від Національного банку України		2 352 600	1 484 000
Надходження від випуску акцій		5 000 010	267 329
Надходження від випуску облігацій		308 133	1 285 478
Погашення випущених облігацій		(406 569)	(1 452 662)
Виплачені дивіденди		-	(6)
Чисті грошові кошти, отримані від фінансової діяльності		7 203 279	1 463 340
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		2 910	157 215
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		1 131 717	444 354
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		1 359 734	915 380
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7	2 491 451	1 359 734

Примітки на сторінках 6-51 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

1. Основна діяльність

Публічне акціонерне товариство Акціонерний банк "Укргазбанк" (далі - "Банк") був створений 22 серпня 1995 р. як закрите акціонерне товариство згідно з ліцензією №183, виданою Національним банком України (далі - "НБУ"), на базі колишнього Закритого акціонерного товариства Акціонерний банк "Хаджибей", яке потім було перейменоване на "Інтергазбанк". 27 травня 1997 р. Банк змінив назву з "Інтергазбанк" на "Укргазбанк". Згодом, 10 жовтня 1997 р., "Укргазбанк" було перереєстровано в НБУ як Відкрите акціонерне товариство Акціонерний банк. У вересні 2009 року Банк змінив назву з Відкритого акціонерного товариства Акціонерний банк "Укргазбанк" на Публічне акціонерне товариство Акціонерний банк "Укргазбанк" згідно з вимогами українського законодавства та рішенням Загальних зборів акціонерів від 29 травня 2009 року.

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить операції з обміну валют і надає банківські послуги своїм корпоративним та роздрібним клієнтам. Головний офіс Банку розташований у Києві. Банк має 13 філій та 263 операційні відділення (2008 р.: 14 філій та 365 операційних відділень) у різних областях України. Головний офіс Банку знаходиться за адресою: вул. Велика Васильківська, 39, Київ, Україна. Юридична адреса Банку: вул. Єреванська, 1, Київ, Україна.

Станом на 31 грудня випущені акції Банку належали таким акціонерам:

Акціонер	2009 р.	2008 р.
	%	%
Міністерство фінансів України	81,6	0,0
ТОВ "Фінансово-інвестиційний альянс"	7,4	33,0
ТОВ "Компанія "Укргазінвест плюс"	3,5	19,0
ТОВ "Інвестаналітик"	1,4	9,1
ТОВ "Українська компанія розвитку проектів"	1,4	8,8
ТОВ "Український венчурний капітал"	1,3	7,9
Інші	3,4	22,2
Всього	100,0	100,0

У червні 2009 року Кабінет Міністрів України відповідно до Постанови №567 від 10 червня 2009 вирішив прийняти участь у капіталізації банку шляхом придбання нового випуску акцій на загальну суму 5,000,000 тис. грн. Внесок був профінансований облігаціями внутрішньої державної позики випущеними Міністерством фінансів України (Примітка 22).

2. Безперервна діяльність

Ця фінансова звітність була складена на основі принципу безперервної діяльності, який передбачає те, що Банк буде продовжувати свою діяльність у осяжному майбутньому та буде в змозі реалізувати свої активи та звільнитися від своїх зобов'язань у процесі ведення нормальної діяльності.

Починаючи з жовтня 2008 року, на фінансовий стан Банку вплинули суттєві проблеми з ліквідністю. Це було спричинено значними негативними розривами ліквідності між оперативними активами і пасивами та невідповідністю між коротко- та довготерміновими періодами погашення. Крім того, це супроводжувалося швидким розвитком кризи як у глобальному так і у Українському фінансовому секторі. Протягом періоду з жовтня по грудень 2008 року, Банк зіштовхнувся зі значним відтоком коштів клієнтів та погіршенням якості відсоткових активів, а також обслуговуванням боргу. Враховуючи те, що Банк не спромігся отримати додаткову підтримку від його акціонерів, можливість банку обслуговувати розрахунки клієнтів було значно обмежено у зв'язку з нестачею грошових коштів.

Як наслідок вищезгаданої ситуації, НБУ запровадив тимчасову адміністрацію з правом здійснювати управління діяльністю Банком з червня по грудень 2009 року. У вересні 2009 року, НБУ відкликав тимчасову адміністрацію з Банку у зв'язку з тим, що Банку вдалося стабілізувати рахунки клієнтів та строкові вклади, а також виконував вимоги пруденційних нормативів НБУ після збільшення статутного капіталу профінансованого державою (Примітка 22).

За рік, що закінчився 31 грудня 2009 року, Банк поніс чистий збиток у 5 235 958 тис. грн., що є наслідком визнання резерву під зменшення корисності кредитів 5 031 299 тис. грн. До того ж, Банк мав значний розрив ліквідності між активами і пасивами зі строком погашення до одного року (Примітка 30) та негативний грошовий потік від операційної діяльності у розмірі 5 360 342 тис. грн., що може призвести до неспроможності Банку зобов'язання за платежами. Крім того, станом на 31 грудня 2009 року Банк порушував фінансові зобов'язання, зазначені у договорах Банку з певними кредитними установами щодо запозичених кредитів (Примітка 18) та не виконував вимоги нормативу достатності капіталу Банку, розрахованого згідно з положеннями Базельської угоди 1988 року (Примітка 32).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Керівництво Банку розробило план фінансового оздоровлення, що заснований на очікуваннях, що Уряд України додатково інвестує 4 300 000 тис. грн. у статутний капітал Банку. Вищезгадані питання, разом з відсутністю рішення Уряду збільшити статутний капітал Банку, являють значну невизначеність, яка може спричинити появу значних сумнівів щодо можливості Банку продовжувати діяльність у майбутньому, а тому це може унеможливити реалізувати його активи та звільнитися від своїх зобов'язань у процесі ведення нормальної діяльності.

Фінансова звітність не включає будь-яких коригувань, пов'язаних із можливістю погашення та рекласифікації облікованих сум активів, та не включає суми та рекласифікацію зобов'язань, що може бути необхідна, якщо банк не матиме можливості продовжувати безперервну діяльність.

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 фінансову звітність для нормативних цілей згідно з "Положеннями про організацію бухгалтерського обліку і звітності в банківських установах України", прийнятими Національним банком України, і Національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку України (далі – "П(С)БОУ"). Ця фінансова звітність складена на основі облікових даних Банку згідно з П(С)БОУ, відповідним чином скоригованих і перекласифікованих для представлення згідно з МСФЗ.

Ця фінансова звітність складена відповідно до принципу обліку за історичною вартістю, за винятком зазначеного в розділі "Основні положення облікової політики", наприклад, інвестиційні цінні папери, наявні для продажу, інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, будівлі та інвестиційна нерухомість оцінювались за справедливою вартістю.

Ця фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень ("грн."), якщо не зазначено інше.

Облік в умовах інфляції

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою до 31 грудня 2000 року. Відповідно, Банк застосовував МСБО (IAS) 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції". Вплив застосування МСБО (IAS) 29 полягає в тому, що немонетарні статті, включаючи компоненти капіталу, були перераховані в одиниці виміру, які були дійсні на 31 грудня 2000 р., шляхом застосування відповідних індексів споживчих цін до первісної вартості, і в наступні періоди облік здійснювався на основі отриманої перерахованої вартості.

Перерахунок і перекласифікації фінансової звітності попередніх періодів

У ході складання фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2009 р., Банк виявив деякі помилки попередніх періодів. Банк виправив ці помилки шляхом перерахунку порівняльної інформації станом на 31 грудня 2008 і 2007 рр. та за рік, що закінчився 31 грудня 2008 року. Були виявлені такі помилки:

- А. Справедливі вартості інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, були визначені некоректно, а тому, балансова вартість інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, була занижена на 14 738 тис. грн. та 5 788 тис. грн., а балансова вартість відстрочених податкових зобов'язань була занижена на 3 685 тис. грн. та 1 447 тис. грн. станом на 31 грудня 2008 і 2007 років, відповідно, з ефектом на резерв переоцінки справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, визнаним у складі капіталу станом на ці дати.
- Б. Похідні фінансові активи та зобов'язання були відображені згорнуто станом на 31 грудня 2008 і 2007 років, що суперечить вимогам МСБО 32.
- В. Неамортизований дисконт за кредитами клієнтам було визнано як інші зобов'язання, замість рахунку кредитів клієнтам станом на 31 грудня 2008 і 2007 років. Як результат, балансову вартість кредитів клієнтів було завищено, а балансову вартість інших зобов'язань було завищено на 7 073 тис. грн. та 1 957 тис. грн. станом на 31 грудня 2008 та 2007 років, відповідно.
- Г. Поточні податкові активи та поточні податкові зобов'язання (що були включені до складу інших активів та інших зобов'язань відповідно), які банк мав намір врегулювати на нетто основі, а також мав юридично закріплене право на це, не були зараховані один проти одного згідно з вимогами МСБО 12

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Вплив виправлення зазначених вище помилок є таким:

	За попередньою звітністю	Виправлення помилок				Всього перерахунок	Після перерахунку (до пере- класифікацій)
		А	Б	В	Г		
Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2008 р.							
Похідні фінансові активи	-		117 260			117 260	117 260
Кредити клієнтам	8 393 075			(7 073)		(7 073)	8 386 002
Інвестиції, наявні для продажу	533 162	14 738				14 738	547 900
Інші активи	91 194				(115)	(115)	91 079
Всього активи	11 717 999	14 738	117 260	(7 073)	(115)	124 810	11 842 809
Похідні фінансові зобов'язання	-		(117 260)			(117 260)	(117 260)
Відстрочені податкові зобов'язання	(59 247)	(3 685)				(3 685)	(62 932)
Інші зобов'язання	(79 467)			7 073	115	7 188	(72 279)
Всього зобов'язання	(11 152 918)	(3 685)	(117 260)	7 073	115	(113 757)	(11 266 675)
Резерв під зміну справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	-	(11 053)				(11 053)	(11 053)
Всього капітал	(565 081)	(11 053)	-	-	-	(11 053)	(576 134)
Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2007 р.							
Похідні фінансові активи	-		123			123	123
Кредити клієнтам	4 706 411			(1 957)		(1 957)	4 704 454
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	586 059	5 788				5 788	591 847
Інші активи	43 954				(75)	(75)	43 879
Всього активи	8 071 510	5 788	123	(1 957)	(75)	3 879	8 075 389
Похідні фінансові зобов'язання	-		(123)			(123)	(123)
Відстрочені податкові зобов'язання	(142 599)	(1 447)				(1 447)	(144 046)
Інші зобов'язання	(35 327)			1 957	75	2 032	(33 295)
Всього зобов'язання	(7 108 633)	(1 447)	(123)	1 957	75	462	(7 108 171)
Резерв під зміну справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	(54)	(4 341)				(4 341)	(4 395)
Всього капітал	(962 877)	(4 341)	-	-	-	(4 341)	(967 218)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Крім цього, Банк виявив деякі помилки у класифікаціях, що наступним чином були перекласифіковані шляхом перерахунку порівняльної інформації станом на 31 грудня 2008 і 2007 рр. та за рік, що закінчився 31 грудня 2008 р.:

	<i>Після перерахунку (до перекласифікації)</i>	<i>Перекласифікації</i>	<i>Перекласифіковано</i>
Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2008 р.			
Залишки коштів на рахунках в НБУ	510 461	(510 461)	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1 359 734	1 359 734
Похідні фінансові активи	117 260	64 630	181 890
Кошти у банках	1 299 734	(1 299 734)	-
Кошти у кредитних установах	-	450 461	450 461
Кредити клієнтам	8 386 002	898	8 386 900
Інвестиції, наявні для продажу	547 900	(547 900)	-
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	-	527 003	527 003
Інвестиційні цінні папери, передані у забезпечення за договорами "репо"	-	20 897	20 897
Основні засоби	789 421	(789 421)	-
Основні засоби та нематеріальні активи	-	800 285	800 285
Інші активи	91 079	(76 392)	14 687
Кошти банків	(988 771)	988 771	-
Інші залучені кошти	(238 455)	238 455	-
Кошти кредитних установ	-	(1 227 226)	(1 227 226)
Поточні податкові зобов'язання	-	(758)	(758)
Забезпечення	-	(42 389)	(42 389)
Інші зобов'язання	(72 279)	43 147	(29 132)
Резерв під зміну справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	(11 053)	11 053	-
Резерв переоцінки майна	(177 742)	177 742	-
Інші резерви	-	(188 795)	(188 795)
Звіт про прибутки та збитки за рік, що закінчився 31 грудня 2008 р.			
Процентний дохід	1 523 484	9 711	1 533 195
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності процентних активів	(1 028 373)	1 028 373	-
Резерв під зменшення корисності кредитів	-	(842 796)	(842 796)
Комісійні доходи	159 408	(159 408)	-
Комісійні витрати	(24 325)	24 325	-
Чисті комісійні доходи	-	106 063	106 063
Чистий реалізований прибуток від інвестицій, наявних для продажу	22 844	(22 844)	-
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	-	(140 179)	(140 179)
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	407 638	(407 638)	-
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	23 365	(23 365)	-
Чистий прибуток від торгових операцій з іноземними валютами	-	170 965	170 965
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами – курсові різниці	-	253 407	253 407
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності за іншими операціями	(39 680)	39 680	-
Резерв під зменшення корисності інших активів та інші резерви	-	(36 294)	(36 294)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Після перерахунку (до перекласифікації)	Перекласифікації	Перекласифіковано
Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2007 р.			
Залишки коштів на рахунках в НБУ	467 081	(467 081)	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1 020 805	1 020 805
Кошти у банках	1 446 054	(1 446 054)	-
Кошти у кредитних установах	-	892 330	892 330
Кредити клієнтам	4 704 454	2 983	4 707 437
Інвестиції, наявні для продажу	591 847	(591 847)	-
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	-	494 818	494 818
Інвестиційні цінні папери, передані у забезпечення за договорами "repo"	-	97 029	97 029
Основні засоби	778 390	(778 390)	-
Основні засоби та нематеріальні активи	-	811 310	811 310
Інші активи	43 879	(35 903)	7 976
Кошти банків	(865 838)	865 838	-
Інші позикові кошти	(389 648)	389 648	-
Кошти кредитних установ	-	(1 255 486)	(1 255 486)
Похідні фінансові зобов'язання	(123)	(5 633)	(5 756)
Поточні податкові зобов'язання	-	(605)	(605)
Забезпечення	-	(7 097)	(7 097)
Інші зобов'язання	(33 295)	13 335	(19 960)
Резерв під зміну справедливої вартості інвестицій, наявних для продажу	(4 395)	4 395	-
Резерв переоцінки майна	(270 390)	270 390	-
Інші резерви	-	(274 785)	(274 785)

4. Основні положення облікової політики

Зміни в обліковій політиці

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

Удосконалення МСФЗ

У травні 2008 року Рада з МСФЗ у рамках щорічного проекту з удосконалення опублікувала поправки до МСФЗ. Ці поправки стосуються різних окремих МСФЗ і включають як зміни, пов'язані з поданням, визнанням та оцінкою, так і зміни в термінології та редакторські виправлення. Більшість змін набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2009 р. або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Поправки до Удосконалень МСФЗ, опублікованих у травні 2008 року, не мали впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" (нова редакція)

МСБО (IAS) 1 у новій редакції був опублікований у вересні 2007 року і повинен застосовуватись для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2009 р. або після цієї дати. У новій редакції стандарту здійснено розподіл змін у капіталі, пов'язаних із операціями з власниками, та інших змін у капіталі. Звіт про зміни у капіталі міститиме докладну інформацію тільки щодо операцій з власниками, а інші зміни будуть представлені одним рядком. Крім цього, стандарт вводить поняття звіту про сукупний дохід, у якому будуть представлені всі статті визнаних доходів і витрат у формі єдиного звіту або у формі двох взаємозалежних звітів. Згідно з переглянутою редакцією стандарту, також вимагається розкриття інформації про вплив податку на прибуток на кожен компонент звіту про сукупний дохід. Крім цього, компанії повинні представляти порівняльний звіт про фінансовий стан на початок самого раннього порівняльного періоду, коли компанія застосувала облікову політику ретроспективно, провела ретроспективний перерахунок або перекласифікувала статті фінансової звітності.

Банк прийняв рішення подавати інформацію про сукупний дохід у вигляді двох окремих звітів: звіт про прибуток та збитки та звіт про сукупний дохід. Банк не представив переглянутого звіту про фінансовий стан на початок порівняльного періоду, оскільки не застосовував нових положень облікової політики, не переглядав і не перекласифікував будь-яких статей у фінансовій звітності на ретроспективній основі.

МСФЗ (IFRS) 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"

Відповідно до нової редакції стандарту, опублікованої у березні 2009 року, необхідне розкриття додаткової інформації про оцінку за справедливою вартістю і ризик ліквідності. Інформацію про оцінку за справедливою вартістю необхідно розкривати в залежності від використовуваних вихідних даних з використанням трирівневої ієрархії для кожного класу фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю. Також нова редакція стандарту вимагає розкриття детальної інформації стосовно 3-го рівня ієрархії, а також інформації про

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

переведення інструментів між рівнями ієрархії. Поправки також містять нові вимоги до розкриття інформації про ризик ліквідності стосовно похідних фінансових інструментів та активів, які використовуються для цілей управління ліквідністю. Банк не представив порівняльної інформації, що дозволено перехідними положеннями цієї поправки.

МСБО (IAS) 23 "Витрати на позики" (нова редакція)

Переглянутий МСБО 23 "Витрати на позики" був опублікований у березні 2007 року і повинен застосовуватись до фінансових періодів, що починаються 1 січня 2009 р. або після цієї дати. Переглянутий стандарт вимагає капіталізації витрат на позики, коли такі витрати стосуються кваліфікованого активу. Кваліфікований актив – це актив, для приведення у готовність до використання або продажу якого потрібен значний період часу. Згідно з перехідними положеннями стандарту, Банк застосує його як перспективну зміну. Жодних змін стосовно витрат на позики, понесених до 1 січня 2009 р., що були віднесені на витрати, здійснено не було.

Поправки до МСБО (IAS) 32 "Фінансові інструменти: представлення" і МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Фінансові інструменти з правом погашення і зобов'язання, що виникають при ліквідації"

Ці поправки до МСБО (IAS) 32 і МСБО (IAS) 1 були опубліковані в лютому 2008 року та набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2009 р. або після цієї дати. Згідно з цими поправками, фінансові інструменти з правом погашення, які являють собою право на частку активів компанії після вирахування всіх її зобов'язань, повинні відображатись у складі капіталу за умови дотримання певних критеріїв. Ці поправки не матимуть впливу на фінансовий стан або результати Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 "Виплати на основі акцій" – "Умови наділення правами і анулювання винагороди"

Зазначені поправки були опубліковані у січні 2008 року та набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2009 р. або після цієї дати. Ці поправки уточнюють визначення умов наділення правами і правила обліку винагород, які були анульовані внаслідок невиконання умов, що не пов'язані з наділенням правами. Ці поправки не мали впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку, оскільки Банк наразі не здійснює виплат на основі акцій.

МСФЗ (IFRS) 8 "Операційні сегменти"

МСФЗ (IFRS) 8 повинен застосовуватись для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2009 р. або після цієї дати. Цей стандарт вимагає розкриття інформації про операційні сегменти Банку і скасовує вимогу про визначення первинних (бізнес) і вторинних (географічних) звітних сегментів Банку. Прийняття цього стандарту не мало впливу на фінансову звітність Банку. Банк визначив, що операційні сегменти співпадатимуть із бізнесами-сегментами відповідно до МСБО (IAS) 14 "Сегментна звітність".

Інтерпретація IFRIC 13 "Програми лояльності клієнтів"

Інтерпретація IFRIC 13 була прийнята у червні 2007 року і повинна застосовуватись до річних періодів, що починаються 1 січня 2008 р. або після цієї дати. Інтерпретація вимагає, щоб різні бонуси клієнтам обліковувались як окремі компоненти операцій продажу, в ході якої вони надаються, і, отже, частина справедливої вартості отриманої винагороди використовується для надання бонусів і відкладається протягом періоду, коли надаються бонуси. Ця інтерпретація не мала жодного впливу на фінансову звітність Банку, оскільки в даний час подібні програми не проводяться.

Інтерпретація IFRIC 15 "Договори на будівництво об'єктів нерухомості"

Інтерпретація IFRIC 15 була опублікована у липні 2008 року та набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2009 р. або після цієї дати, на ретроспективній основі. Ця інтерпретація уточнює, коли і як повинні визнаватися виручка і відповідні витрати, пов'язані з продажем об'єкту нерухомості, якщо договір між забудовником і покупцем укладений до завершення будівництва. Інтерпретація також містить інструкцію з визначення того, чи потрапляє договір у сферу застосування МСБО (IAS) 11 "Договори на будівництво" або МСБО (IAS) 18 "Визнання виручки" і чи замінює собою поточне керівництво, наведене в додатку до МСБО (IAS) 18. Ця інтерпретація не мала впливу на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не є забудовником.

Інтерпретація IFRIC 16 "Хеджування чистих інвестицій в іноземний підрозділ"

Інтерпретація IFRIC 16 була опублікована у липні 2008 року та набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 жовтня 2008 р. або після цієї дати. Ця інтерпретація містить керівництво з виявлення валютних ризиків, що задовольняють критеріям обліку хеджування чистих інвестицій, коли інструмент хеджування належить будь-якій компанії в групі, а також щодо визначення суми позитивних та від'ємних курсових різниць, що відносяться до чистих інвестицій та інструменту хеджування, що мають бути включені до звіту про прибутки та збитки у момент вибуття чистих інвестицій. Ця інтерпретація не мала жодного впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до Інтерпретації IFRIC 9 "Повторний аналіз вбудованих похідних інструментів"

Відповідно до цих поправок, компанії повинні оцінити необхідність виділення вбудованого похідного інструменту з основного договору в разі, якщо вони перекласифікують складений фінансовий актив із категорії переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Подібну оцінку необхідно здійснювати на основі обставин, що існували на більш пізню з таких дат: дата, коли компанія вперше стає стороною за угодою, і дата внесення до угоди змін, що істотно змінюють грошові потоки за ним. Поправки застосовуються щодо річних

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

звітних періодів, що закінчуються 30 червня 2009 р. або після цієї дати. Ці зміни не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку, оскільки перекласифікація інструментів, що містять вбудовані похідні інструменти, не здійснювалась.

Інтерпретація IFRIC 18 "Переведення активів, отриманих від клієнтів"

Інтерпретація IFRIC 18 була опублікована у січні 2009 року та повинна застосовуватись до передач активів, наданих клієнтами 1 липня 2009 р. або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування за умови, що на дату передачі отримані відповідні оцінки. Ця інтерпретація застосовується перспективно. Інтерпретація IFRIC 18 містить керівництво стосовно обліку договорів, у відповідності до яких компанія отримує від клієнта певні об'єкти основних засобів, які компанія повинна надалі використовувати або для підключення клієнта до мережі, або для забезпечення доступу клієнта до певних товарів чи послуг, або для першого і другого. Ця інтерпретація не мала жодного впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку, оскільки Банк не отримував активів від своїх клієнтів.

Фінансові активи

Первісне визнання

Згідно з положеннями МСБО (IAS) 39, фінансові активи класифікуються відповідно як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити та 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 перекласифікувати фінансові активи у деяких випадках, зазначених нижче.

Дата визнання

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

Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку

Фінансові активи, що класифікуються як утримувані для продажу, відносять до категорії "фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку". Фінансові активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо їх придбали з метою продажу в найближчому майбутньому. Похідні фінансові інструменти також класифікуються як утримувані для продажу, за виключенням випадків, коли вони являють собою ефективні інструменти хеджування. Прибутки чи збитки від фінансових активів, утримуваних для продажу, відображаються у звіті про прибутки та збитки.

Фінансові активи, що включені до цієї категорії, первісно визнаються керівництвом, якщо задовольняються такі критерії:

- віднесення до цієї категорії виключає або значно зменшує можливість непослідовності в методах обліку, яка в іншому випадку виникла б при оцінці активів або визнанні прибутків чи збитків за ними; або
- активи є частиною групи фінансових активів, фінансових зобов'язань або обох категорій, управління якими здійснюється і результати за якими оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, або
- фінансовий інструмент містить вбудований похідний фінансовий інструмент, якщо тільки він не змінює значною мірою рух грошових коштів, або коли це очевидно при проведенні обмеженого аналізу або взагалі без нього, що такий фінансовий інструмент має бути відображений окремо.

Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу та не класифікуються як торгові цінні папери або інвестиційні цінні папери, наявні для продажу. Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки при припиненні визнання або зменшенні корисності 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 фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, інвестиції, утримувані до

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

погашення, чи кредити та дебіторська заборгованість. Після первісного відображення в обліку фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, при цьому прибутки та збитки відображаються як окремі компоненти у складі капіталу до моменту вибуття або зменшення корисності інвестиції. У цьому випадку сукупний прибуток або збиток, раніше відображений у складі капіталу, включається до звіту про прибутки та збитки. При цьому проценти, що розраховуються за методом ефективної процентної ставки, відображаються у звіті про прибутки та збитки.

Визначення справедливої вартості

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

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

Згортання

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

Перекласифікація фінансових активів

Фінансовий актив, класифікований як наявний для продажу, якщо він відповідає визначенню кредитів та дебіторської заборгованості, може бути перекласифікований у категорію кредитів та дебіторської заборгованості, якщо Банк має намір і можливість утримувати даний актив у найближчому майбутньому або до погашення.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти в НБУ, за виключенням обов'язкових резервів, кошти у кредитних установах зі строком погашення до 90 днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями.

Банківські метали

Золото та інші банківські метали відображаються за цінами купівлі НБУ, які приблизно відповідають справедливій вартості, з дисконтом стосовно котирувань Лондонської біржі металів. Зміни в цінах купівлі НБУ обліковуються як курсові різниці за операціями з банківськими металами у складі результату курсових різниць.

Договори "репо" і зворотного "репо"

Договори продажу та зворотної покупки цінних паперів (договори "репо") відображаються у звітності як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами "репо", продовжують відображатись у звіті про фінансовий стан та переводяться до категорії цінних паперів, наданих як застава за договорами "репо", у випадку наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу таких цінних паперів, що впливає з умов контракту або загальноприйнятої практики. Відповідні зобов'язання включаються до складу коштів інших банків або клієнтів. Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотного "репо") відображається у складі коштів в інших банках або кредитів клієнтам, залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотної покупки розглядається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів "репо" за методом ефективної прибутковості.

Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатись у фінансовій звітності. Цінні папери, залучені на умовах позики, визнаються тільки при реалізації третім особам і відображаються у звіті про прибутки та збитки як результат від операцій з торговими цінними паперами. Зобов'язання щодо їх повернення відображається за справедливою вартістю в складі зобов'язань за торговими операціями.

Похідні фінансові інструменти

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форварди і свопи, на валютних ринках. Такі фінансові інструменти утримуються для продажу та первісно відображаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтуються на поточній ринковій і договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю - у складі зобов'язань. Прибутки та збитки від цих інструментів відображаються у звіті про прибутки та збитки як чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами та банківськими металами.

Векселі

Придбані векселі включаються до складу інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, або до складу коштів у кредитних установах чи кредитів клієнтам, в залежності від цілей та умов їх придбання, та визнаються у відповідності до облікової політики, яка застосовується до цих категорій активів.

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 чи 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 НБУ, кошти кредитних установ, кошти клієнтів, випущені боргові цінні папери та субординований борг. 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. Якщо Банк викупує свої зобов'язання, вони видаляються зі звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язань та виплаченою винагородою відображається у звіті про прибутки та збитки.

Оренда

i. Операційна оренда – Банк як орендар

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

ii. Операційна оренда – Банк як орендодавець

Банк відображає у звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, відповідно до виду активу. Дохід від операційної оренди визнається у звіті про прибутки та збитки лінійним методом протягом строку оренди як чисті прибутки/збитки від інвестиційної нерухомості у випадку будівель та приміщень або як інший дохід у випадку інших основних засобів. Сукупна вартість пільг, що надаються орендарям, рівномірно відображається як зменшення орендного доходу протягом строку оренди. Первісні прямі витрати, понесені у зв'язку із договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що здається в оренду.

Зменшення корисності фінансових активів

Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів чи групи фінансових активів на кожну звітну дату. Вважається, що зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів відбувається тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності 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 зменшення корисності 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 свідчення, на підставі спостережуваної ринкової інформації, щодо поміркованого зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або в економічних умовах, що корелюють зі збитками по активах.

Кошти у кредитних установах та кредити клієнтам

Спочатку Банк визначає, чи існують об'єктивні індивідуальні ознаки зменшення корисності коштів у кредитних установах та кредитів клієнтам, що обліковуються за амортизованою вартістю, кожен з яких окремо є суттєвим, а також індивідуальні або сукупні ознаки зменшення корисності фінансових активів, кожен з яких окремо не є

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

суттєвим. У випадку, якщо об'єктивні ознаки зменшення корисності 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 зменшення корисності на сукупній основі. Активи, що оцінюються окремо на предмет зменшення корисності, і стосовно яких визнається або продовжує визнаватися збиток від зменшення корисності, не повинні оцінюватись на предмет зменшення корисності на сукупній основі.

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті зменшення корисності 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 резерву під зменшення корисності, і сума збитку від зменшення корисності відображається у звіті про прибутки та збитки. Процентні доходи продовжують нараховуватись на знижену балансову вартість на основі первісної ефективної процентної ставки за активом. Кредити та відповідний резерв списуються, коли вже немає реальної перспективи відшкодування у найближчому часі, а все забезпечення було реалізовано чи передано Банку. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності знижується й таке зниження може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності збільшується чи зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то сума відновлення відображається у звіті про прибутки та збитки.

Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим активом. Якщо кредит надано під плаваючу процентну ставку, то ставкою дисконтування для визначення збитків від зменшення корисності 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.

З метою сукупної оцінки зменшення корисності фінансові активи розподіляються на групи на основі внутрішньої системи кредитних рейтингів Банку, з урахуванням характеристик кредитного ризику, таких як 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 попередніх періодів, 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.

Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу

На кожну звітну дату Банк визначає наявність об'єктивних ознак зменшення корисності інвестиції або групи інвестицій, наявних для продажу.

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Реструктуровані кредити

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

Процедура обліку таких реструктурованих кредитів є такою:

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

Після перегляду умов кредитування 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 зменшення корисності на індивідуальній чи сукупній основі, а їх відновлювальна вартість розраховується з використанням первісної ефективної процентної ставки за кредитом.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

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

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

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

Фінансові зобов'язання

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

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

Фінансові гарантії

У ході звичайної господарської діяльності Банк надає фінансові гарантії у формі акредитивів, гарантій та авалів. Договори фінансової гарантії первісно визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю в статті "Інші зобов'язання", в розмірі отриманої комісії. Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожним договором гарантії оцінюється за більшим з двох значень: сумою амортизованої комісії або найкращою оцінкою витрат, необхідних для врегулювання будь-якого фінансового зобов'язання, що виникає за гарантією.

Збільшення зобов'язання, пов'язане з договорами фінансової гарантії, відображається у звіті про прибутки та збитки. Отримана комісія визнається у звіті про прибутки та збитки на рівномірній основі протягом строку дії договору гарантії.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Оподаткування

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

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

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

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Банку. Ці податки відображаються в складі адміністративних та операційних витрат.

Основні засоби

Обладнання відображається за фактичною вартістю або індексованою вартістю (стосовно активів, придбаних до 31 грудня 2000 р.) без урахування вартості повсякденного обслуговування, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопиченого зменшення корисності.

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

Після первісного визнання за фактичною вартістю будівлі відображаються за переоціненою вартістю, що є справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації і будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка виконується досить часто, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу і його балансовою вартістю.

Приріст вартості від переоцінки відображається у складі резерву переоцінки основних засобів 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 по тому самому активу, визнаному у складі резерву переоцінки основних засобів.

Крім цього, накопичена амортизація на дату переоцінки виключається з одночасним зменшенням валової балансової вартості активу, і отримана сума перераховується виходячи з переоціненої суми активу. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву з переоцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку. Нарахування амортизації активу починається з дати його введення в експлуатацію. Амортизація нараховується лінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

	<u>Років</u>
Будівлі	50
Меблі та обладнання	3-10
Поліпшення орендованого майна	Протягом строку дії відповідного договору оренди
Транспортні засоби	5

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року й коригуються за необхідності.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших операційних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають придбані ліцензії на програмне забезпечення. Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Вартість нематеріальних активів, придбаних в результаті об'єднання бізнесу, є їх справедливою вартістю на дату придбання. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить 3 роки, і аналізуються на предмет зменшення корисності у випадку наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного фінансового року.

Забезпечення

Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, для врегулювання якого, з великим ступенем вірогідності, буде необхідним відтік ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Банк проводить визначені відрахування до Державної пенсійної системи України, яка вимагає від роботодавця здійснення поточних внесків, які розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. Ці витрати у звіті про прибутки та збитки відносяться до періоду, в якому заробітна плата нараховується. Банк також має додаткові схеми пенсійного забезпечення у вигляді добровільних внесків до недержавного пенсійного фонду, що вимагає здійснення поточних внесків роботодавцем, які розраховуються як відсоток від внесків працівників до цього пенсійного фонду. 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

Прості та привілейовані акції відображаються у складі капіталу. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю випущених акцій відображається як додатковий сплачений капітал. Вклади до статутного капіталу, отримані до 31 грудня 2000 р., визнаються за переоціненою вартістю згідно з вимогами МСБО (IAS) 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції".

Звітність за сегментами

Сегментна звітність Банку ґрунтується на таких операційних сегментах: Фізичні особи, Юридичні особи, Фінансові установи, Управління активами та інше.

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 звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигод є імовірним.

Визнання доходів та витрат

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

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою вартістю, а також для процентних фінансових інструментів, що класифікуються як торгові чи наявні для продажу, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструмента чи більш короткого періоду, де це є застосовним, до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективною процентної ставки, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком своєї

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється виходячи з первісної ефективної процентної ставки, а зміни балансової вартості відображаються як процентні доходи чи витрати.

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

Комісійні доходи

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

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

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

- *Комісійні доходи від надання послуг з проведення операцій*

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

Перерахунок у іноземній валюті

Фінансова звітність представлена у гривнях ("грн."), що є функціональною валютою та валютою представлення фінансової звітності Банку. Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у звіті про прибутки та збитки як чистий результат від операцій в іноземній валюті та операцій з банківськими металами – 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 станом на 31 грудня 2009 та 2008 рр. становили 7,9850 та 7,7 гривень за 1 долар США і 11,4489 та 10,85546 гривень за 1 євро відповідно.

Майбутні зміни в обліковій політиці

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

Поправки до МСБО (IAS) 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" – "Об'єкти хеджування"
Поправки до МСБО (IAS) 39 були опубліковані у серпні 2008 року та набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2009 р. або після цієї дати. Ці поправки пов'язані з визнанням у якості об'єкту хеджування одностороннього ризику, що виникає у зв'язку з об'єктом хеджування, а також інфляції в якості хеджованого ризику за певних умов. Поправки роз'яснюють, що підприємство може визнати як об'єкт хеджування частину змін справедливої вартості або грошових потоків за фінансовим інструментом. Банк вважає, що поправки до МСБО (IAS) 39 не матимуть впливу на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не має подібних угод хеджування.

МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу" (переглянутий у січні 2008 року) і МСБО (IAS) 27 "Консолідована і окрема фінансова звітність" (переглянутий у січні 2008 року)

Ці переглянуті стандарти були опубліковані у січні 2008 року та набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2009 р. або після цієї дати. Переглянутий МСФЗ (IFRS) 3 вносить ряд змін до обліку об'єднання бізнесу, які вплинуть на суму визаного гудвілу та відображені результати за період, у якому було здійснене придбання, а також результати майбутніх періодів. Відповідно до переглянутого МСБО (IAS) 27, наступна зміна частки в дочірній компанії повинна обліковуватись як угода між власниками капіталу. Таким чином, ця операція не впливатиме на гудвіл і не призводитиме до виникнення прибутку або збитку. Крім цього, доповнений стандарт змінює порядок обліку збитків, понесених дочірнім підприємством, а також втрати контролю над дочірнім підприємством. Переглянуті МСФЗ (IFRS) 3 і МСБО (IAS) 27 повинні застосовуватись на

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

перспективній основі, і, таким чином, вони матимуть вплив на майбутні придбання, у тому числі часток меншості.

МСФЗ (IFRS) 2 "Виплати на основі акцій" - "Внутрішньогрупові угоди з виплатами на основі акцій, розрахунки за якими здійснюються грошовими коштами"

Поправка до МСФЗ (IFRS) 2 була опублікована у червні 2009 року та набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2010 р. або після цієї дати. Ця поправка уточнює сферу застосування стандарту і порядок обліку внутрішньогрупових операцій, розрахунки за якими здійснюються грошовими коштами, а також скасовує інтерпретації IFRIC 8 та IFRIC 11. Банк вважає, що ця поправка не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

МСБО (IAS) 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони" (нова редакція)

Нова редакція МСБО (IAS) 24, опублікована у листопаді 2009 року, спрощує вимоги до розкриття інформації для компаній, контрольованих державою, а також уточнює визначення зв'язаної сторони. Попередня версія стандарту вимагала, щоб підприємство, контрольоване або таке, що перебуває під істотним впливом держави, розкривало інформацію про всі угоди з іншими підприємствами, також контрольованими або такими, що перебувають під істотним впливом держави. Відповідно до нової редакції стандарту, інформацію про такі операції необхідно розкривати, тільки якщо вони є суттєвими окремо або в сукупності. Нова редакція стандарту є обов'язковою до застосування для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2011 р. або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. На даний час, Банк оцінює вплив застосування нового стандарту.

Інтерпретація IFRIC 17 "Розподіл негрошових активів між власниками"

Інтерпретація IFRIC 17 була опублікована 27 листопада 2008 р. та набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2009 р. або після цієї дати. Ця інтерпретація застосовується до розподілу на пропорційній основі негрошових активів між власниками, крім операцій під загальним контролем, і вимагає визнання зобов'язання з виплати дивідендів на момент їхнього оголошення за справедливою вартістю чистих активів, що підлягають розподілу, з відображенням різниці між сумою сплачених дивідендів і балансовою вартістю розподілюваних чистих активів у звіті про прибутки та збитки. Відповідно до Інтерпретації IFRIC 17, компанія повинна додатково розкрити інформацію у разі якщо чисті активи, що підлягають розподілу між власниками, є припиненою діяльністю. Банк вважає, що ця інтерпретація не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

Інтерпретація IFRIC 19 "Погашення фінансових зобов'язань дольовими інструментами"

Інтерпретація IFRIC 19 була опублікована 26 листопада 2009 р. та набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 липня 2010 р. або після цієї дати. Інтерпретація IFRIC 19 роз'яснює вимоги МСФЗ до перегляду підприємством та його кредитором фінансових зобов'язань, коли кредитор погоджується прийняти акції чи інші дольові інструменти підприємства для повного або часткового погашення фінансових зобов'язань. Банк вважає, що ця інтерпретація не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ

У квітні 2009 року Рада з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку випустила другий комплект поправок до своїх стандартів, головним чином, з метою усунення невідповідностей та уточнення формулювань. Більшість поправок набувають 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 Удосконалень МСФЗ, опублікованих у квітні 2009 року, не матимуть впливу на облікову політику Банку, за винятком таких поправок, які призведуть до змін в обліковій політиці, як описано нижче.

- Поправка до МСФЗ (IFRS) 5 "Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність" роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про необоротні активи та групи вибуття, класифіковані як призначені для продажу, а також припинену діяльність викладаються виключно в МСФЗ (IFRS) 5. Вимоги до розкриття інформації, що містяться в інших МСФЗ, застосовуються тільки в тому випадку, якщо це спеціально обумовлено для подібних необоротних активів або припиненої діяльності. Банк вважає, що ця інтерпретація не матиме впливу на фінансову звітність Банку.
- Поправка до МСФЗ (IFRS) 8 "Інформація за сегментами" роз'яснює, що активи і зобов'язання сегменту слід розкривати тільки в тому випадку, якщо ці активи і зобов'язання включені до оцінки, використовуваної виконавчим органом, відповідальним за прийняття операційних рішень. Оскільки виконавчий орган, відповідальний за прийняття операційних рішень Банку, аналізує активи і зобов'язання сегментів, Банк продовжить розкривати цю інформацію.
- Поправка до МСБО (IAS) 7 "Звіт про рух грошових коштів" роз'яснює, що в якості грошових потоків від інвестиційної діяльності можуть класифікуватись тільки витрати, що призводять до визнання активу.
- Поправка до МСБО (IAS) 36 "Зменшення корисності активів" роз'яснює, що найбільшим підрозділом, який може використовуватись для розподілу гудвілу, придбаного в результаті об'єднання бізнесу, є операційний сегмент згідно з МСФЗ (IFRS) 8 до агрегування. Ця поправка не матиме впливу на Банк, оскільки щорічний тест на предмет зменшення корисності здійснюється до агрегування.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Поправки до МСБО (IAS) 32 "Фінансові інструменти: подання" - "Класифікація прав на придбання додаткових акцій"

У жовтні 2009 року Рада з МСФЗ опублікувала поправку до МСБО (IAS) 32. Ці зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 лютого 2010 р. або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Відповідно до цієї поправки, визначення фінансового зобов'язання в МСБО (IAS) 32 змінюється таким чином, що права на придбання додаткових акцій, а також деякі опціони і варанти класифікуватимуться як дольові інструменти. Ця поправка застосовується, якщо всім власникам непохідних дольових інструментів підприємства одного і того ж класу на пропорційній основі надаються права на фіксовану кількість додаткових акцій в обмін на фіксовану суму грошових коштів у будь-якій валюті. Банк вважає, що ця інтерпретація не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти"

У листопаді 2009 року Рада з МСФЗ опублікувала першу частину МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти". Цей стандарт поступово замінить МСБО (IAS) 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка". МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати. Підприємства можуть достроково застосувати першу частину стандарту для річних звітних періодів, що закінчуються 31 грудня 2009 р. або після цієї дати. Перша частина МСФЗ (IFRS) 9 запроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів. Зокрема, з метою подальшої оцінки всі фінансові активи повинні класифікуватись як оцінювані за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю з переоцінкою через прибуток або збиток, при цьому можливий не підлягаючий скасуванню вибір відображення переоцінки дольових інструментів, не призначених для торгівлі, через інший сукупний дохід. Банк наразі здійснює оцінку впливу цього стандарту та вирішує стосовно дати його первісного застосування.

Поправки до МСФЗ

У травні 2010 р. Рада з МСФЗ випустила третю збірку поправок до стандартів, головним чином, з метою усунення внутрішніх невідповідностей і уточнення формулювань. Більшість поправок набувають чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2011 року або після цієї дати. Відносно кожного стандарту існують окремі перехідні положення. Поправки, включені в "Удосконалення МСФЗ", які опубліковані в травні 2010 року, вплинуть на облікову політику, фінансовий стан або результати фінансової діяльності Банку, як описано нижче.

- МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу": обмежує сферу застосування права на вибір методу оцінки частки не контролюючих акціонерів. У ній вказується, що тільки компоненти частки не контролюючих акціонерів, які є часткою участі, що надають вже нині своїм власникам право на пропорційну частку в чистих активах компанії, у разі її ліквідації повинні оцінюватися за справедливою вартістю або по пропорційній долі в чистих ідентифікованих активах компанії, що придбавається, що відноситься на такі долі участі. Оскільки поправка повинна застосовуватися з дати первинного застосування Банком МСФЗ (IFRS) 3 в новій редакції, може знадобитися перерахунок відносно об'єднань бізнесу, врахованих відповідно до нової редакції МСФЗ (IFRS) 3, але до дати застосування поправки. Банк вважає, що інші поправки до МСФЗ (IFRS) 3 не вплинуть на його фінансову звітність.
- МСФЗ (IFRS) 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" : впроваджує поправки відносно розкриття кількісної інформації і інформації про кредитний ризик. Очікується, що додаткові вимоги не зроблять значного ефекту, оскільки інформація є легкодоступною.
- МСБО (IAS) 34 "Проміжна фінансова звітність": додані вимоги відносно розкриття інформації про наступне: обставини, які, найімовірніше, вплинуть на справедливую вартість фінансових інструментів і їх класифікацію; переведення фінансових інструментів між різними рівнями ієрархії джерел справедливої вартості; зміни класифікації фінансових активів; зміни умовних зобов'язань і активів. Додаткові вимоги застосовуватимуться в проміжній звітності Банку.
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 1, МСБО (IAS) 1, МСБО (IAS) 27 та Інтерпретації IFRIC 13 не вплинуть на облікову політику, фінансове положення або результати фінансової діяльності Банку

5. Суттєві облікові судження та оцінки

Судження

У процесі застосування облікової політики керівництво Банку зробило такі судження, крім облікових оцінок, які мають найбільш суттєвий вплив на суми, відображені у фінансовій звітності:

Класифікація цінних паперів

Цінні папери у портфелі Банку включають облігації внутрішньої державної позики (далі – "ОВДП"), облігації підприємств, векселі та акції підприємств. Після первісного визнання Банк класифікує усі цінні папери як фінансові активи, наявні для продажу, з визнанням змін у справедливій вартості у складі іншого сукупного доходу.

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***Невизначеність оцінок**

Нижче наведені основні припущення стосовно розвитку ситуації у майбутньому та інших основних джерел невизначеності оцінок на звітну дату, які несуть у собі значний ризик виникнення необхідності внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів протягом наступного фінансового року:

Справедлива вартість фінансових інструментів

Якщо справедливую вартість фінансових активів та зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних методик оцінки, що включають застосування математичних моделей. Вихідні дані для цих моделей визначаються на основі спостережуваного ринку, за можливості, але коли це неможливо, при визначенні справедливої вартості необхідні певні судження.

Резерв під зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості

Банк регулярно проводить аналіз кредитів та дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Банк використовує своє судження при оцінці збитків від зменшення корисності 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 в 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 й об'єктивних ознак зменшення корисності за групами кредитів та дебіторської заборгованості. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє судження при коригуванні даних спостережень стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

Справедлива вартість будівель

Як зазначено у Примітці 3, будівлі, що належать Банку, проходять регулярну переоцінку. Переоцінка проводиться на основі результатів оцінки, яку виконує незалежні оцінювачі. 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 застосуванні методу порівняння реалізації, строків експлуатації активів, які переоцінюються, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні методу капіталізації доходу.

Операції зі зв'язаними сторонами

У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції зі зв'язаними сторонами. МСБО (IAS) 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при первісному визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

6. Інформація за сегментами

Для цілей управління Банк має чотири операційних сегменти, виходячи з продуктів та послуг:

Юридичні особи	Надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків юридичних осіб та клієнтів-установ.
Фізичні особи	Обслуговування депозитів фізичних осіб, надання споживчих кредитів, овердрафтів, обслуговування кредитних карт та здійснення грошових переказів.
Фінансові установи	Переважно залучення депозитів фінансових установ.
Управління активами та інше	Казначейські, фінансові та інші центральні функції.

Керівництво здійснює моніторинг операційних результатів діяльності кожного з підрозділів окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються інакше, ніж у консолідованій фінансовій звітності, як видно з таблиці нижче. Облік податків на прибуток здійснюється на груповій основі, і вони не розподіляються між операційними сегментами.

У 2009 або 2008 роках Банк не мав виручки від операцій з одним зовнішнім клієнтом або контрагентом, яка становила б понад 10% від загальної виручки Банку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У таблицях нижче подано інформацію про доходи та прибутки і окремі активи та зобов'язання стосовно операційних сегментів "Укргазбанку".

2009 р.	Юридичні особи	Фізичні особи	Фінансові установи	Управління активами та інше	Всього
Виручка					
Треті особи					
Процентний дохід	1 060 495	463 999	143 904	156 427	1 824 825
Комісійні доходи	20 349	55 312	12 202	1 235	89 098
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу				(332 823)	(332 823)
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами				109 663	109 663
Збиток від первісного визнання інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу				(52 162)	(52 162)
Інші доходи	2 624	3 887	379	84	6 974
Всього виручка	1 083 468	523 198	156 485	(117 576)	1 645 575
Процентні витрати	(172 641)	(582 568)	(528 552)	(23 835)	(1 307 596)
Комісійні витрати	(753)	(14 920)	(2 930)	(326)	(18 929)
Резерв під зменшення корисності кредитів	(2 907 602)	(961 181)	(1 162 516)	-	(5 031 299)
Витрати на персонал	(91 199)	(120 820)	(894)	(3 279)	(216 192)
Знос і амортизація	(25 974)	(34 409)	(255)	(934)	(61 572)
Резерв під зменшення корисності активів та інші резерви	(3 773)	564	-	-	(3 209)
Інші витрати сегменту	(83 090)	(132 509)	(613)	(37 456)	(253 668)
Результати сегменту	(2 201 564)	(1 322 645)	(1 539 275)	(183 406)	(5 246 890)
Вигоди з податку на прибуток				10 932	10 932
Прибуток за рік				(172 474)	(5 235 958)
Активи сегменту	3 461 975	2 196 900	210 615	3 343 511	9 213 001
Зобов'язання сегменту	(913 193)	(3 240 099)	(4 533 880)	(181 474)	(8 868 646)
Інша інформація за сегментом					
Капітальні витрати	17 664	23 400	1 132	4 152	46 348
2008 р. (перераховано)					
Виручка					
Треті особи					
Процентний дохід	813 804	353 080	157 679	208 632	1 533 195
Комісійні доходи	32 137	69 727	17 443	3 647	122 954
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу				(140 179)	(140 179)
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами				424 372	424 372
Інші доходи	3 168	2 546	340	71	6 125
Всього виручка	849 109	425 353	175 462	496 543	1 946 467
Процентні витрати	(249 946)	(510 101)	(175 471)	(50 924)	(986 442)
Комісійні витрати	(1 054)	(12 347)	(1 805)	(1 685)	(16 891)
Резерв під зменшення корисності кредитів	(525 447)	(317 349)	-	-	(842 796)
Витрати на персонал	(152 986)	(198 341)	(1 420)	(4 685)	(357 432)
Знос і амортизація	(22 591)	(29 289)	(210)	(692)	(52 782)
Резерв під зменшення корисності активів та інші резерви	(34 652)	(1 642)	-	-	(36 294)
Інші витрати сегменту	(95 343)	(138 681)	(667)	(23 304)	(257 995)
Результати сегменту	(232 910)	(782 397)	(4 111)	415 253	(604 165)
Вигоди з податку на прибуток				31 742	31 742
Прибуток за рік				446 995	(572 423)
Активи сегменту	5 379 988	3 908 916	1 302 971	1 250 934	11 842 809
Зобов'язання сегменту	(2 428 985)	(5 727 135)	(2 711 533)	(399 022)	(11 266 675)
Інша інформація за сегментом					
Капітальні витрати	86 256	111 828	2 544	8 396	209 024

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<u>2009 р.</u>	<u>2008 р.</u>	<u>2007 р.</u>
Грошові кошти у касі	260 446	398 957	253 887
Поточні рахунки у Національному банку України	146 620	111 504	213 194
Поточні рахунки в інших кредитних установах	76 424	492 512	166 526
Строкові депозити в кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	14 627	356 761	387 198
ОВДП, отримані як внесок до статутного капіталу	1 993 334	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	<u>2 491 451</u>	<u>1 359 734</u>	<u>1 020 805</u>

Поточний рахунок в НБУ являє собою кошти, розміщені в НБУ для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій.

Банк також зобов'язаний утримувати певний залишок (обов'язковий резерв) коштів на рахунках в НБУ у формі безпроцентного депозиту, який розраховується як відсоток від певних зобов'язань Банку. Банк був зобов'язаний мати та підтримував мінімальний обов'язковий резерв, розрахований як середньозважений залишок на основі щоденних даних протягом місяця. Сума щоденного середньозваженого резерву за період із 1 по 31 грудня 2009 р. склала 42 526 тис. грн. (2008 р.: 182 868 тис. грн., 2007 р.: 86 499 тис. гривень). Станом на 31 грудня 2009, 2008 і 2007 рр. Банк виконував вимоги НБУ щодо обов'язкових резервів.

8. Кошти у кредитних установах

Кошти у кредитних установах включають:

	<u>2009 р.</u>	<u>2008 р. (перераховано)</u>	<u>2007 р. (перераховано)</u>
Обов'язковий резерв у Національному банку України	47 251	-	-
Строкові депозити зі строком погашення понад 90 днів або прострочені	463 196	362 429	854 828
Договори зворотнього "репо"	-	4 009	-
Інші кошти у кредитних установах	69 136	85 977	39 491
Заборгованість за поточними рахунками в інших кредитних установах	699 320	-	-
	<u>1 278 903</u>	<u>452 415</u>	<u>894 319</u>
Мінус – резерв під зменшення корисності	(1 162 516)	(1 954)	(1 990)
Кошти у кредитних установах	<u>116 387</u>	<u>450 461</u>	<u>892 329</u>

Починаючи з серпня 2009 року українські банки повинні розміщувати 50% обов'язкового резерву за попередній місяць на окремому рахунку в НБУ з процентною ставкою в розмірі 3% річних. Станом на 31 грудня 2009 р. сума, розміщена Банком на такому рахунку, склала 47 251 тис. грн. (2008 р.: нуль). Можливість зняття Банком коштів з цього депозиту значно обмежується нормативно-законодавчими положеннями.

Станом на 31 грудня 2009 р. строкові депозити зі строком погашення понад 90 днів на суму 463 196 тис. грн. (2008 р.: 1 954 тис. грн., 2007 р.: 1 990 тис. грн.) були прострочені, і Банк нарахував за ними резерв у повному обсязі.

Інші кошти у кредитних установах включають гарантійні депозити, розміщені переважно у зв'язку з клієнтськими операціями, як, наприклад, акредитиви, гарантії виконання зобов'язань та операції з дорожніми чеками.

Рух у резервах під зменшення корисності коштів у кредитних установах був таким:

	<u>2009 р.</u>	<u>2008 р.</u>
1 січня	1 954	1 990
Нараховано	1 162 516	-
Списано	(1 954)	(36)
31 грудня	<u>1 162 516</u>	<u>1 954</u>

9. Похідні фінансові інструменти

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

	2009 р.			2008 р. (перераховано)			2007 р. (перераховано)		
	Справедлива вартість			Справедлива вартість			Справедлива вартість		
	Умовна сума	Активи	Зобов'язання	Умовна сума	Активи	Зобов'язання	Умовна сума	Активи	Зобов'язання
Договори в іноземній валюті									
Свопи	823 142	5 429	(33)	1 978 788	164 149	(109 966)	2 412 585	123	(5 756)
Форварди	403 359	-	(751)	1 274 600	17 741	(7 294)	-	-	-
Всього похідні активи/зобов'язання		5 429	(784)		181 890	(117 260)		123	(5 756)

Станом на 31 грудня 2009 р. Банк мав позиції за такими видами похідних інструментів:

Форварди

Форвардні договори являють собою договірні угоди на купівлю або продаж певного фінансового інструменту за визначеною ціною і на зазначену дату в майбутньому. Форварди являють собою спеціалізовані договори, торгівля якими здійснюється на позабіржовому ринку.

Свопи

Свопи являють собою договірні угоди між двома сторонами на обмін сум, що дорівнюють змінам процентної ставки, на здійснення платежів при настанні певних подій за кредитами, на підставі умовних сум.

10. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	2009 р.	2008 р. (перераховано)	2007 р. (перераховано)
Юридичні особи	6 710 941	5 720 113	3 471 805
Фізичні особи	3 063 824	3 718 542	1 428 309
Всього кредити клієнтам	9 774 765	9 438 655	4 900 114
Мінус – резерв під зменшення корисності	(4 905 345)	(1 051 755)	(192 677)
Кредити клієнтам	4 869 420	8 386 900	4 707 437

Станом на 31 грудня 2009 р. кредити клієнтам на загальну суму 175 772 тис. грн. (2008 р.: 557 253 тис. грн., 2007 р.: 58 720 тис. грн.) були передані у заставу як забезпечення кредитів, отриманих від іншого банку (Примітка 18).

Станом на 31 грудня 2008 р. кредити клієнтам на загальну суму 4 802 542 тис. грн. (2008 р.: 1 051 565 тис. грн., 2007 р.: нуль) були передані у заставу як забезпечення кредитів, отриманих від Національного банку України (Примітка 17).

Публічне акціонерне товариство Акціонерний банк "Укргазбанк" Примітки до фінансової звітності за 2009 рік
(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Резерв під зменшення корисності кредитів клієнтам

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

	Юридичні особи	Фізичні особи	Всього
На 1 січня 2009 р.	694 949	356 806	1 051 755
Нараховано за рік	2 907 602	961 181	3 868 783
Списано	(17 397)	(6)	(17 403)
Проценти, нараховані на кредити, корисність яких зменшилась	(4 413)	(2)	(4 415)
Курсові різниці	(742)	7 367	6 625
На 31 грудня 2009 р.	3 579 999	1 325 346	4 905 345
Зменшення корисності на індивідуальній основі	3 310 110	1 000 049	4 310 159
Зменшення корисності на сукупній основі	269 889	325 297	595 186
	3 579 999	1 325 346	4 905 345
Загальна сума кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування суми резерву під зменшення корисності таких активів	5 498 436	1 638 211	7 136 647

	Юридичні особи	Фізичні особи	Всього
На 1 січня 2008 р.	164 603	28 074	192 677
Нараховано за рік	525 447	317 349	842 796
Списано	(7 059)	(308)	(7 367)
Проценти, нараховані на кредити, корисність яких зменшилась	(199)	(147)	(346)
Курсові різниці	12 157	11 838	23 995
На 31 грудня 2008 р.	694 949	356 806	1 051 755
Зменшення корисності на індивідуальній основі	598 548	71 116	669 664
Зменшення корисності на сукупній основі	96 401	285 690	382 091
	694 949	356 806	1 051 755
Загальна сума кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування суми резерву під зменшення корисності таких активів	3 318 912	632 723	3 951 635

Кредити, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі

Станом на 31 грудня 2009 р. процентні доходи, нараховані за кредитами, стосовно яких був визнаний резерв під зменшення корисності на індивідуальній основі, становили 916 946 тис. грн. (2008 р.: 64 373 тис. гривень).

Станом на 31 грудня 2009 р. справедлива вартість застави, наданої Банку за кредитами, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, становить 2 902 169 тис. грн. (2008 р.: 1 808 929 тис. гривень). Згідно з українським законодавством кредити можуть бути списані лише за умови затвердження такого списання Правлінням Банку, а у деяких випадках на основі відповідного рішення суду.

Застава та інші інструменти зменшення 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:

- ▶ при наданні цінних паперів на умовах позики та операціях зворотного "репо" – грошові кошти або цінні папери
- ▶ за кредитами юридичним особам – об'єкти нерухомого майна, запаси та дебіторська заборгованість
- ▶ за кредитами фізичним особам – застava автомобілів, житла.

Банк також отримує гарантії від материнських компаній за кредитами, що надаються їх дочірнім підприємствам. Керівництво здійснює моніторинг ринкової вартості застави, вимагає додаткової застави згідно з базовими угодами, а також здійснює моніторинг ринкової вартості застави, що отримана, при перевірці достатності резерву під зменшення корисності кредитів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 грудня 2009 р. Банк мав концентрацію кредитів у сумі 2 943 772 тис. грн., наданих десятьом найбільшим позичальникам Банку (30,1% від загального кредитного портфелю) (2008 р.: 2 281 396 тис. грн., або 24,2%). За цими кредитами було сформовано резерв у розмірі 1 528 862 тис. грн. (2008 р.: 302 952 тис. гривень).

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

	2009 р.	2008 р. <i>(перераховано)</i>	2007 р. <i>(перераховано)</i>
Фізичні особи	3 063 824	3 718 542	1 428 309
Торгівля	1 571 822	1 418 810	783 813
Сфера обслуговування	1 121 907	885 913	337 843
Будівництво	651 660	582 636	450 303
Сільське господарство та харчова промисловість	865 868	901 025	388 212
Фінансові послуги	652 984	271 955	304 310
Нерухомість	651 409	461 247	324 907
Транспорт	562 814	217 346	57 705
Харчова промисловість і сільське господарство	389 625	665 275	382 090
Металургія	204 863	278 109	374 198
Інше	37 989	37 797	68 424
	9 774 765	9 438 655	4 900 114

11. Інвестиційні цінні папери

Цінні папери, наявні для продажу, включають:

	2009 р.	2008 р. <i>(перераховано)</i>	2007 р. <i>(перераховано)</i>
ОВДП	608 458	2 722	-
Муніципальні облігації	28 576	32 585	29 765
Облігації підприємств	122 944	454 424	441 063
Акції підприємств	18 805	37 272	23 990
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	778 783	527 003	494 818
ОВДП	146 934	-	-
Муніципальні облігації	-	841	-
Облігації підприємств	-	20 056	97 029
Інвестиційні цінні папери, передані у заставу як забезпечення за договорами "репо"	146 934	20 897	97 029

Станом на 31 грудня 2009 р. загальна накопичена сума збитків від зменшення корисності, визнана стосовно інвестиційних цінних паперів, склала 476 587 тис. грн. (2008 р.: 163 299 тис. грн., 2007 р.: 276 тис. гривень).

Станом на 31 грудня 2009 р. муніципальні облігації на суму 24 585 тис. грн. (2008 р.: 24 585 тис. грн., 2007 р.: нуль) були передані у заставу як забезпечення кредитів, отриманих від Національного банку України (Примітка 17).

12. Інвестиційна нерухомість

Рух за статтями інвестиційної нерухомості був таким:

	2009 р.	2008 р.
1 січня	13 787	17 031
Переведення з категорії основних засобів	2 523	(1 234)
Коригування справедливої вартості	(4)	(2 010)
31 грудня	16 306	13 787

Інвестиційна нерухомість, що включає офісні приміщення, утримувалась для отримання доходів від довгострокової оренди або збільшення вартості і не використовувалась Банком. Інвестиційна нерухомість первісно оцінювалась за собівартістю з урахуванням витрат на здійснення операції. Після первісного визнання

Публічне акціонерне товариство Акціонерний банк "Укргазбанк" Примітки до фінансової звітності за 2009 рік
(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

моделі первісної вартості, то показники балансової вартості виглядали б таким чином:

	<u>2009 р.</u>	<u>2008 р.</u>
Вартість	338 063	312 251
Накопичена амортизація	(20 287)	(11 566)
Залишкова вартість	<u>317 776</u>	<u>300 685</u>

Станом на 31 грудня 2009 р. основні засоби у сумі 442 407 тис. грн. (2008 р.: 170 787 тис. грн.) були передані у заставу як забезпечення кредитів, отриманих від Національного банку України (Примітка 17).

14. Оподаткування

Витрати зі сплати податку на прибуток включають:

	<u>2009 р.</u>	<u>2008 р. (перераховано)</u>
Поточні податкові витрати	-	20 709
Відстрочені податкові витрати – виникнення та сторнування тимчасових різниць	(9 542)	(81 114)
Мінус: відстрочений податок, визнаний у складі іншого сукупного доходу	(1 390)	28 663
Вигоди з податку на прибуток	<u>(10 932)</u>	<u>(31 742)</u>

У 2009 році податок на прибуток в Україні стягувався з оподатковуваного прибутку за ставкою 25% (2008 р.: 25%).

Ефективна ставка податку на прибуток відрізняється від офіційних ставок податку на прибуток. Нижче наведено розрахунок для приведення витрат з податку на прибуток, розрахованого за офіційними ставками, у відповідність до фактичних витрат з податку на прибуток:

	<u>2009 р.</u>	<u>2008 р. (перераховано)</u>
Збиток до оподаткування	<u>(5 246 890)</u>	<u>(604 165)</u>
Нормативна ставка податку	25%	25%
Теоретична вигода зі сплати податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	<u>(1 311 723)</u>	<u>(151 041)</u>
Витрати, які не відносяться на валові:		
- збиток від вибуття поліпшення орендованого майна	2 653	357
- професійні послуги і членські внески	1 113	1 245
- списання нарахованого доходу за кредитами	1 038	-
- інші податки	925	155
- витрати на товари	830	939
- орендні витрати	685	292
- реклама	667	1 207
- інші операційні та адміністративні витрати	567	889
- благодійна діяльність	304	525
- матеріальна допомога та інші виплати працівникам	483	687
- штрафи	103	86
- інше	15	682
Переоцінка тимчасових різниць	2 204	-
Зміни у невизнаних відстрочених податкових активах	1 289 204	112 235
Вигоди з податку на прибуток	<u>(10 932)</u>	<u>(31 742)</u>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

	Виникнення та сторнування тимчасових різниць			Виникнення та сторнування тимчасових різниць			2009 р.
	У звіті про прибутки та збитки		У складі іншого сукупного доходу	У звіті про прибутки та збитки		У складі іншого сукупного доходу	
	2007 р. (перераховано)	2008 р. (перераховано)		2007 р. (перераховано)	2008 р. (перераховано)		
Податковий ефект неоподатковуваних тимчасових різниць:							
Резерв під зменшення корисності кредитів	85	156 695		156 780	1 005 966		1 162 746
Оцінка кредитів клієнтам	727	(246)		481	3 598		4 079
Нарахування та резерви	5 219	10 990		16 209	4 918		21 127
Оцінка випущених боргових цінних паперів	3 019	(144)		2 875	(552)		2 323
Оцінка коштів клієнтів	29	45		74	1 156		1 230
Похідні фінансові інструменти	-	1 388		1 388	(1 388)		-
Податкові збитки, перенесені на наступні періоди	-	-		-	210 198		210 198
Відстрочені податкові активи, загальна сума	9 079	168 728	-	177 807	1 223 896	-	1 401 703
Невизнані відстрочені податкові активи	-	(112 235)		(112 235)	(1 289 204)		(1 401 439)
Відстрочені податкові активи	9 079	56 493	-	65 572	(65 308)	-	264
Податковий ефект оподатковуваних часових різниць:							
Основні засоби та нематеріальні активи	(93 450)	9 933	30 883	(52 634)	5 006	(2 077)	(49 705)
Оцінка міжбанківських кредитів	(674)	(630)		(1 304)	341		(963)
Переоцінка інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	(59 001)	(13 345)	(2 220)	(74 566)	70 893	687	(2 986)
Відстрочені податкові зобов'язання	(153 125)	(4 042)	28 663	(128 504)	76 240	(1 390)	(53 654)
Відстрочені податкові зобов'язання, чиста вартість	(144 046)	52 451	28 663	(62 932)	10 932	(1 390)	(53 390)

15. Резерви під зменшення корисності активів та інші резерви

Нижче представлено рух резерву під зменшення корисності активів та інших резервів:

	Гарантії і договірні		
	Інші активи	зобов'язання	Всього
На 31 грудня 2007 р.	1 364	7 097	8 461
Нараховано	2 909	33 385	36 294
Списання	(482)	-	(482)
Курсові різниці	38	1 907	1 945
На 31 грудня 2008 р.	3 829	42 389	46 218
(Сторнування) / нарахування	(989)	4 198	3 209
Списання	(12)	-	(12)
Курсові різниці	6	(302)	(296)
На 31 грудня 2009 р.	2 834	46 285	49 119

Резерв під зменшення корисності активів зменшує балансову вартість відповідних активів. Забезпечення за позовами, гарантіями та договірними зобов'язаннями відображаються у складі зобов'язань.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

16. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	2009 р.	2008 р. (перераховано)	2007 р. (перераховано)
Авансові платежі	7 684	13 554	5 772
Дебіторська заборгованість за операціями з кредитними картками	3 564	4	819
Інші нараховані доходи	2 614	2 261	1 329
Заборгованість працівників	1 557	873	69
Запаси	528	1 812	1 319
Податки до відшкодування, крім податку на прибуток	171	8	28
Інше	540	4	4
	16 658	18 516	9 340
Мінус – Резерв під зменшення корисності інших активів (Примітка 15)	(2 834)	(3 829)	(1 364)
Інші активи	13 824	14 687	7 976

Інші зобов'язання включають:

	2009 р.	2008 р. (перераховано)	2007 р. (перераховано)
Нарахування за невикористаними відпустками	11 541	17 606	9 195
Нарахована винагорода за надані консультаційні послуги	10 000	-	-
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	5 017	5 219	2 706
Транзитний рахунок для операцій з пластиковими картками	2 499	-	-
Інша кредиторська заборгованість	2 554	3 333	5 885
Кредиторська заборгованість перед центром обробки операцій з пластиковими картками	1 425	216	271
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	1 309	-	-
Інше	1 673	2 758	1 903
Інші зобов'язання	36 018	29 132	19 960

17. Кошти НБУ

Станом на 31 грудня 2009 р. Банк мав заборгованість за чотирма кредитами на рефінансування і двома стабілізаційними кредитами, отриманими від Національного банку України (2008 р.: чотири і один відповідно, 2007 р.: нуль).

У квітні 2008 року Банк отримав кредит на рефінансування у розмірі 12 500 тис. грн. з процентною ставкою 17% річних і строком погашення у квітні 2009 року. У квітні 2009 року строк погашення був продовжений до квітня 2010 року. Після звітної дати, у лютому 2010 року, строк погашення цього кредиту було продовжено до жовтня 2012 року. Станом на 31 грудня 2009 р. балансова вартість цього кредиту склала 12 500 тис. грн. (2008 р.: 12 500 тис. гривень).

У жовтні 2008 року Банк отримав другий кредит на рефінансування у розмірі 108 000 тис. грн. з процентною ставкою 16,5% річних і строком погашення у червні 2009 року. Станом на 31 грудня 2009 р. балансова вартість цього кредиту склала 108 000 тис. грн. (2008 р.: 108 000 тис. гривень). Після звітної дати у лютому 2010 року строк погашення цього кредиту було продовжено до жовтня 2015 року - травня 2016 року.

У листопаді 2008 року Банк отримав третій кредит на рефінансування у розмірі 108 000 тис. грн. з процентною ставкою 16,5% річних і строком погашення у вересні 2009 року. Станом на 31 грудня 2009 р. балансова вартість цього кредиту склала 108 000 тис. грн. (2008 р.: 108 000 тис. гривень). Після звітної дати у лютому 2010 року строк погашення цього кредиту було продовжено до листопада 2015 року - липня 2016 року.

У жовтні-листопаді 2008 року Банк отримав четвертий кредит на рефінансування у розмірі 1 000 000 тис. грн. з процентною ставкою 15% річних і строком погашення у жовтні 2009 року. Станом на 31 грудня 2009 р. балансова вартість цього кредиту склала 1 000 000 тис. грн. (2008 р.: 1 000 000 тис. гривень). Після звітної дати, у лютому, червні та серпні 2010 року, строк погашення цього кредиту було продовжено до січня 2012 року - липня 2016 року.

У грудні 2008 року Банк отримав кредит на підтримання ліквідності з лімітом у розмірі 1 000 000 тис. грн. з процентною ставкою 18% річних і строком погашення у вересні - жовтні 2009 року. У березні 2009 року Банк

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

отримав наступний кредит на підтримання ліквідності з лімітом у розмірі 2 000 000 тис. грн. з процентною ставкою 18% річних і строком погашення у грудні 2009 року. Станом на 31 грудня 2009 р. ці кредити розглядались Національним банком України як єдиний кредит на підтримання ліквідності балансовою вартістю 2 738 346 тис. грн. (2008 р.: 255 691 тис. гривень). Після звітної дати, у лютому, червні та серпні 2010 року, строк погашення цього кредиту було продовжено до січня 2012 року - липня 2016 року.

У липні 2009 року, згідно з Постановою НБУ, процентні ставки за всіма кредитами на рефінансування та підтримання ліквідності було замінено на ставку рефінансування НБУ плюс 0,5% річних. Станом на 31 грудня 2009 р. ставка рефінансування НБУ склала 10,25%. Ставка рефінансування НБУ була змінена на 7,75% починаючи з Серпня 2010..

Станом на 31 грудня такі активи та акції були передані у заставу як забезпечення кредитів, отриманих від Національного банку України (загальна чи номінальна вартість):

	<i>Примітки</i>	<i>2009 р.</i>	<i>2008 р.</i>
Кредити клієнтам	10	4 802 542	1 051 565
Основні засоби	13	442 407	170 787
Муніципальні облігації	11	24 585	24 585
Усього активи та акції, передані у заставу		5 269 534	1 246 937

18. Кошти кредитних установ

Кошти кредитних установ включають:

	<i>2009 р.</i>	<i>2008 р. (перераховано)</i>	<i>2007 р. (перераховано)</i>
Поточні рахунки	32 525	590 469	23 290
Строкові депозити та кредити	387 512	626 977	1 136 801
Договори "репо"	146 889	9 780	95 395
Кошти кредитних установ	566 926	1 227 226	1 255 486

До складу строкових депозитів та кредитів включений залишок у розмірі 331 597 тис. грн. (2008 р.: 500 543 грн., 2007 р.: 647 834 грн.) у двох банках.

Станом на 31 грудня 2009 р. кошти кредитних установ включали кредити за угодами «репо» у сумі 146 889 тис. грн. (2008 р.: 9 780 тис. грн., 2007 р.: 95 395 тис. грн.), забезпечені ОВДП балансовою вартістю 146 889 тис. грн. (2008 р.: облігаціями українських підприємств балансовою вартістю 9 780 тис. грн., 2007 р.: облігаціями українських підприємств балансовою вартістю 95 395 тис. грн.), що майже дорівнює їх справедливій вартості.

Станом на 31 грудня 2009 р. кредити клієнтам загальною сумою 175 772 тис. грн. (2009 р.: 557 253 тис. грн., 2007 р.: 58 720 тис. грн.) були передані у заставу як забезпечення кредиту, отриманого від одного банку (Примітка 10.)

Станом на 31 грудня 2009 Банк порушував фінансові зобов'язання, зазначені у договорах Банку з певними кредитними установами щодо запозичених кредитів на загальну суму 331 597 тис. грн., що являється випадком дефолту. Випадок дефолту дозволяє позичальникам негайно вимагати виплату заборгованості. Відповідно, ці кредити відображено як поточні зобов'язання у аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих на основі строків від звітної дати до дати погашення згідно з відповідним договором (Примітка 28) та аналізі фінансових активів і зобов'язань за строками погашень (Примітка 30).

19. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	<u>2009 р.</u>	<u>2008 р.</u>
Поточні рахунки		
- Фізичні особи	559 589	585 372
- Юридичні особи	384 827	770 468
- Бюджетні організації	7 042	11 077
	<u>951 458</u>	<u>1 366 917</u>
Строкові депозити		
- Фізичні особи	2 615 335	5 075 090
- Юридичні особи	459 269	1 409 751
- Бюджетні організації	4 919	171 714
	<u>3 079 523</u>	<u>6 656 555</u>
Договори "репо" з юридичними особами	-	11 117
Кошти клієнтів	<u>4 030 981</u>	<u>8 034 589</u>
Кошти, утримувані як забезпечення за акредитивами та гарантіями (Примітка 23)	2 156	14 066

Станом на 31 грудня 2009 р. кошти клієнтів у сумі 601 600 тис. грн. (15%) включали заборгованість перед десятьма найбільшими клієнтами Банку (2008 р.: 1 212 816 тис. грн.)

Згідно із законодавством України Банк зобов'язаний виплатити строкові депозити фізичних осіб на вимогу вкладника.

Аналіз рахунків клієнтів за галузями є таким:

	<u>2009 р.</u>	<u>2008 р.</u>
Фізичні особи	3 174 924	5 660 462
Торгівля	263 655	389 097
Сфера обслуговування	152 914	400 532
Фінансові послуги	102 956	120 221
Страховання	95 355	223 079
Будівництво	95 057	246 027
Транспорт	46 821	521 899
Енергетика	45 744	163 333
Виробництво	26 955	104 291
Сільське господарство та харчова промисловість	13 371	101 512
Металургія	9 077	102 893
Інше	4 152	1 243
Кошти клієнтів	<u>4 030 981</u>	<u>8 034 589</u>

20. Випущені боргові цінні папери

Станом на 31 грудня 2009 р. Банк випустив процентні облігації загальною балансовою вартістю 116 906 тис. грн. (2008 р.: 217 690 тис. грн., 2007 р.: 387 372 тис. гривень). Випущені Банком облігації мали процентну ставку у розмірі 10,5%-16% річних і строк погашення у 2010 – 2012 роках.

21. Субординований борг

У серпні 2004 року Банк отримав кредит від українського підприємства у сумі 50 000 тис. грн. з процентною ставкою 12% річних. Протягом 2009 року, Банк продовжив строк погашення цього кредиту: кредит підлягає погашенню у липні-серпні 2016 року. Проценти за кредитом сплачуються щомісячно за попередній період у перший день кожного місяця.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

22. Капітал**Статутний капітал**

Станом на 31 грудня 2009 року випущений статутний капітал Банку складався з 5 349 727 000 простих акцій та 477 000 привілейованих акцій (2008 р.: 699 523 000 простих акцій та 477 000 привілейованих акцій) номінальною вартістю 1 грн. кожна. Всі прості акції мають рівні права голосу. Привілейовані акції не мають права голосу, і на них нараховуються фіксовані дивіденди.

Рух випущених і повністю сплачених акцій був таким:

	Кількість акцій, тис.		Номінальна вартість, тис. грн.		Номінальна вартість, тис. грн.
	Прості	Привілейо- вані	Прості	Привілейо- вані	
На 31 грудня 2007 р.	499 523	477	499 523	477	512 835
Випущені та сплачені акції	200 000	-	200 000	-	200 000
На 31 грудня 2008 р.	699 523	477	699 523	477	712 835
Випущені та сплачені акції	3 100 000	-	3 100 000	-	3 100 000
Випущені та сплачені, але не зареєстровані акції	1 550 204	-	1 550 204	-	1 550 204
На 31 грудня 2009 р.	5 349 727	477	5 349 727	477	5 363 039

У березні 2009 року на позачергових Загальних зборах акціонери Банку звернулись до українського уряду з пропозицією здійснення державного контролю над статутним капіталом Банку. У червні 2009 року український уряд погодився здійснювати контроль над Банком шляхом отримання контрольної частки участі у статутному капіталі Банку та придбання додаткового випуску акцій у розмірі 3 100 000 000 простих акцій. У результаті цієї операції український уряд отримав 81,58% частку участі в Банку. Загальна сума винагороди, отриманої за ці акції, склала 3 100 000 тис. гривень. Винагорода була отримана у формі ОВДП, які не можуть бути продані третім особам, а переводяться у готівкові кошти Національним банком України протягом 5 днів по отриманні запиту від Банку.

У грудні 2009 року власники простих акцій Банку затвердили випуск 1 900 000 000 простих акцій. Цей випуск повинен був здійснюватись у два етапи. На першому етапі існуючі акціонери Банку придбали 1 550 204 000 простих акцій. Загальна сума винагороди, отриманої за цю акцію, склала 1 900 010 тис. грн. (включаючи суму в розмірі 349 806 тис. грн., визнану як додатковий сплачений капітал). Винагорода у розмірі 1 900 000 тис. грн. була отримана у формі ОВДП, які не можуть бути продані третім особам, а переводяться у готівкові кошти Національним банком України протягом 5 днів по отриманні запиту від Банку. Станом на 31 грудня 2009 р. 349 796 простих акцій цього випуску не були сплачені. Після 31 грудня 2009 року, 349 796 тис. грн., визнана як додатковий сплачений капітал, було використано акціонерами для решти 349 796 несплачених простих акцій та 10 тис. грн. було повернено Банком акціонерам. У лютому 2010 року цей випуск акцій був зареєстрований Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рух за статтями інших резервів

Рух за статтями інших резервів був таким:

	<i>Резерв переоцінки будівель</i>	<i>Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу</i>	<i>Всього</i>
На 1 січня 2008 р. (перераховано)	270 390	4 395	274 785
Переоцінка будівель	(123 531)		(123 531)
Податковий ефект переоцінки будівель	30 883		30 883
Чисті нереалізовані збитки від інвестиційних паперів, наявних для продажу		8 950	8 950
Реалізовані прибутки від наявних для продажу інвестиційних цінних паперів, перекласифікованих до звіту про прибутки та збитки		(72)	(72)
Податковий ефект чистих доходів від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу		(2 220)	(2 220)
	177 742	11 053	188 795
На 31 грудня 2008 р. (перераховано)			
Переоцінка будівель	8 305		8 305
Податковий ефект переоцінки будівель	(2 077)		(2 077)
Чисті нереалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу		3 114	3 114
Реалізовані прибутки від наявних для продажу інвестиційних цінних паперів, перекласифікованих до звіту про прибутки та збитки		(5 860)	(5 860)
Податковий ефект чистих доходів від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу		687	687
	183 970	8 994	192 964
На 31 грудня 2009 р.			

Характер та призначення 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 попереднього збільшення вартості того ж самого активу, попередньо відображеного у складі капіталу.

Нереалізовані прибутки (збитки) від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу

Цей резерв відображає зміни справедливої вартості інвестицій, наявних для продажу.

23. Договірні та умовні зобов'язання**Операційне середовище**

Хоча економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні ознаки економіки, що розвивається. Такі ознаки включають, але не обмежуються низькою ліквідністю на ринку капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю обмежуючого валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративно-правової системи, а також економіки. Як наслідок, операціям в Україні властиві ризики, не типові для країн із розвинутою економікою.

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

Крім цього, позичальники Банку можуть зазнати погіршення ліквідності, що, в свою чергу, може вплинути на їх здатність сплачувати заборгованість перед Банком. Внаслідок зменшення вартості цінних паперів на місцевому та світових ринках Банк може відчувати наслідки суттєвого зниження справедливої вартості цінних паперів, переданих у забезпечення кредитів, наданих Банком. Аналогічно, зменшення цін на ринку нерухомості України може вплинути на повернення кредитів, виданих Банком під заставу нерухомого майна. Оскільки ця інформація є загальнодоступною, Банк представив переглянуту оцінку очікуваних майбутніх грошових потоків у складі оцінки зменшення корисності. Керівництво Банку вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримки

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

економічної стабільності Банку за умов, що склалися. Однак подальше погіршення ситуації в зазначених вище галузях може мати негативний вплив на результати діяльності і фінансовий стан Банку. Наразі неможливо визначити, яким саме може бути цей вплив.

Юридичні аспекти

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

Оподаткування

Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності, включаючи правила валютного й 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 Банку вважає, що його тлумачення положень законодавства, які регулюють діяльність Банку, є правильним, і діяльність Банку здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Банк нарахував та сплатив усі належні податки.

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

Станом на 31 грудня 2009 р. керівництво Банку вважає, що його тлумачення відповідного законодавства, і позиція Банку стосовно податкових та валютних питань буде підтримана.

Договірні та умовні зобов'язання

Станом на 31 грудня договірні та умовні фінансові зобов'язання Банку включали:

	<u>2009 р.</u>	<u>2008 р.</u>
Зобов'язання Банку з кредитування		
Зобов'язання з надання кредитів	198 000	-
Акредитиви	56 212	164 288
Гарантії	54 992	125 401
Гарантії за векселями	6 993	7 465
	<u>316 197</u>	<u>297 154</u>
Мінус – Забезпечення	(46 285)	(42 389)
Договірні та умовні фінансові зобов'язання (до вирахування вартості застави)	269 912	254 765
Мінус грошові кошти в заставі під акредитиви і гарантії	(27 618)	(17 309)
Договірні та умовні фінансові зобов'язання	<u>242 294</u>	<u>237 456</u>

Фінансові умови договорів

Банк є стороною різних договорів з іншими кредитними організаціями, які містять умови щодо фінансових показників діяльності та загальної структури ризику Банку. У відповідності до таких умов Банк має дотримуватись мінімального міжнародного показника достатності капіталу на рівні 12%, обмежувати кредитний ризик на одного позичальника та забезпечити певний рівень операційної діяльності. Ці фінансові зобов'язання можуть обмежити здатність Банку слідувати певним бізнес-стратегіям та брати участь в інших значних операціях у майбутньому.

Станом на 31 грудня 2009 р. Банк не виконав фінансові договірні зобов'язання. Згідно з умовами відповідної кредитної угоди, кредитори можуть на свій розсуд, шляхом направлення повідомлення Банку, заявити всю суму кредиту і нарахованих відсотків або її частину простроченою і такою, що підлягає сплаті на вимогу, або простроченою і такою, що підлягає сплаті негайно. Балансова вартість кредитів від інших кредитних організацій, де банк не виконав фінансові договірні зобов'язання склала 331 597 гривень на 31 грудня 2009.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

24. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи включають:

	<u>2009 р.</u>	<u>2008 р.</u>
Розрахункові операції	82 810	113 216
Гарантії та акредитиви	4 121	5 686
Операції з цінними паперами	1 235	3 647
Інше	932	405
Комісійні доходи	<u>89 098</u>	<u>122 954</u>
Розрахункові операції	(17 055)	(14 278)
Гарантії та акредитиви	(753)	(1 054)
Операції з конвертації валют	(319)	(1 355)
Інше	(802)	(204)
Комісійні витрати	<u>(18 929)</u>	<u>(16 891)</u>
Чисті комісійні доходи	<u><u>70 169</u></u>	<u><u>106 063</u></u>

25. Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу

Чисті прибутки/(збитки) від наявних для продажу інвестиційних цінних паперів, визнаних у звіті про прибутки та збитки, включають:

	<u>2009 р.</u>	<u>2008 р.</u>
Чисті прибутки від продажу наявних для продажу інвестиційних цінних паперів, раніше відображених у складі іншого сукупного доходу (Примітка 22)	5 860	72
Чисті (збитки) / прибутки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	(25 395)	22 772
Збитки від зменшення корисності інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	(313 288)	(163 023)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	<u>(332 823)</u>	<u>(140 179)</u>

26. Інші доходи

	<u>2009 р.</u>	<u>2008 р.</u>
Штрафи отримані	3 768	2 850
Плата за оренду сейфів	884	476
Комісія від страхових компаній	256	95
Дивідендний дохід	75	38
Прибуток від вибуття основних засобів	-	1 067
Інше	1 066	2 209
Всього інші доходи	<u>6 049</u>	<u>6 735</u>

27. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	2009 р.	2008 р.
Заробітна плата та премії	157 544	258 800
Нарахування на фонд заробітної плати	55 312	86 899
Внески до недержавного пенсійного фонду	3 045	11 415
Інші витрати на персонал	291	318
Витрати на персонал	216 192	357 432
Оренда та утримання приміщень	33 315	47 883
Ремонт та обслуговування основних засобів	31 505	20 251
Послуги зв'язку	31 273	31 825
Вартість професійних послуг	30 053	9 361
Податки, крім податку на прибуток	26 119	21 195
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	24 040	18 303
Зменшення корисності основних засобів (Примітка 13)	23 891	44 055
Списання поліпшень орендованого майна (Примітка 13)	11 256	47
Витрати на охорону	11 024	10 000
Маркетинг та реклама	7 276	27 573
Офісні витрати	6 473	7 975
Витрати на інкасацію готівкових коштів	3 552	1 987
Благодійна діяльність	1 214	2 441
Збиток від вибуття основних засобів	1 076	-
Витрати на відрядження	774	3 426
Штрафи та пені	411	361
Інше	10 416	11 312
Інші операційні витрати	253 668	257 995

28. Управління 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 працівник у Банку несе відповідальність за вплив ризиків, пов'язаних з його службовими обов'язками. Банк наражається на кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий та операційний 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 у процесі стратегічного планування.

Структура управління ризиками*Спостережна Рада*

Спостережна рада несе загальну відповідальність за остаточне визначення та затвердження ризиків, властивих Банку у процесі його діяльності, а також за вимоги до капіталу, однак, Банк також має окремі комітети та департаменти, що відповідають за управління і контроль ризиків.

Правління

Правління відповідає за загальний підхід до управління ризиками і за впровадження стратегій та принципів управління ризиками, затверджених Спостережною радою.

Кредитна рада

Кредитна рада несе загальну відповідальність за розробку стратегії управління кредитними ризиками та впровадження принципів, структури, політики та лімітів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Кредитний комітет

Кредитний комітет несе відповідальність за кредитні та супутні інструменти і надає відповідні дозволи у рамках встановлених лімітів щодо внутрішніх ризиків.

Комітет з питань управління активами та пасивами

Комітет з питань управління активами та пасивами несе відповідальність за впровадження, управління та контроль вимог до ліквідності, а також за встановлення лімітів щодо внутрішніх ризиків Банку.

Казначейство

Казначейство Банку несе відповідальність за ліквідність Банку. Казначейство також у першу чергу несе відповідальність за управління активами та зобов'язаннями Банку.

Департамент з питань управління ризиками

Департамент з питань управління ризиками несе відповідальність за контроль усіх процесів управління ризиками всередині Банку та надає допомогу Кредитній раді, Кредитному комітету і Комітету з питань управління активами та пасивами, зокрема, здійснює оцінку ризиків, вносить пропозиції щодо встановлення лімітів, відстежує ризикові позиції Банку та розробляє внутрішні норми управління ризиками.

Зниження ризику

В рамках управління ризиками Банк використовує похідні та інші інструменти для управління позиціями, що виникають внаслідок змін у процентних ставках, обмінних курсах, а також позицій за прогнозованими операціями.

Банк активно використовує заставу для зниження кредитного ризику (більш детальна інформація наведена нижче).

Надмірна концентрація ризиків

Концентрація виникає у разі якщо декілька контрагентів здійснюють однакову господарську діяльність або діяльність в одному географічному регіоні або мають подібні економічні характеристики, що обумовлюють їх здатність виконувати договірні зобов'язання, які зазнають однакового впливу змін в економічних, політичних або інших умовах. Концентрація вказує на відповідну чутливість результатів діяльності Банку до змін, що мають вплив на конкретну галузь чи географічний регіон.

З метою уникнення надмірної концентрації ризиків внутрішня політика і процедури Банку включають конкретні інструкції щодо зосередження уваги на збереженні диверсифікованого портфелю. Визначена концентрація ризиків контролюється та управляється належним чином.

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 контрагенту. Рейтинги ризику підлягають регулярному перегляду. Процес перевірки якості кредитів дозволяє Банку оцінювати потенційний збиток в результаті ризиків, на які він наражається, та вживати відповідні дії для усунення недоліків.

Похідні фінансові інструменти

Кредитний ризик, пов'язаний із похідними фінансовими інструментами, обмежується їх справедливою вартістю, визнаною у звіті про фінансовий стан.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Ризики за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням

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

У наведеній нижче таблиці зазначені максимальні показники кредитного ризику за статтями звіту про фінансовий стан, включаючи похідні фінансові інструменти. Максимальний ризик представлений загальною сумою, без урахування ефекту зниження ризику шляхом укладення Генеральних угод про взаємозалік та договорів застави.

	Примітки	Максимальна сума ризиків, 2009 р.	Максимальна сума ризиків, 2008 р. (перерахо- вано)
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	7	2 231 005	960 777
Кошти у кредитних установах	8	116 387	450 461
Похідні фінансові активи	9	1 231 146	3 318 018
Кредити клієнтам	10	4 869 420	8 386 900
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	11	759 978	489 731
Інвестиційні цінні папери, передані у заставу як забезпечення за договорами "репо"		146 934	20 897
Інші активи	16	13 125	12 867
		<u>9 367 995</u>	<u>13 639 651</u>
Договірні та умовні фінансові зобов'язання	23	269 912	254 765
Сукупний кредитний ризик		<u>9 637 907</u>	<u>13 894 416</u>

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.

Більш детальна інформація стосовно максимального кредитного ризику за кожною категорією фінансових інструментів наведена у відповідних Примітках. Ефект зниження ризику в результаті отримання застави та застосування інших технік наведений нижче у Примітці 10.

Кредитна якість за категоріями фінансових активів

Кредитна якість фінансових активів контролюється Банком шляхом встановлення внутрішніх кредитних рейтингів позичальників. У наведеній нижче таблиці відображено аналіз кредитної якості в розрізі категорій активів за статтями звіту про фінансовий стан, пов'язаними з кредитуванням, на основі системи кредитних рейтингів Банку.

	Примітки	Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась			Прострочені, але корисність зменшилась	Корисність яких зменшилась на індивідуальній основі	Всього 2009 р.
		Високий рейтинг 2009 р.	Стандартний рейтинг 2009 р.	Нижче стандартного рейтингу 2009 р.			
Кошти у кредитних установах	8	116 387	-	-	-	1 162 516	1 278 903
Кредити клієнтам	10						
Юридичні особи		78 078	787 582	292 664	54 180	5 498 436	6 710 940
Фізичні особи		819 036	301 291	91 439	213 848	1 638 211	3 063 824
		<u>897 114</u>	<u>1 088 873</u>	<u>384 103</u>	<u>268 028</u>	<u>7 136 647</u>	<u>9 774 765</u>
Інвестиційні цінні папери	11						
Наявні для продажу		608 458	45 602	-	-	105 918	759 978
Передані у заставу як забезпечення за договорами "репо"		146 934	-	-	-	-	146 934
		<u>755 392</u>	<u>45 602</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>105 918</u>	<u>906 912</u>
Всього		<u>1 768 893</u>	<u>1 134 475</u>	<u>384 103</u>	<u>268 028</u>	<u>8 405 081</u>	<u>11 960 580</u>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітки	Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась			Прострочені, але корисність яких не зменшилась 2008 р.	Корисність яких зменшилась на індивідуальній основі 2008 р.	Всього 2008 р.	
	Високий рейтинг 2008 р.	Стандартний рейтинг 2008 р.	Нижче стандартного рейтингу 2008 р.				
Кошти у кредитних установах	8	91 785	40 000	318 676	-	1 954	452 415
Кредити клієнтам	10						
Юридичні особи		184 986	1 964 568	121 197	130 450	3 318 912	5 720 113
Фізичні особи		1 633 312	780 346	45 301	626 860	632 723	3 718 542
		1 818 298	2 744 914	166 498	757 310	3 951 635	9 438 655
Інвестиційні цінні папери	11						
Наявні для продажу		2 722	336 272	-	-	150 737	489 731
Передані у заставу як забезпечення за договорами "репо"		-	20 897	-	-	-	20 897
		2 722	357 169	-	-	150 737	510 628
Всього		1 912 805	3 142 083	485 174	757 310	4 104 326	10 401 698

Аналіз прострочених кредитів за строками погашення наведений нижче. Більшість прострочених кредитів не вважаються такими, що їх корисність зменшилась.

Політика Банку передбачає ведення чітких та послідовних кредитних рейтингів за кредитним портфелем, що забезпечує цілеспрямоване управління відповідними ризиками та порівняння кредитних ризиків за всіма напрямками господарської діяльності, географічними регіонами та видами продуктів. Система рейтингів підтримується різними фінансовими аналітиками з урахуванням обробленої ринкової інформації для встановлення визначальних факторів оцінки ризиків, пов'язаних із контрагентами. Всі внутрішні рейтинги ризиків формуються спеціально для різних категорій і створюються згідно з рейтинговою політикою Банку. Відповідні рейтинги ризиків регулярно аналізуються.

Аналіз за строками погашення прострочених кредитів, корисність яких не зменшилась, за категоріями фінансових активів

	До 31 днів 2009 р.	Від 31 до 60 днів 2009 р.	Від 61 до 90 днів 2009 р.	Понад 90 днів 2009 р.	Всього 2009 р.
Кредити клієнтам					
Юридичні особи	20 757	28 267	5 156	-	54 180
Фізичні особи	146 153	33 690	34 005	-	213 848
Всього	166 910	61 957	39 161	-	268 028
	До 31 днів 2008 р.	Від 31 до 60 днів 2008 р.	Від 61 до 90 днів 2008 р.	Понад 90 днів 2008 р.	Всього 2008 р.
Кредити клієнтам					
Юридичні особи	5 300	74 667	5 127	45 356	130 450
Фізичні особи	411 249	72 403	49 091	94 117	626 860
Всього	416 549	147 070	54 218	139 473	757 310

Більш детальна інформація стосовно резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам наведена у Примітці 10.

Балансова вартість за категоріями реструктурованих фінансових активів

У наведеній нижче таблиці представлена балансова вартість за категоріями реструктурованих фінансових активів.

	2009 р.	2008 р.
Кредити клієнтам		
Юридичні особи	673 057	889 130
Фізичні особи	66 361	66 301
Всього	739 418	955 431

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Аналіз зменшення корисності

Основні міркування в ході аналізу зменшення корисності кредитів включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості або процентів за кредитом більш ніж на 90 днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Банк здійснює аналіз зменшення корисності у двох напрямках: створення резерву під зменшення корисності окремих кредитів і резерву під зменшення корисності кредитів загалом.

Резерв під зменшення корисності, оцінений на індивідуальній основі

Банк визначає суму резерву під зменшення корисності окремо за кожним суттєвим кредитом на індивідуальній основі. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають здійснимість бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити продуктивність в разі виникнення фінансових труднощів, грошові надходження та очікувані виплати дивідендів в разі оголошення банкрутом, наявність іншої фінансової підтримки та можлива вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від зменшення корисності оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більшої уваги.

Резерв під зменшення корисності, оцінений на сукупній основі

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

В ході аналізу резерву під зменшення корисності кредитів на сукупній основі Банк враховує зменшення корисності, що може мати місце у портфелі, навіть якщо немає об'єктивних ознак зменшення корисності окремих кредитів. Збитки від зменшення корисності визначаються на підставі такої інформації: збитки за портфелем за попередні періоди, поточні економічні умови, приблизний період часу від моменту вірогідного понесення збитку і моменту встановлення того, що він потребує створення індивідуально оцінюваного резерву під зменшення корисності, а також очікувані суми, що підлягають отриманню, та відновлення вартості після зменшення корисності активу. Керівництво підрозділу несе відповідальність за визначення цього періоду, що може тривати до одного року. Потім резерв під зменшення корисності перевіряється керівництвом кредитного підрозділу Банку на предмет його відповідності загальній політиці Банку. Аналіз фінансових гарантій та акредитивів і створення відповідних резервів здійснюється так само, як і аналіз кредитів.

Нижче наведено географічну концентрацію монетарних активів та зобов'язань Банку:

	2009 р.			
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	Всього
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 440 970	32 964	17 517	2 491 451
Банківські метали	19 874	-	-	19 874
Кошти у кредитних установах	47 261	69 126	-	116 387
Похідні фінансові активи	5 429	-	-	5 429
Кредити клієнтам	4 869 420	-	-	4 869 420
Інвестиційні цінні папери:				
- наявні для продажу	763 432	15 351	-	778 783
- передані у заставу як забезпечення за договорами "репо"	146 934	-	-	146 934
Інші монетарні активи	3 564	-	-	3 564
	8 296 884	117 441	17 517	8 431 842
Зобов'язання:				
Кошти Національного банку України	3 966 846	-	-	3 966 846
Кошти кредитних установ	373 200	193 726	-	566 926
Похідні фінансові зобов'язання	317	467	-	784
Кошти клієнтів	4 030 981	-	-	4 030 981
Випущені боргові цінні папери	116 906	-	-	116 906
Поточні податкові зобов'язання	-	-	-	-
Субординований борг	50 510	-	-	50 510
Резерви	46 285	-	-	46 285
Інші монетарні зобов'язання	19 460	-	-	19 460
	8 604 505	194 193	-	8 798 698
Чисті активи / (зобов'язання)	(307 621)	(76 752)	17 517	(366 856)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	2008 р. (перераховано)			Всього
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 229 661	109 225	20 848	1 359 734
Банківські метали	87 165	-	-	87 165
Кошти у кредитних установах	358 638	91 823	-	450 461
Похідні фінансові активи	181 634	256	-	181 890
Кредити клієнтам	8 386 900	-	-	8 386 900
Інвестиційні цінні папери:				
- наявні для продажу	512 265	14 738	-	527 003
- передані у заставу як забезпечення за договорами "репо"	20 897	-	-	20 897
Інші монетарні активи	2 265	-	-	2 265
	10 779 425	216 042	20 848	11 016 315
Зобов'язання:				
Кошти Національного банку України	1 484 191	-	-	1 484 191
Кошти кредитних установ	988 771	238 455	-	1 227 226
Похідні фінансові зобов'язання	111 875	5 385	-	117 260
Кошти клієнтів	8 034 589	-	-	8 034 589
Випущені боргові цінні папери	217 690	-	-	217 690
Поточні податкові зобов'язання	758	-	-	758
Субординований борг	50 508	-	-	50 508
Резерви	42 389	-	-	42 389
Інші монетарні зобов'язання	6 307	-	-	6 307
	10 937 078	243 840	-	11 180 918
Чисті активи / (зобов'язання)	(157 653)	(27 798)	20 848	(164 603)

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності Банку виконати свої платіжні зобов'язання на дату їх погашення в ході звичайної господарської діяльності та в непередбачених умовах. З метою обмеження цього ризику керівництво Банку забезпечило доступність різних джерел фінансування додатково до своєї основної бази 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 використовуватися для забезпечення додаткового фінансування у разі необхідності.

Банк оцінює ліквідність та управляє нею переважно автономно, на основі певних нормативів ліквідності, встановлених НБУ. Станом на 31 грудня зазначені нормативи були такими:

	2009 р., %	2008 р., %
Н4 "Норматив миттєвої ліквідності" (сума коштів у касі та на кореспондентських рахунках / зобов'язання, що погашаються на вимогу) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ, – 20%)	123,04	56,45
Н5 "Норматив поточної ліквідності" (активи з кінцевим строком погашення до 31 дня / зобов'язання з кінцевим строком погашення до 31 дня) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ, – 40%)	43,66	73,47
Н6 "Норматив короткострокової ліквідності" (певні активи з початковим строком погашення до 1 року / зобов'язання з початковим строком погашення до 1 року, включаючи позабалансові зобов'язання) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ, – 20%)	30,16	47,52

Аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих на основі строків від звітної дати до дати погашення згідно з відповідним договором

У таблицях нижче подані фінансові зобов'язання Банку станом на 31 грудня в розрізі строків, що залишились до погашення, на підставі договірних недисконтованих зобов'язань із погашення, крім похідних інструментів, що погашаються шляхом поставки базового активу, які представлені в розрізі сум до сплати за строками, що залишились до погашення. Зобов'язання, що підлягають погашенню за вимогою, вважаються такими, що підлягають виплаті на найбільш ранню можливу дату. Однак Банк розраховує на те, що багато клієнтів не вимагатимуть виплат на найбільш ранню можливу дату, коли Банк мав би здійснити відповідну виплату, і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, розраховані Банком на основі інформації стосовно вимог виплати вкладів за попередні періоди.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

2009 р.	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Кошти Національного банку України	3 954 346	12 831	-	-	3 967 177
Кошти кредитних установ	528 466	15 128	32 229	-	575 823
Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу					
- Суми до сплати за договорами	452 107	-	-	-	452 107
- Суми до отримання за договорами	(451 508)	-	-	-	(451 508)
Кошти клієнтів	2 511 806	1 642 235	66 644	415	4 221 100
Випущені боргові цінні папери	5 157	13 839	147 818	-	166 814
Субординований борг	1 479	4 521	24 000	60 504	90 504
Інші зобов'язання	19 460	-	-	-	19 460
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	7 021 313	1 688 554	270 691	60 919	9 041 477

2008 р.	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Кошти Національного банку України	58 470	1 603 097	-	-	1 661 567
Кошти кредитних установ	1 130 915	40 496	64 120	-	1 235 531
Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу					
- Суми до сплати за договорами	1 696 337	102 395	-	-	1 798 732
- Суми до отримання за договорами	(1 619 419)	(68 350)	-	-	(1 687 769)
Кошти клієнтів	4 201 586	3 740 426	1 175 898	289	9 118 199
Випущені боргові цінні папери	6 977	20 930	275 418	-	303 325
Субординований борг	1 478	4 521	60 487	-	66 486
Інші зобов'язання	6 307	-	-	-	6 307
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	5 482 651	5 443 515	1 575 923	289	12 502 378

У наведеній нижче таблиці відображено строки погашення договірних та умовних фінансових зобов'язань Банку, які передбачені відповідними договорами. Усі невиконані зобов'язання з надання позик включаються в той часовий період, що містить найбільш ранню дату, до якої клієнт може вимагати їх виконання. У випадку договорів фінансової гарантії максимальна сума гарантії відноситься на найбільш ранній період, у якому ця гарантія може вимагатись.

	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
2009 р.	84 125	207 811	18 791	5 470	316 197
2008 р.	115 366	129 294	46 014	6 481	297 154

Банк не очікує на те, що йому доведеться виконати усі договірні та умовні зобов'язання до закінчення строку їх дії.

Банк отримав значні грошові кошти від Національного банку України і декількох кредитних установ України та країн-членів ОЕСР. Будь-яке суттєве вилучення цих коштів матиме негативний вплив на діяльність Банку. Як було описано в Примітці 17, після 31 грудня 2009 строки отриманих від НБУ кредитів було подовжено до 2015-2016 рр.

Аналіз за строками погашення не відображає стабільності оборотних активів у попередніх періодах. Їх закриття відбувається протягом більшого періоду часу, ніж зазначено у таблицях вище. Ці залишки включені до категорії "До 3 місяців" у наведеній вище таблиці.

Кошти клієнтів включають строкові депозити фізичних осіб. Згідно із законодавством України Банк зобов'язаний виплатити такі депозити на вимогу вкладника. Додаткова інформація наведена у Примітці 19.

Ринковий ризик – неторговий

Ринковий ризик – це ризик зміни справедливої вартості або майбутніх грошових потоків фінансових інструментів внаслідок коливання ринкових змінних, як, наприклад, процентні ставки, обмінні курси валют та курси цінних паперів. Банк класифікує ринкові ризики як торгові та неторгові портфелі. Ризик за неторговими позиціями управляється та контролюється з використанням аналізу чутливості. Банк не має значної концентрації ринкового ризику, окрім концентрації ризику, пов'язаного з іноземними валютами.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Процентний ризик

Процентний ризик виникає внаслідок можливості того, що коливання процентних ставок впливатиме на майбутні грошові потоки та справедливу 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, наявними станом на 31 грудня.

Валюта	Збільшення у базисних пунктах 2009 р.	Вплив на чистий процентний дохід 2009 р.	Зменшення процентної ставки, базисних пунктів 2009 р.	Вплив на чистий процентний дохід 2009 р.
Гривня	+100	(38 366)	-100	38 366
Долар США	+100	(3 622)	-25	906
Євро	+100	(203)	-25	51

Валюта	Збільшення у базисних пунктах 2008 р.	Вплив на чистий процентний дохід 2008 р.	Зменшення процентної ставки, базисних пунктів 2008 р.	Вплив на чистий процентний дохід 2008 р.
Гривня	-	-	-	-
Долар США	+100	(3 920)	-100	3 920
Євро	+100	(269)	-100	269

Валютний ризик

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

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

Валюта	Зміна валютного курсу, % 2009 р.	Вплив на прибуток до оподаткування 2009 р.	Зміна валютного курсу, % 2008 р.	Вплив на прибуток до оподаткування 2008 р.
Долар США	4,43%	(9 847)	10%	(28 961)
Євро	5,08%	(27 781)	10%	19 347

Валюта	Зміна валютного курсу, % 2009 р.	Вплив на прибуток до оподаткування 2009 р.	Зміна валютного курсу, % 2008 р.	Вплив на прибуток до оподаткування 2008 р.
Долар США	-4,43%	9 847	-1%	2 896
Євро	-5,08%	27 781	-1%	(1 935)

Операційний ризик

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

29. Справедлива вартість фінансових інструментів

Банк використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:

- ▶ 1-й рівень: котирування (нескориговані) на активних ринках для ідентичних активів чи зобов'язань;
- ▶ 2-й рівень: методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу вартість, є спостережуваними на ринку, прямо чи опосередковано.
- ▶ 3-й рівень: методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу вартість, не є спостережуваними на ринку.

У таблиці нижче поданий аналіз фінансових інструментів, представлених у звітності за справедливою вартістю, у розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості:

<i>На 31 грудня 2009 р.</i>	<i>1-й рівень</i>	<i>2-й рівень</i>	<i>3-й рівень</i>	<i>Всього</i>
Фінансові активи				
Похідні фінансові інструменти	-	5 429	-	5 429
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	620 127	49 284	109 372	778 783
Інвестиційні цінні папери, передані у заставу як забезпечення за договорами "репо"	-	146 934	-	146 934
	620 127	201 647	109 372	931 146
Фінансові зобов'язання				
Похідні фінансові інструменти	-	784	-	784
	-	784	-	784
На 31 грудня 2008 р.				
Фінансові активи				
Похідні фінансові інструменти	-	181 890	-	181 890
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	17 460	344 432	165 111	527 003
Інвестиційні цінні папери, передані у заставу як забезпечення за договорами "репо"	-	20 897	-	20 897
	17 460	547 219	165 111	729 790
Фінансові зобов'язання				
Похідні фінансові інструменти	-	117 260	-	117 260
	-	117 260	-	117 260

Фінансові інструменти, що враховуються за справедливою вартістю.

Нижче наводиться опис визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з використанням методів оцінки. Вони включають банківські припущення, що учасник ринку буде робити при оцінці інструментів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти, вартість яких визначається за допомогою методик оцінки, вихідні дані для яких спостерігаються на ринку, являють собою головним чином процентні свопи, валютні свопи та форвардні валютні договори. Найчастіше застосовувані моделі оцінки включають моделі встановлення форвардних цін і моделі свопів, у яких використовується розрахунок приведеної вартості. Моделі об'єднують у собі різні вихідні дані, включаючи кредитну якість контрагентів, форвардні і спот-курси валют, а також криві процентних ставок.

Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу

Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу, вартість яких визначається за допомогою методики оцінки або моделей ціноутворення, представлені головним чином акціями і борговими цінними паперами, що не котируються на ринку. Вартість цих активів визначається за допомогою моделей, які в одних випадках містять виключно дані, що спостерігаються на ринку, а в інших – дані, як спостережувані, так і не спостережувані на ринку. Вхідні дані, що не спостерігаються на ринку, включають припущення щодо майбутніх фінансових показників об'єкту інвестицій, характеру його ризиків, а також економічні припущення, що стосуються галузі та географічної юрисдикції, в якій об'єкт інвестицій здійснює свою діяльність.

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 фінансовим активами і зобов'язаннями 3-го рівня, які обліковуються за справедливою вартістю:

	На 1 січня 2009 р.	Всього прибутки/ (збитки), визнані у звіті про прибутки та збитки	Всього прибутки/ (збитки), визнані у складі іншого сукупного доходу	Придбання	Реалізація	Погашення	Переведення з 1-го та 2- го рівнів	На 31 грудня 2009 р.
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	165 111	(294 888)	-	129 095	(26 387)	(5 206)	141 647	109 372

Протягом року Банк перевів певні фінансові інструменти з 1-го та 2-го рівнів на 3-й рівень ієрархії джерел справедливої вартості. Балансова вартість переведених активів склала 141 647 тис. гривень. Причиною переведення з 1-го рівня на 3-й рівень є те, що ринок для деяких цінних паперів став неактивним, що призвело до зміни у методі, який використовувався для визначення справедливої вартості. Причиною переведення з 2-го рівня на 3-й рівень є те, що вихідні дані, використовувані у моделях оцінки, припинили бути спостережуваними на ринку. До переведення справедлива вартість інструментів визначалася виходячи зі спостережуваних ринкових угод або котирувань брокерів за такими ж або аналогічними інструментами. З моменту переведення ці інструменти оцінювались за допомогою моделей оцінки, в яких використовувалися істотні вихідні дані, що не спостерігаються на ринку.

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:

	На 31 грудня 2009 р.	
	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень
Фінансові активи		
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	109 372	(109 372)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, не відображуваних за справедливою вартістю

У таблиці нижче порівнюються балансова та справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань Банку не відображених у звіті про фінансовий стан Банку за справедливою вартістю, за їх видами. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	Балансова вартість 2009 р.	Справедлива вартість 2009 р.	Невизнаний прибуток/ (збиток) 2009 р.	Балансова вартість 2008 р.	Справедлива вартість 2008 р.	Невизнаний прибуток/ (збиток) 2008 р.
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 491 451	2 491 451	-	1 359 734	1 359 734	-
Кошти у кредитних установах	116 387	116 387	-	450 461	450 461	-
Кредити клієнтам	4 869 420	4 752 376	(117 044)	8 386 900	8 055 051	(331 849)
Інші активи	3 564	3 564	-	14 687	14 687	-
Фінансові зобов'язання						
Кошти Національного банку України	3 966 846	3 966 846	-	1 484 191	1 484 191	-
Кошти кредитних установ	566 926	566 926	-	1 227 226	1 227 226	-
Кошти клієнтів	4 030 981	4 067 603	36 622	8 034 589	7 983 179	51 410
Випущені боргові цінні папери	116 906	112 263	(4 643)	217 690	217 690	-
Субординований борг	50 510	50 510	-	50 508	50 508	-
Інші зобов'язання	19 460	19 460	-	6 307	6 307	-
Всього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості			(85 065)			(280 439)

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

Вважається, 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 котируються на біржі, визначається на основі встановлених ринкових цін. У випадку некотируваних боргових інструментів використовується модель дисконтованих грошових потоків за поточною процентною ставкою з урахуванням залишкового періоду часу до погашення для боргових інструментів з аналогічними умовами і кредитним ризиком.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

30. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення

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 30 "Управління ризиками".

	2009 р.			2008 р. (перераховано)		
	До одного року	Понад один рік	Всього	До одного року	Понад один рік	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 491 451	-	2 491 451	1 359 734	-	1 359 734
Банківські метали	19 874	-	19 874	87 165	-	87 165
Похідні фінансові активи	5 429	-	5 429	181 890	-	181 890
Кошти у кредитних установах	-	116 387	116 387	364 484	85 977	450 461
Кредити клієнтам	2 614 150	2 255 270	4 869 420	4 414 003	3 972 897	8 386 900
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	497 898	280 885	778 783	81 014	445 989	527 003
Інвестиційні цінні папери, передані у заставу як забезпечення за договорами "репо"	146 934	-	146 934	-	20 897	20 897
Інвестиційна нерухомість	-	16 306	16 306	-	13 787	13 787
Основні засоби та нематеріальні активи	-	754 280	754 280	-	800 285	800 285
Поточні податкові активи	-	313	313	-	-	-
Інші активи	13 824	-	13 824	14 687	-	14 687
Всього	5 789 560	3 423 441	9 213 001	6 502 977	5 339 832	11 842 809
Кошти Національного банку України	3 966 846	-	3 966 846	1 484 191	-	1 484 191
Кошти кредитних установ	537 128	29 798	566 926	1 165 044	62 182	1 227 226
Похідні фінансові зобов'язання	784	-	784	117 260	-	117 260
Кошти клієнтів	3 977 432	53 549	4 030 981	7 295 774	738 815	8 034 589
Випущені боргові цінні папери	2 916	113 990	116 906	4 782	212 908	217 690
Поточні податкові зобов'язання	-	-	-	758	-	758
Відстрочені податкові зобов'язання	-	53 390	53 390	-	62 932	62 932
Субординований борг	510	50 000	50 510	508	50 000	50 508
Резерви	46 285	-	46 285	42 389	-	42 389
Інші зобов'язання	36 018	-	36 018	29 132	-	29 132
Всього	8 567 919	300 727	8 868 646	10 139 838	1 126 837	11 266 675
Чиста сума	(2 778 359)	3 122 714	344 355	(3 636 861)	4 212 995	576 134

Банк отримав значні грошові кошти від Національного банку України і декількох кредитних установ України та країн-членів ОЕСР. Будь-яке суттєве вилучення цих коштів матиме негативний вплив на діяльність Банку. Як було описано в Примітці 17, після 31 грудня 2009 строки отриманих від НБУ кредитів було подовжено до 2015-2016 років.

Станом на 31 грудня 2009 року Банк не виконав фінансові договірні зобов'язання. Згідно з умовами відповідної кредитної угоди, кредитори можуть на свій розсуд, шляхом направлення повідомлення Банку, заявити всю суму кредиту і нарахованих відсотків або її частину простроченою і такою, що підлягає сплаті на вимогу, або простроченою і такою, що підлягає сплаті негайно. Балансова вартість кредитів від інших кредитних організацій, де банк не виконав фінансові договірні зобов'язання склала 331 597 гривень на 31 грудня 2009. Ці кредити включені до категорії 'До одного року' у таблиці наведеній вище станом на 31 грудня 2009 року.

31. Операції з пов'язаними сторонами

Згідно з МСБО (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 здійснювались би між непов'язаними сторонами. Умови таких операцій можуть відрізнятися від умов операцій між незв'язаними сторонами.

У 2009 році, основним акціонером Банку стала держава Україна. У відповідності до вимог МСБО 24 всі державні підприємства розглядаються як пов'язані сторони для Банку. Сторони, які вважалися пов'язаними станом на 31 грудня 2008 року не розкриваються як пов'язані станом на 31 грудня 2009 року.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

	2009 р.			2008 р.	
	Підприємства, які контролюються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управлінський персонал	Інші зв'язані сторони	Ключовий управлінський персонал
Поточні рахунки у Національному банку України	146 620	-	-	-	-
Поточні рахунки в інших кредитних установах	2 247	-	-	-	-
ОВДП, отримані як внесок до статутного капіталу, що підлягають переведенню у готівкові кошти Національним банком України протягом 5 днів	1 993 334	-	-	-	-
Обов'язковий резерв у Національному банку України	47 251	-	-	-	-
Непогашені кредити станом на 1 січня, загальна вартість	-	14 038	2 340	2 643	1 945
Кредити, надані протягом року	322 000	31 776	38 325	69 056	1 860
Погашення кредитів протягом року	-	(45 478)	(151 822)	(68 141)	(1 683)
Зміни у структурі зв'язаних сторін	-	8 510	111 413	10 187	193
Інші зміни	-	746	3	293	25
Непогашені кредити станом на 31 грудня, загальна сума	322 000	9 592	259	14 038	2 340
Мінус: резерв під зменшення корисності станом на 31 грудня	-	(4 765)	(106)	(2 015)	(217)
Непогашені кредити станом на 31 грудня, чиста сума	322 000	4 827	153	12 023	2 123
Процентний дохід за кредитами	4 409	3 124	17 658	2 128	247
Зменшення корисності кредитів	-	4 309	76	1 294	195
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу, – ОВДП станом на 1 січня	-	-	-	-	-
Цінні папери, придбані протягом року	2 917 651	-	-	-	-
Цінні папери, продані протягом року	(2 372 125)	-	-	-	-
Інші зміни	62 931	-	-	-	-
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу, – ОВДП станом на 31 грудня	608 457	-	-	-	-
Інвестиційні цінні папери, передані у заставу як забезпечення за договорами "репо" станом на 31 грудня	146 934	-	-	-	-
Процентний дохід від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	6 070	-	-	-	-
Кошти Національного банку України станом на 1 січня	-	-	-	-	-
Зміни у структурі зв'язаних сторін	1 484 191	-	-	-	-
Кошти, отримані протягом року	2 352 600	-	-	-	-
Інші зміни	130 055	-	-	-	-
Кошти Національного банку України станом на 31 грудня	3 966 846	-	-	-	-
Процентні витрати за коштами Національного банку України	468 635	-	-	-	-
Кошти кредитних установ станом на 1 січня	-	-	-	-	-
Зміни у структурі зв'язаних сторін	174 988	-	-	-	-
Кошти, отримані протягом року	2 074	-	-	-	-
Кошти, сплачені протягом року	(372)	-	-	-	-
Інші зміни	9 171	-	-	-	-
Кошти кредитних установ станом на 31 грудня	185 861	-	-	-	-
Процентні витрати за коштами кредитних установ	14 894	-	-	-	-
Депозити станом на 1 січня	-	4 630	16 997	17 401	1 738
Депозити, отримані протягом року	-	30 235	90 190	1 252 624	83 645
Депозити, виплачені протягом року	-	(38 742)	(100 094)	(1 265 237)	(68 869)
Зміни у структурі зв'язаних сторін	-	14 043	(5 488)	(238)	216
Інші зміни	-	387	71	80	267
Депозити станом на 31 грудня	-	10 553	1 676	4 630	16 997

Публічне акціонерне товариство Акціонерний банк "Укргазбанк" Примітки до фінансової звітності за 2009 рік
(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	2009 р.		2008 р.		
	Підприємства які контролюються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управлінський персонал	Інші зв'язані сторони	Ключовий управлінський персонал
Поточні рахунки станом на 31 грудня	12 127	42 083	-	1 783	-
Процентні витрати за депозитами	5 489	2 855	462	910	821
Випущені зобов'язання та гарантії	198 000	80	1 797	-	4 697
Інші операційні витрати	-	17 424	5 157	21 830	5 888

Виплати ключовому управлінському персоналу включали таке:

	2009 р.	2008 р.
Заробітна плата та премії	3 615	3 791
Нарахування на фонд заробітної плати	1 330	1 395
Внески до недержавного пенсійного фонду	201	702
Всього виплати ключовому управлінському персоналу	5 146	5 888

32. Достатність капіталу

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 минулого року Банк повністю дотримався усіх вимог щодо капіталу, встановлених НБУ.

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. У таблиці нижче наведений норматив достатності капіталу Банку, розрахований станом на 31 грудня 2009 та 2008 років.

	2009 р.	2008 р.
Основний капітал	1 384 396	1 000 920
Додатковий капітал	240 970	407 203
Всього капітал	1 625 366	1 408 123
Активи, зважені за ризиком	9 145 583	13 997 424
Норматив достатності капіталу	17,77%	10,06%

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

Станом на 31 грудня 2009 та 2008 рр. норматив достатності капіталу Банку, розрахований згідно з положеннями Базельської угоди 1988 року, з урахуванням наступних змін, включаючи зміни щодо врахування ринкових ризиків, склав:

	2009 р.	2008 р.
Капітал першого рівня	151 391	387 339
Капітал другого рівня	151 391	208 795
Всього капітал	302 782	596 134
Активи, зважені за ризиком	6 254 191	10 157 892
Показник достатності капіталу першого рівня	2,42%	3,81%
Показник достатності капіталу другого рівня	4,84%	5,87%