

**Публічне акціонерне товариство
«ІНГ Банк Україна»**

Фінансова звітність за МСФЗ

*За рік, що закінчився 31 грудня 2012 року
разом зі Звітом незалежних аудиторів*

ЗМІСТ**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ****ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Основна діяльність.....	6
2. Основа складання звітності	6
3. Основні положення облікової політики	7
4. Суттєві облікові судження та оцінки.....	17
5. Грошові кошти та їх еквіваленти	18
6. Торгові цінні папери	18
7. Кошти в кредитних установах	18
8. Кредити клієнтам.....	19
9. Цінні папери, наявні для продаж.....	21
10. Оподаткування	21
11. Інші види зменшення корисності та резерви.....	22
12. Інші активи та зобов'язання	22
13. Похідні фінансові інструменти	23
14. Кошти кредитних установ.....	23
15. Кошти клієнтів	23
16. Капітал	24
17. Фактичні та потенційні зобов'язання	24
18. Чисті комісійні витрати	26
19. Результат операцій з іноземною валютою	26
20. Інші доходи.....	26
21. Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати.....	27
22. Управління ризиками	27
23. Справедлива вартість фінансових інструментів	36
24. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення	37
25. Операції з пов'язаними сторонами	37
26. Достатність капіталу.....	39

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ (АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК)

АКЦІОНЕРУ ТА ПРАВЛІННЮ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ІНГ БАНК УКРАЇНА»

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності, що додається, Публічного акціонерного товариства «ІНГ Банк Україна» (далі - «Банк») (код ЄДРПОУ - 21684818; місцезнаходження Банку - 04070, Україна, м. Київ, вул. Спаська 30-А; дата державної реєстрації - 15 грудня 1997 року), що включає звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2012 року, звіти про прибутки та збитки, про сукупні прибутки та збитки, про зміни в капіталі та про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та іншу пояснювальну інформацію.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

Відповідальність аудиторів

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

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

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2012 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

У відповідності до Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1360 «Про затвердження Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики)» від 29 вересня 2011 року (надалі - «Рішення») ми звітуємо про наступне:

1) Згідно з частиною 3 Статті 155 Цивільного Кодексу України, якщо після закінчення другого (з дати державної реєстрації) та кожного наступного фінансового року вартість чистих активів акціонерного товариства виявиться меншою від статутного капіталу, товариство зобов'язане оголосити про зменшення свого статутного капіталу та зареєструвати відповідні зміни до статуту у встановленому порядку. Якщо вартість чистих активів товариства стає меншою від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого чинним законодавством, товариство підлягає ліквідації.

Чисті активи Банку станом на кінець дня 31 грудня 2012 року становили 1 989 264 тис. грн., що більше, ніж зареєстрований статутний капітал Банку на відповідну дату.

2) Ми ознайомилися з іншою інформацією, що подана Банком у річному звіті емітента цінних паперів, яка включає, але не обмежується фінансовою звітністю, що додається. Ми не помітили суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що додається, та річним звітом емітента цінних паперів, аудит якого не проводився.

3) Закон України «Про акціонерні товариства» (надалі - «Закон») встановлює, що певні дозволи повинні бути отримані для здійснення значних правочинів, учинених акціонерним товариством, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, становить 10 і більше відсотків вартості активів товариства, за даними останньої річної фінансової звітності. Наш аудит фінансової звітності передбачав виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів на вибірковій основі щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності, але не для висловлення думки щодо відповідності всіх значних правочинів (як визначено в Законі) вимогам Закону. Відповідно, ми не висловлюємо такої думки.

4) Закон передбачає створення акціонерними товариствами органів корпоративного управління та розробки принципів (кодексу) корпоративного управління. Банком створено Спостережну раду та Ревізійну Комісію рішенням Загальних зборів акціонерів від 19 лютого 1997 року,

Законом чи іншими нормативними актами, не встановлено чітких критеріїв оцінки стану корпоративного управління та його відповідності вимогам Закону. Відповідно, ми не висловлюємо думки щодо стану корпоративного управління Банку.

5) Під час проведення аудиту фінансової звітності Банку ми оцінювали ризики суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, ми розглядали заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Банком фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкту господарювання, в тому числі контролів, що розроблені з метою запобігання та виявлення шахрайств. Відповідно, ми не висловлюємо такої думки.

Інші питання - Договірна основа та терміни проведення аудиту

Ми проводили аудит фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, на підставі договору № GFS -2012-00257 від 31 жовтня 2012 року. Аудит був проведений у період з 1 грудня 2012 року по 9 квітня 2013 року.


Свістич О.М.
Генеральний директор



9 квітня 2013 року
м. Київ, Україна


Студинська Ю.С.
Партнер

Сертифікат аудитора банків No. 0131
строк дії до 24 грудня 2014 року
Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів
банків НБУ №0000111

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
Станом на 31 грудня 2012 року

(в тисячах гривень)

		2012	2011 (перекласифі- ковано)	2010 (перекласифі- ковано)
Активи	Примітки			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1 553 975	1 222 845	1 112 218
Торгові цінні папери	6	192 957	520 298	692 112
Кошти в кредитних установах	7	984 220	1 461 181	1 168 885
Похідні фінансові активи	13	10 423	3 858	2 836
Кредити клієнтам	8	8 521 132	7 685 177	6 662 997
Цінні папери, наявні для продажу	9	3 391	5 353	10 356
Основні засоби		8 782	10 405	7 748
Нематеріальні активи		1 608	1 406	1 360
Поточні податкові активи		1	6 070	25 636
Відстрочені податкові активи	10	25 311	-	10 736
Інші активи	12	5 771	12 435	5 869
Всього активів		11 307 571	10 929 028	9 700 753
Зобов'язання				
Кошти кредитних установ	14	4 773 600	6 662 490	5 482 554
Кошти клієнтів	15	4 420 734	2 269 148	2 523 942
Похідні фінансові зобов'язання	13	302	15 083	6 316
Поточні податкові зобов'язання		43 836	-	24 662
Відстрочені податкові зобов'язання	10	-	35 325	-
Субординований борг		-	43 162	43 003
Інші зобов'язання	12	79 835	59 902	61 922
Всього зобов'язань		9 318 307	9 085 110	8 142 399
Капітал				
Статутний капітал	16	751 579	751 579	751 579
Додатковий сплачений капітал		13 359	13 359	13 359
Нерозподілені прибутки		1 224 326	1 078 980	793 416
Всього капіталу		1 989 264	1 843 918	1 558 354
Всього зобов'язань та капіталу		11 307 571	10 929 028	9 700 753

Підписано та дозволено до випуску від імені Правління Банку

Т.в.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

9 квітня 2013 року



Сергій Анатолійович Соколов

Оксана Леонівна Чижевська

Примітки на стор. 6-40 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ
За рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	2012	2011 (перекласифіковано)
Процентні доходи			
Кредити клієнтам		768 163	606 044
Кошти в кредитних установах		117 165	44 403
Цінні папери, наявні для продажу		250	796
Кошти в Національному Банку України		3 607	3 737
		889 185	654 980
Торгові цінні папери		28 228	70 130
		917 413	725 110
Процентні витрати			
Кошти кредитних установ		(54 873)	(51 894)
Кошти клієнтів		(94 150)	(42 980)
Кошти Національного Банку України		-	(1 188)
Субординований борг		(187)	(140)
		(149 210)	(96 202)
Чисті процентні доходи			
Резерв під зменшення корисності кредитів	7, 8	(141 036)	(30 604)
Чисті процентні доходи за вирахуванням резерву під зменшення корисності кредитів			
		627 167	598 304
Непроцентні доходи			
Комісійні доходи	18	41 460	59 164
Комісійні витрати	18	(273 149)	(203 147)
Результат операцій із торговими цінними паперами		22 611	9 196
Результат операцій із цінними паперами, наявними для продажу		(23)	1 327
Результат операцій з іноземною валютою	19	140 553	72 962
Інші доходи	20	7 043	6 816
		(61 505)	(53 682)
Непроцентні витрати			
Витрати на персонал	21	(94 455)	(96 893)
Знос і амортизація		(3 525)	(4 229)
Інші адміністративні та операційні витрати	21	(69 856)	(69 125)
Інші види зменшення корисності та резерви	11	(341)	1 390
		(168 177)	(168 857)
Прибуток до оподаткування			
		397 485	375 765
Витрати з податку на прибуток	10	(88 167)	(90 201)
Прибуток за рік			
		309 318	285 564

Т.в.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

9 квітня 2013 року



Сергій Анатолійович Соколов

Оксана Леонівна Чижевська

. Примітки на стор. 6-40 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ
За рік, що закінчився 31 грудня 2012 року*(в тисячах гривень)*

	2012	2011
Прибуток за рік	309 318	285 564
Сукупний прибуток		
Нереалізований (збиток)/прибуток від цінних паперів, наявних для продажу	(23)	1 327
Реалізований прибуток від цінних паперів, наявних для продажу, рекласифікований в звіт про прибутки та збитки	23	(1 327)
Податок на сукупний прибуток	-	-
Сукупний прибуток	-	-
Всього сукупний прибуток	309 318	285 564

Т.в.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

9 квітня 2013 року



Сергій Анатолійович Соколов

Оксана Леонівна Чижевська

Примітки на стор. 6-40 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ
За рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(в тисячах гривень)

	Статутний капітал	Додатковий сплачений капітал	Нерозподілені прибутки	Всього
1 січня 2011	751 579	13 359	793,416	1,558,354
Всього сукупний прибуток за рік			285,564	285,564
31 грудня 2011	751 579	13 359	1 078 980	1 843 918
Всього сукупний прибуток за рік	-	-	309 318	309 318
Дивіденди акціонеру Банку (Примітка 16)			(163 972)	(163 972)
31 грудня 2012	751 579	13 359	1 224 326	1 989 264

Т.в.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

9 квітня 2013 року



Сергій Анатолійович Соколов

Оксана Леонівна Чижевська

Примітки на стор. 6-40 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
За рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(в тисячах гривень)

	2012	2011
<i>Примітки</i>		<i>(перекласифіковано)</i>
Рух грошових коштів від операційної діяльності		
Проценти отримані	880 339	708 033
Проценти сплачені	(132 240)	(91 345)
Винагороди та комісії отримані	41 466	58 583
Винагороди та комісії сплачені	(273 155)	(198 220)
Чисті реалізовані прибутки від операцій з іноземними валютами	142 131	83 060
Інші доходи отримані	7 043	6 816
Витрати на персонал сплачені	(98 548)	(92 788)
Інші операційні витрати сплачені	(69 860)	(73 701)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	497 176	400 438
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів</i>		
Торгові цінні папери	335 620	216 019
Кошти в кредитних установах	484 083	(273 793)
Кредити клієнтам	(923 997)	(1 036 527)
Інші активи	(1 943)	(4 665)
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань</i>		
Кошти кредитних установ	(1 893 462)	1 131 014
Кошти клієнтів	2 130 321	(239 304)
Інші зобов'язання	3 425	(6 635)
Чисте надходження грошових коштів від операційної діяльності, до оподаткування	631 223	186 547
Податок на прибуток сплачений	(98 898)	(49 236)
Чисте надходження грошових коштів від операційної діяльності	532 325	137 311
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності		
Надходження від продажу та погашення цінних паперів, наявних для продажу	1 883	6 204
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(4 629)	(7 251)
Надходження від продажу основних засобів	2 527	1 007
Чисте вибуття грошових коштів від інвестиційної діяльності	(219)	(40)
Рух грошових коштів від фінансової діяльності		
Погашення субординованого боргу	(43 162)	
Дивіденди виплачені	(163 972)	-
Чисте вибуття грошових коштів від фінансової діяльності	(207 134)	-
Вплив зміни обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти	6 158	(26 644)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	331 130	110 627
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня	1 222 845	1 112 218
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня	1 553 975	1 222 845
Т.в.о. Голови Правління		Сергій Анатолійович Соколов
Головний бухгалтер		Оксана Леонівна Чижевська
9 квітня 2013 року		

Примітки на стор. 6-40 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Основна діяльність

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна» (далі – «Банк») було засновано як закрите акціонерне товариство згідно з законодавством України і зареєстровано Національним банком України (далі – «НБУ») 15 грудня 1997 року.

Спеціалізацією Банку є надання банківських послуг провідним українським та іноземним компаніям і банкам. Ці послуги включають кредитування, торгове фінансування, здійснення платежів, зберігання цінних паперів та інше. Банк також надає послуги з відкриття рахунків і пропонує юридичним особам банківські продукти термінового характеру. Банк здійснює свою діяльність згідно з генеральною ліцензією на здійснення банківських операцій, виданою НБУ. Банк також має ліцензії на торгівлю цінними паперами, здійснення депозитарних операцій і надання послуг зберігання, видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, і є учасником державної програми страхування вкладів в Україні.

Банк здійснює свою діяльність переважно в Україні, однак Банк також проводить операції на міжнародних ринках.

Банк є 100% дочірнім підприємством ING Bank N.V. (Нідерланди). Головний офіс Банку розташований за адресою: Україна, м. Київ, вул. Спаська, 30-А.

2. Основа складання звітності

Підтвердження відповідності

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

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

Основа оцінки

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче. Наприклад, торгові цінні папери і цінні папери, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю.

Функціональна валюта та валюта представлення

Національною валютою в Україні є гривня («грн.»). Ця фінансова звітність представлена в тисячах гривень («тис. грн.»), що є функціональною валютою Банку та валютою представлення, якщо не зазначено інше.

Облік в умовах інфляції

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою до 31 грудня 2000 року. Таким чином, Банк застосовував МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Вплив застосування МСБО 29 полягає в тому, що немонетарні статті, включаючи компоненти капіталу, були перераховані в одиниці виміру, що були дійсні на 31 грудня 2000 року, із застосуванням індексу споживчих цін, і ці перераховані показники були покладені в основу облікових записів в наступних облікових періодах.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рекласифікації

В 2012 році Банк рекласифікував позиції компонентів звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2011 року, звіту про прибутки та збитки та звіту про рух грошових коштів за 2011 рік у відповідності з представленням фінансової звітності 2012.

Ефект від рекласифікації відповідних складових виглядає наступним чином:

Рядок фінансової звітності	За попередньою звітністю	Рекласифікація	Скоригована сума
<i>Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2010 року</i>			
Похідні фінансові активи	-	2,836	2,836
Інші активи	8 705	(2 836)	5 869
Торгові цінні папери	933 859	(241 747)	692 112
Кредити клієнтам	6 421 250	241 747	6 662 997
Грошові кошти та їх еквіваленти	804 739	307 479	1 112 218
	1 476	(307)	
Кошти в кредитних установах	364	479	1 168 885
<i>Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2011 року</i>			
Похідні фінансові активи	-	3,858	3,858
Інші активи	16,293	(3,858)	12,435
Торгові цінні папери	747 383	(227 085)	520 298
Кошти в кредитних установах	1 524 926	(63 745)	1 461 181
Грошові кошти та їх еквіваленти	932 015	290 830	1 222 845
<i>Звіт про прибутки та збитки за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року</i>			
Процентний дохід			
Кошти в кредитних установах	14 020	30 383	44 403
Торгові цінні папери	95 631	(25 501)	70 130
Результат від операцій з торговими цінними паперами	14 078	(4 882)	9 196
<i>Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року</i>			
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів</i>			
Торгові цінні папери	230 681	(14 662)	216 019
Кошти в кредитних установах	(1 278 274)	241 747	(1 036 527)
Кредити клієнтам	(30 059)	(243 734)	(273 793)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	127 276	(16 649)	110 627

3. Основні положення облікової політики

Зміни в обліковій політиці та розкриттях до фінансової звітності - нові та змінені стандарти та інтерпретації

Протягом року Банк прийняв наступні поправки до МСФЗ та нові Інтерпретації. Основний ефект цих змін полягає у наступному:

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

У жовтні 2010 року Рада з МСФЗ опублікувала поправку до МСФЗ (IFRS) 7, що набуває чинності для річних звітних періодів, починаються 1 липня 2011 року або після цієї дати. Поправка вимагає розкриття додаткової інформації про фінансові активи, які були передані, щоб дати можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти характер взаємозв'язку тих активів, визнання яких не було припинено, і відповідних зобов'язань. Ця поправка вплинула тільки на розкриття інформації та не мала впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

Інші поправки наступних стандартів не мали впливу на облікову політику, фінансовий стан та результати діяльності Банку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- Поправка до МСФЗ (IAS) 12 «Податок на прибуток» - «Відстрочені податки: відшкодування активу, що лежить в основі відстроченого податку»
- Поправка до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - «Значна гіперінфляція і скасування фіксованих дат для компаній, що вперше застосовують МСФЗ»

Фінансові активи

Первісне визнання

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

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату розрахунку, тобто на дату, коли актив буде переданий Банку. 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 торгові, відносять до категорії «фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку». Фінансові активи класифікуються як призначені для торгівлі, якщо їх придбали з метою продажу в найближчому майбутньому. Похідні фінансові інструменти також класифікуються як призначені для торгівлі, за виключенням випадків, коли вони являють собою ефективні інструменти хеджування. Прибутки або збитки від фінансових активів, відображених за справедливою вартістю через прибуток або збиток, визнаються у звіті про прибутки та збитки.

Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними 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 цінні папери, наявні для продажу. Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки за такими активами відображаються у звіті про прибутки та збитки при вибутті або зменшенні корисності таких кредитів, а також у процесі амортизації.

Фінансові активи, наявні для продажу

Фінансові активи, наявні для продажу, являють собою непохідні фінансові активи, класифіковані як наявні для продажу або ті, що не класифіковані як «фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку», «кредити та дебіторська заборгованість» або «інвестиції, утримувані до погашення». Після первісного визнання фінансові інвестиції, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, при цьому прибутки та збитки відображаються як окремий компонент у звіті про сукупні прибутки та збитки 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.

Інвестиції у дольові інструменти, що не мають ринкової ціни на активному ринку, оцінюються за собівартістю за вирахуванням резерву під зменшення корисності.

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,

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

порівняння з ідентичними інструментами, стосовно яких існує інформація про ринкові ціни, моделі форвардного 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.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в касі, кошти в НБУ без обмежень щодо їх використання Банком та кошти в кредитних установах зі строком погашення до дев'яноста днів з дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями.

Договори «репо» і зворотного «репо» і надання кредитів під заставу цінних паперів

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 і перекласифіковуються у категорію цінних паперів, переданих у заставу за договорами «репо», у разі наявності в контрагента права на продаж або повторну заставу цих цінних паперів. Відповідні зобов'язання включаються до складу заборгованості перед іншими банками або клієнтами. Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається у складі заборгованості інших банків 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, позичені контрагентам, продовжують відображатись у фінансовій звітності. Цінні папери, залучені на умовах позики, визнаються у фінансовій звітності 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 на валютних та фондових ринках. Ці фінансові інструменти призначаються для торгівлі й відображаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтується 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 включаються до звіту про прибутки та збитки як чисті прибутки від операцій з іноземними валютами, залежно від характеру інструментів.

Позикові кошти

Випущені фінансові інструменти чи їх компоненти класифікуються як зобов'язання, якщо 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 заборгованість перед кредитними установами, кошти клієнтів, кошти, отримані за трастовими операціями, і субординований борг. Після первісного визнання, позикові кошти надалі оцінюються 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, їх визнання у звіті про фінансовий стан припиняється, а різниця між балансовою вартістю зобов'язань та виплаченою винагородою відображається у звіті про прибутки та збитки.

Оренда

Операційна аренда – 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 аренда. Платежі за договорами операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди і включаються до складу інших операційних витрат.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Операційна оренда – Банк як орендодавець

Банк відображає у звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, в залежності від виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається у звіті про прибутки та збитки протягом строку оренди у складі інших доходів. Сукупна вартість пільг, що надаються орендарям, рівномірно відображається як зменшення орендного доходу протягом строку оренди. Первісні прямі витрати, понесені у зв'язку 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 тоді і 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 фінансового активу чи групи 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 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 за активами.

Кошти в кредитних установах та кредити клієнтам

Спочатку Банк визначає, чи існують об'єктивні індивідуальні ознаки зменшення корисності заборгованості кредитних установ та кредитів клієнтам, що обліковуються за амортизованою вартістю, кожен з яких окремо є суттєвим, а також сукупні ознаки зменшення корисності фінансових активів, кожен з яких окремо не є 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 на 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 збільшується або знижується й таке збільшення або 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 в 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

у попередніх періодах, які не існують на даний момент. Оцінки змін у майбутніх грошових потоках відображають та відповідають змінам у відповідній спостережуваній ринковій інформації за кожен рік (наприклад, зміни у рівні безробіття, цінах на нерухомість, товарних цінах, платіжному статусі чи інших факторах, що свідчать про понесені збитки та їх розмір). Методи та припущення, використані для оцінки грошових потоків аналізуються регулярно з метою зменшення будь-яких розбіжностей між оціночним збитком та фактичними результатами.

Фінансові активи, наявні для продажу

На кожен 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 звіту про сукупні прибутки та збитки і визнаються у звіті про прибутки та збитки. Збитки від зменшення корисності інвестицій в дольові інструменти не сторнуються у звіті про прибутки та збитки. Збільшення їх справедливої вартості після зменшення корисності визнається безпосередньо у звіті про сукупні прибутки та збитки.

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. 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.

Реструктуризовані кредити

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

Облік подібної реструктуризації проводиться наступним чином:

- Якщо змінюється валюта кредиту, то старий кредит припиняється визнаватися, а натомість визнається новий кредит.
- Якщо реструктуризація не обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то Банк використовує підхід аналогічний до підходу щодо фінансових зобов'язань, описаному нижче.
- Якщо реструктуризація обумовлена фінансовими труднощами позичальника та кредит визнано таким, що втратив корисність після реструктуризації, то Банк визнає різницю між теперішньою вартістю майбутніх платежів грошових потоків у відповідності з новими умовами договору, дисконтованих з використанням первинної ефективної ставки, та балансовою вартістю до реструктуризації, у складі відрахування до резервів під зменшення корисності у звітному періоді. Якщо кредит не є знеціненим в результаті реструктуризації, то Банк перераховує поточну ефективну процентну ставку.

Як тільки умови кредитування переглянуті, кредит більше не вважається простроченим. Керівництво постійно аналізує реструктуризовані 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, що розраховується з використанням первісної або поточної 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 без суттєвої затримки 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

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

Фінансові зобов'язання

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

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці 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», яка є отриманою комісією. 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.

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

Оподаткування

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

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток відображаються стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання компаній, і яка на момент її 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 ставок податку, що були чинними або фактично стали чинними на звітну дату.

Відстрочений податок на прибуток відображається стосовно всіх тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями у дочірні та асоційовані підприємства, а також спільні підприємства, за винятком випадків, коли час сторнування тимчасової різниці піддається контролю, та існує ймовірність того, що тимчасова різниця не буде сторнована в осяжному майбутньому.

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

Основні засоби

Майно та обладнання відображаються за собівартістю за вирахуванням витрат на поточне обслуговування, накопиченого зносу та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Балансова вартість майна та обладнання переглядається на предмет зменшення корисності у разі виникнення подій чи обставин, які б вказували на ймовірність того, що балансова вартість такого активу не може бути відшкодована.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нарахування амортизації активу починається з дати, коли він став придатним для використання. Знос нараховується за лінійним методом протягом таких строків корисної служби:

	<u>Роки</u>
Обладнання	2-5 років
Меблі	8 років
Інші матеріальні активи	5-7 років
Транспортні засоби	5 років

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

Витрати на ремонт та відновлення відображаються у звіті про прибутки та збитки у періоді, в якому такі витрати були понесені, та включаються до статті «Інші адміністративні та операційні витрати», крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають програмне забезпечення та ліцензії. Нематеріальні активи, придбані окремо, спочатку оцінюються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи мають визначені або невизначені строки корисної служби. Нематеріальні активи з визначеним строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить від 3 до 10 років, і аналізуються на предмет зменшення корисності у випадку наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з визначеним строком служби переглядаються принаймні щорічно наприкінці кожного фінансового року.

Резерви

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.

Виплати працівникам

Банк не приймає участі у жодних домовленостях про виплату пенсій, крім державної пенсійної системи України, що вимагає здійснення Банком обов'язкових внесків як відсотка від поточної заробітної плати працівників до вирахування податків. Вартість цих внесків відображається у звіті про прибутки та збитки, коли здійснюється нарахування відповідної заробітної плати. Крім цього, Банк не здійснює жодних суттєвих пенсійних виплат.

Статутний капітал

Статутний капітал

Звичайні акції класифікуються як капітал. Внески до статутного капіталу, здійснені до 31 грудня 2000 року, визнаються за переоціненою вартістю відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Зовнішні витрати, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, визнаються як вирахування з доходів у капітал. Будь-які перевищення справедливої вартості отриманих над номінальною вартістю випущених акцій визнаються як додатковий сплачений капітал.

Дивіденди

Дивіденди визнаються як зобов'язання та вираховуються з капіталу на звітну дату тільки у випадку якщо вони заявлені заздалегідь, або безпосередньо на звітну дату. Інформація про дивіденди розкривається коли вони заявлені до звітної дати, або заявлені чи задекларовані після звітної дати, але до дати підписання фінансової звітності до випуску.

Потенційні активи та зобов'язання

Потенційні 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. Потенційні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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, які оцінюються за амортизованою вартістю, а також для купонних цінних паперів, 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 оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється виходячи з первісної ефективною 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 ефективною процентної ставки на основі нової балансової вартості.

Комісійні доходи

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

- Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду

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

- Комісійні доходи від надання послуг з проведення операцій

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

Операції в іноземній валюті

Фінансова звітність представлена в гривнях («грн.»), що є функціональною валютою та валютою представлення звітності Банку. Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у звіті про прибутки та збитки як результат операцій з іноземною валютою (курсові різниці). Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату здійснення операції. 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 операцій з іноземною валютою.

Основні курси обміну української гривні, що були використані для підготовки цієї фінансової звітності на 31 грудня були наступні:

Валюта	31 грудня 2012 року	31 грудня 2011 року
Долар США	7.9930	7.9898
Євро	10.5372	10.2980

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Майбутні зміни в обліковій політиці

Випущені стандарти та інтерпретації, які ще не вступили в силу

Стандарти та інтерпретації, що були опубліковані, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Банку наведені нижче. Банк очікує що даний перелік стандартів та інтерпретацій буде застосовано у майбутньому. Банк має наміри прийняти наведені стандарти з моменту їх чинності.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти (перша частина)»

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», опублікований за результатами першого етапу проекту Ради МСФЗ, замінює ті розділи МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», які стосуються класифікації та оцінки фінансових активів. МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2015 року або після цієї дати. Протягом наступних етапів Рада МСФЗ розгляне облік хеджування та зменшення корисності фінансових активів. Банк оцінить вплив прийняття даного МСФЗ (IFRS) 9 на фінансову звітність разом з наступними етапами проекту після остаточної публікації редакції Стандарту.

МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність»

МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» передбачає єдину модель контролю, застосовну до всіх типів компаній, включаючи компанії спеціального призначення. Зміни, що вносяться стандартом МСФЗ (IFRS) 10, вимагатиме від керівництва значно більшого обсягу суджень при визначенні того, які з компаній контролюються і, отже, повинні консолідуватися материнською компанією, ніж при застосуванні вимог МСФЗ (IAS) 27. МСФЗ (IFRS) 10 також передбачає спеціальні вказівки щодо використання його положень в умовах агентських відносин. Стандарт містить також облікові вимоги та процедури консолідації, перенесені без змін з МСФЗ (IAS) 27. МСФЗ (IFRS) 10 замінює вимоги щодо консолідації, що містяться в ПКІ 12 «Консолідація - компанії спеціального призначення» та МСФЗ (IAS) 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» і вступає в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється. Банк оцінює, що зміни МСФЗ (IFRS) 10 не матимуть впливу на його фінансовий стан і результати діяльності.

МСФЗ (IFRS) 11 «Угоди про спільну діяльність»

МСФЗ (IFRS) 11 виключає можливість обліку спільно контрольованих компаній з використанням методу пропорційної консолідації. Натомість спільно контрольовані компанії, що відповідають визначенню спільного підприємств, враховуються за методом дольової участі. МСФЗ (IFRS) 11 замінює МСФЗ (IAS) 31 «Участь у спільній діяльності» та ПКІ 13 «Спільно контрольовані компанії - немонетарні вклади учасників» і вступає в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється. Банк оцінює, що зміни МСФЗ (IFRS) 11 не матимуть впливу на його фінансовий стан і результати діяльності.

МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших компаніях»

Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати. МСФЗ (IFRS) 12 об'єднує вимоги до розкриття інформації, які раніше містилися в МСФЗ (IAS) 27 в частині консолідованої фінансової звітності, а також в МСФЗ (IAS) 31 та МСФЗ (IAS) 28. Зазначені вимоги до розкриття інформації відносяться до часток участі компанії в дочірніх компаніях, спільної діяльності, асоційованих і структурованих компаніях. Введено також ряд нових вимог до розкриття інформації щодо таких компаній. Банк оцінює, що зміни МСФЗ (IFRS) 12 не матимуть впливу на його фінансовий стан і результати діяльності.

МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»

МСФЗ (IFRS) 13 об'єднує в одному стандарті всі вимоги щодо оцінки справедливої вартості згідно з МСФЗ. МСФЗ (IFRS) 13 не вносить змін щодо визначення того, коли компанії зобов'язані використовувати справедливу вартість, а надає вказівки щодо оцінки справедливої вартості згідно з МСФЗ, в тих випадках, коли використання справедливої вартості потрібно або дозволяється відповідно до інших стандартів в складі МСФЗ. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється. Прийняття МСФЗ (IFRS) 13 може вплинути на оцінку активів і зобов'язань Банку, які обліковуються за справедливою вартістю. У даний час Банк оцінює можливий вплив застосування МСФЗ (IFRS) 13 на його фінансовий стан і результати діяльності.

МСФЗ (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність» (в редакції 2011 р.)

В результаті опублікування МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IFRS) 12, МСФЗ (IAS) 27 тепер містить вказівки з обліку дочірніх, спільно контрольованих і асоційованих компаній тільки в окремих фінансових звітах. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати. Банк оцінює, що зміни МСФЗ (IAS) 27 не матимуть впливу на його фінансовий стан і результати діяльності.

МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства» (в редакції 2011 р.)

В результаті опублікування МСФЗ (IFRS) 11 та МСФЗ (IFRS) 12, найменування МСФЗ (IAS) 28 змінилося на МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства». Нова редакція стандарту описує

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

застосування методу участі не тільки у відношенні інвестицій в асоційовані компанії, але також і щодо інвестицій в спільні підприємства. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013. Банк оцінює, що зміни МСФЗ (IAS) 28 не матимуть впливу на його фінансовий стан і результати діяльності.

Поправка до МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам»

Поправка до МСФЗ (IAS) 19 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати. Поправка вносить суттєві зміни в облік винагород працівників, зокрема усуває можливість відстроченого визнання змін в активах та зобов'язаннях пенсійного плану (так званий «коридорний метод»). Крім того, поправка обмежує зміни чистих пенсійних активів (зобов'язань), що визнаються у прибутку або збитку, чистим доходом (витратами) за відсотками і вартістю послуг. Поправка не матиме впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

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

Поправка змінює угруповання статей, що подаються в складі іншого сукупного доходу. Статті, які можуть бути перекласифіковані до складу прибутку або збитку у визначений час в майбутньому (наприклад, чисті збитки або прибутки за фінансовими активами, наявними для продажу) повинні представлятися окремо від статей, які ніколи не будуть перекласифіковані (наприклад, переоцінка будівель). Поправка змінить подання інформації, але не матиме впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку. Поправка до МСФЗ (IAS) 1 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2012 або після цієї дати.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 «Розкриття - згортання фінансових активів та фінансових зобов'язань»

Поправки вимагають розкриття інформації про права на здійснення взаємозаліку та про існуючі угоди (наприклад, угода про надання забезпечення), яке дозволить користувачам фінансової звітності оцінити вплив чи потенційний вплив угод про взаємозалік, включаючи право на залік, на фінансовий стан компанії. Нові вимоги щодо розкриття інформації застосовуються до всіх визнаних фінансових інструментів, які взаємозаліковуються у відповідності до МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти: представлення інформації». Вимоги щодо розкриття інформації також застосовуються до визнаних фінансових інструментів, які є предметом юридично закріпленої генеральної угоди про взаємозалік або аналогічної угоди не залежно від того, чи підлягають вони взаємозаліку відповідно до МСФЗ (IAS) 32. Поправки не матимуть впливу на фінансовий стан та результати діяльності Банку. Поправки набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати.

Поправки до МСФЗ (IAS) 32 «Згортання фінансових активів та фінансових зобов'язань»

Поправки роз'яснюють значення виразу «у теперішній час має законодавчо встановлене право на залік» і того, що деякі системи із розрахунком на валовій основі можуть вважатись еквівалентними системам із розрахунком на нетто основі. Поправки набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати. Поправки не матимуть впливу на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

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

Відповідно до даних поправок компанії, що вперше застосовуються МСФЗ, повинні застосовувати вимоги МСФЗ (IAS) 20 «Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу» перспективно щодо наявних у них на дату переходу на МСФЗ позик, наданих державою. Поправка не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

Удосконалення МСФЗ

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати. Дані поправки не матимуть впливу на фінансовий стан та результати діяльності Банку:

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»: Дане удосконалення роз'яснює, що компанія, яка припинила застосовувати МСФЗ в минулому і вирішила або зобов'язана знову скласти звітність відповідно до МСФЗ, має право застосувати МСФЗ (IFRS) 1 повторно. Якщо МСФЗ (IFRS) 1 не застосовується повторно, компанія повинна ретроспективно перерахувати фінансову звітність, так якщо б вона ніколи не припиняла застосовувати МСФЗ.

МСФЗ (IAS) 1 «Представлення фінансової звітності»: Дане удосконалення роз'яснює різницю між додатковою порівняльною інформацією, що розкривається на добровільній основі, і мінімумом необхідної порівняльної інформації. Як правило, мінімально необхідною порівняльною інформацією є інформація за попередній звітний період.

МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби»: Дане удосконалення роз'яснює, що основні запасні частини та допоміжне обладнання, що задовольняють визначенню основних засобів, не є запасами.

МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти: представлення інформації»: Дане удосконалення роз'яснює, що податок на прибуток, що відноситься до виплат на користь акціонерів, обліковується у відповідності до МСФЗ (IAS) 12 «Податок на прибуток».

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»: Дане удосконалення приводить у відповідність вимоги у відношенні до розкриття в проміжній фінансовій звітності інформації про загальні суми активів сегменту з вимогами щодо розкриття в ній інформації про зобов'язання сегменту. Відповідно до даного роз'яснення, розкриття інформації у проміжній фінансовій звітності також повинно відповідати розкриттю інформації у річній фінансовій звітності.

4. Суттєві облікові судження та оцінки

Судження

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

Класифікація цінних паперів

Цінні папери Банку включають українські державні і корпоративні облигації, депозитні сертифікати, випущені НБУ, і корпоративні акції. Після первісного визнання Банк класифікує цінні папери як фінансові активи з визнанням змін справедливої вартості у складі прибутку або збитку, або фінансові активи, наявні для продажу, з визнанням змін справедливої вартості через звіт про сукупні прибутки та збитки.

Невизначеність оцінок

У процесі застосування облікової політики керівництво Банку використовувало свої судження та здійснювало оцінки при визначенні сум, відображених у фінансовій звітності. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

Справедлива вартість фінансових інструментів

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

Резерв під збитки від зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості

Банк регулярно проводить аналіз кредитів і дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Виходячи з наявного досвіду, 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 і дебіторської заборгованості. Банк використовує своє судження при коригуванні даних спостережень стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

Відстрочені податкові активи

Відстрочені податкові активи визнаються стосовно податкових збитків в сумі, якщо існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, стосовно якого ці збитки можуть бути використані. Судження вимагається для визначення суми відстрочених податкових активів, що можуть бути визнані, на підставі очікуваних часових строків та рівня майбутнього оподаткованого прибутку разом з майбутніми стратегіями податкового планування.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	2012	2011 <i>(перекласифіковано)</i>	2010 <i>(перекласифіковано)</i>
Грошові кошти в касі	11 950	10 728	14 990
Поточні рахунки в НБУ	387 413	448 318	355 292
Поточні рахунки в інших кредитних установах	730 513	372 962	422 514
Депозити овернайт розміщені	-	-	11 943
Строкові депозити в НБУ розміщені на строк до 90 днів	-	100 007	-
Строкові депозити в кредитних установах розміщені на строк до 90 днів	326 460	231 436	307 479
Договори зворотнього «репо» з кредитними установами на строк до 90 днів	97 639	59 394	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 553 975	1 222 845	1 112 218

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

Станом на 31 грудня 2012 року кошти в сумі 702 271 тис. грн. що були розміщені на поточних рахунках у чотирьох банках ОЕСР (2011: 359 511 тис. грн. у чотирьох банках ОЕСР, 2010: 382 327 тис. грн. у восьми банках ОЕСР), включено до поточних рахунків в інших кредитних установах. Розміщення було здійснено на загальних умовах.

Станом на 31 грудня 2012 року кошти в сумі 221 049 тис. грн. що були розміщені на строкових депозитах у п'яти українських банках (2011: 201 212 тис.грн, 2010: 247 370 тис. грн.), включено до строкових депозитів в кредитних установах розміщених до 90 днів.

Банк уклав угоди зворотнього репо з двома банками (2011: одним банком, 2010: немає) . Предметом цих угод є державні цінні папери випущені Міністерством Фінансів України справедливою вартістю 103 134 тис.грн (2011: державні цінні папери справедливою вартістю 59 762 тис.грн, 2010: немає) .

6. Торгові цінні папери

Станом на 31 грудня 2012 року торгові цінні папери представлені Державними облігаціями України з балансовою вартістю 192 957 тис. грн. (2011: 520 298 тис. грн.; 2010: 692 112 тис. грн).

7. Кошти в кредитних установах

Кошти в кредитних установах включають:

	2012	2011 <i>(перекласифіковано)</i>	2010 <i>(перекласифіковано)</i>
Обов'язкові резерви на спеціальному рахунку в НБУ	686 374	1 293 512	1 132 850
Кредити і депозити в інших банках	4 331	4 227	15 648
Договори зворотнього «репо» з кредитними установами на строк більше 90 днів	293 736	167 692	-
Інші кошти	-	-	24 752
Всього кошти в кредитних установах	984 441	1 465 431	1 173 250
Мінус – Резерв під зменшення корисності	(221)	(4 250)	(4 365)
Кошти в кредитних установах	984 220	1 461 181	1 168 885

Банк уклав угоди зворотнього репо з трьома банками (2011: двома банками, 2010: немає) . Предметом цих угод є державні цінні папери випущені Міністерством Фінансів України справедливою вартістю 292 481 тис.грн (2011: державні цінні папери справедливою вартістю 170 010 тис.грн, 2010: немає) .

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Починаючи з грудня 2012 року українські банки зобов'язані утримувати 50% обов'язкових резервів за попередній місяць на окремому рахунку в НБУ (2011: 70% обов'язкового резерву, 2010: 100% обов'язкового резерву) з процентною ставкою 2,25% річних. (2011: 2,33% річних, 2010: 2,33% річних). Станом на 31 грудня 2012 сума обов'язкового резерву, що розміщено на окремому рахунку в НБУ становила 174 309 тис. грн. (2011: 139 504 тис. грн., 2010: 164 762 тис.грн).

Починаючи з серпня 2008 року українські банки повинні утримувати 20% від суми, залученої від нерезидентів в іноземній валюті на термін менше 183 днів, на окремому рахунку в НБУ у вигляді безвідсоткового грошового депозиту. Починаючи з 2009 року українські банки повинні утримувати на тому ж окремому рахунку в НБУ суму, еквівалентну резерву під знецінення (визначається згідно з регулятивними вимогами) кредитів, виданих в іноземній валюті позичальникам, які не мають доходів в іноземній валютні, у формі безпроцентного грошового депозиту. Станом на 31 грудня 2012 року, загальна сума розміщених коштів на окремому рахунку становила 512 065 тис. грн. (2011 грн 1 154 008 тис. грн, 2010 : 968 088 тис.грн).

Обов'язкові резерви в НБУ представлені безумовним резервом у вигляді депозиту, що не може бути використаний Банком у повсякденних операціях. Станом на 31 грудня 2012, 2011 та 2010 років Банк виконував вимоги щодо формування обов'язкового резерву в НБУ.

Рух резерву під зменшення корисності заборгованості кредитних установ був таким:

	2012	2011	2010
1 січня	4,250	4 365	4 005
(Розформування) / нарахування за рік	(4,029)	(115)	360
31 грудня	221	4 250	4 365

8. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	2012	2011	2010 (перекласифіковано)
Кредити юридичним особам	8 679 580	7 609 692	6 491 919
Овердрафти	61 710	139 296	201 876
Кредити фізичним особам	84 515	95 797	98 091
Усього кредити клієнтам	8 825 805	7 844 785	6 791 886
Мінус – Резерв під зменшення корисності	(304 673)	(159 608)	(128 889)
Кредити клієнтам	8 521 132	7 685 177	6 662 997

Резерв під зменшення корисності кредитів клієнтам

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

	<i>Кредити юридичним особам</i>		<i>Кредити фізичним особам</i>		<i>Всього</i>
	<i>Овердрафти</i>		<i>Овердрафти</i>		
На 1 січня 2012 року	151 313	37	8 258		159 608
Нараховано за рік	135 919	86	9 060		145 065
На 31 грудня 2012 року	287 232	123	17 318		304 673
Зменшення корисності на індивідуальній основі	279 512	-	9 883		289 395
Зменшення корисності на сукупній основі	7 720	123	7 435		15 278
	287 232	123	17 318		304 673
Загальна сума кредитів, корисність яких зменшено на індивідуальній основі, до вирахування резерву під зменшення корисності	759 373	-	11 569		770 942

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Овердрафти</i>	<i>Кредити фізичним особам</i>	<i>Всього</i>
На 1 січня 2011 року	121 044	38	7 807	128 889
Нараховано за рік	30 269	(1)	451	30 719
На 31 грудня 2011 року	151 313	37	8 258	159 608
Зменшення корисності на індивідуальній основі	147 859	-	2 161	150 020
Зменшення корисності на сукупній основі	3 454	37	6 097	9 588
	151 313	37	8 258	159 608
Загальна сума кредитів, корисність яких зменшено на індивідуальній основі, до вирахування резерву під зменшення корисності	522 437	-	2 804	525 241

Застава та інші засоби зниження кредитного ризику

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

Нижче зазначені основні види отриманої застави:

- за кредитами юридичним особам – банківські та корпоративні гарантії, об'єкти нерухомого майна, запаси та торгова дебіторська заборгованість;
- за кредитами фізичним особам – застава житла, землі та майнових прав.

Банк також отримує гарантії від компаній Групи ING за кредитами, що надаються підприємствам – корпоративним клієнтам.

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

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 грудня 2012 року концентрація кредитів Банку була представлена сумою заборгованості десяти найбільших позичальників - третіх сторін у розмірі 4 469 450 тис. грн. (50.6% загального кредитного портфелю) (2011 р.: 4 617 150 тис. грн., або 58.9%). Станом на 31 грудня 2012 року сума створеного резерву під зменшення корисності цих кредитів становила 6 467 тис. грн. (2011: 1 466 тис. грн.). Станом на 31 грудня 2012 року сума гарантій, отриманих у відношенні кредитів 10 найбільшим позичальникам, від компаній Групи ING становила 3 938 908 тис. грн. або 88% (2011: 4 254 999 тис. грн. або 92%).

Станом на 31 грудня 2012 року сума гарантій, отриманих у відношенні інших кредитів, від компаній Групи ING становила 2 839 748 тис. грн. або 45% (2011: 1 762 179 тис. грн. або 99%).

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

	2012	2011	2010 (перекласифіковано)
Торгівля	1 784 213	2 171 616	1 421 566
Металургія	1 382 635	1 486 481	1 532 121
Харчова промисловість	1 238 049	1 054 040	1 040 247
Консультаційні послуги	876 588	286 073	280
Машинобудування	689 340	608 949	611 019
Енергетична промисловість	918 081	445 543	365 506
Виробництво будівельних матеріалів	351 882	216 172	328 345
Виробництво тютюну	343 144	309 568	205 273
Хімічна промисловість	268 409	181 830	401 459
Послуги зв'язку	144 350	158 179	94 278
Деревообробна промисловість	166 886	155 082	83 538
Роздрібна торгівля	84 515	95 797	98 091
Інше	577 713	675 455	610 163
	8 825 805	7 844 785	6 791 886

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

9. Цінні папери, наявні для продажу

Станом на 31 грудня 2012 року цінні папери, наявні для продажу, були представлені акціями балансовою вартістю 3 391 тис. грн., відповідно (2011: корпоративними облігаціями та акціями 2 124 тис. грн. та 3 391 тис. грн., відповідно). Станом на 31 грудня 2012 року Банк не визнав збитку від знецінення цінних паперів, наявних для продажу (2011: 162 тис. грн.).

10. Оподаткування

Витрати зі сплати податку на прибуток включають:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Поточні витрати з податку на прибуток	148,803	44 140
(Доходи)/витрати з відстроченого податку	(60 636)	46 061
Витрати з податку на прибуток	88 167	90 201

Відповідно «Податкового кодексу України» податок на прибуток підприємств був 21% протягом 2012 року (2011 : 25% до та до 23% після 1 квітня), та буде зменшено до 19% - з 1 січня 2013 року, до 16% - з 1 січня 2014 року. Відстрочений податок на прибуток визначено з використанням ставок, які будуть діяти в періоди його реалізації.

Ефективна ставка податку на прибуток відрізняється від нормативної ставки податку. Узгодження витрат з податку на прибуток за нормативною ставкою із фактичними результатами наведено нижче:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Прибуток до оподаткування	397 485	375 765
Нормативна ставка податку	21%	23%
Витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	83 472	86 426
Витрати, які не визнаються у податковому обліку	377	767
Вплив зміни податкового законодавства	352	830
Коригування відносно поточного податку минулих років	247	-
Зміна підходу до визначення тимчасових різниць	859	1 135
Вплив змін ставок оподаткування	2 860	1 043
Витрати з податку на прибуток	88 167	90 201

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

	<i>Виникнення і списання</i>			<i>Виникнення і списання</i>		
	<i>2010</i>	<i>тимчасових різниць</i>		<i>2011</i>	<i>тимчасових різниць</i>	
		<i>У звіті</i>		<i>У звіті</i>		
		<i>у звіті про прибутк и та збитки</i>		<i>у звіті про сукупні прибутки та збитки</i>		
		<i>и та збитки</i>		<i>и та збитки</i>		
Податковий ефект неоподатковуваних та оподатковуваних тимчасових різниць:						
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	(50)	-	(50)
Кошти в кредитних установах	(9 833)	7 097	-	(2 736)	(353)	(3 089)
Торгові цінні папери	(2 500)	(4 875)	-	(7 375)	4 218	(3 157)
Кредити клієнтам	(4 659)	(29 774)	-	(34 433)	63 301	28 868
Основні засоби	4 609	(2 558)	-	2 051	(1 156)	895
Нематеріальні активи	-	-	-	-	66	66
Інші активи	389	(1 193)	-	(804)	(1 095)	(1 899)
Кошти клієнтів	10 924	(10 924)	-	-	-	-
Інші зобов'язання	11 806	(3 834)	-	7 972	(4 295)	3 677
Відстрочені податкові активи/(зобов'язання)	10 736	(46 061)	-	(35 325)	60 636	-
						25 311

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

11. Інші види зменшення корисності та резерви

Нижче представлено рух резерву під зменшення корисності та інших резервів:

	<u>Інші активи</u>
31 грудня 2010 року	1,556
Зменшення	(1,390)
Списання	(25)
31 грудня 2011 року	141
Збільшення	341
31 грудня 2012 року	482

Резерв під зменшення корисності активів вираховується з балансової вартості відповідних активів.

12. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	2012	2011	2010 (перекласифіковано)
Нараховані доходи	1 334	4 909	4 391
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	1 448	3 416	1 458
Передоплати за основні засоби	-	1 952	29
Передплачені витрати	2 734	1 267	780
Інші передоплати	477	858	401
Інше	260	174	366
	6 253	12 576	7 425
Мінус – Резерв під зменшення корисності інших активів (Примітка 11)	(482)	(141)	(1 556)
Інші активи	5 771	12 435	5 869

Інші зобов'язання включають:

	2012	2011
Нараховані витрати	42,523	49 149
Кредиторська заборгованість за послуги	15,700	6 708
Транзитні рахунки за операціями клієнтів	18,387	1 815
Конверсійні валютні операції	786	-
Нараховані податки, крім податку на прибуток	1,731	1 549
Інше	708	681
Інші зобов'язання	79,835	59 902

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

13. Похідні фінансові інструменти

Банк укладає торговельні угоди з використанням похідних фінансових інструментів. Нижче представлена таблиця, яка 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, представляють 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 завершені на кінець року, і не відображають кредитний ризик.

	2012			2011			2010		
	Умовна сума	Справедлива вартість		Умовна сума	Справедлива вартість		Умовна сума	Справедлива вартість	
		Актив	Зобов'язання		Актив	Зобов'язання		Актив	Зобов'язання
Торгові контракти на цінні папери									
Форварди – іноземні	-	-	-	173 453	-	(7 452)	279 279	-	(6 316)
Форварди – національні	-	-	-	63 541	196	(2 172)	46 222	2 836	-
Контракти з обміну валюти									
Форварди – іноземні	114 371	766	(262)	16 168	-	(62)	-	-	-
Форварди – національні	508 577	9 657	(40)	765 141	3 662	(5 397)	-	-	-
Загальні активи/зобов'язання похідних фінансових інструментів		10 423	(302)		3 858	(15 083)		2 836	(6 316)

14. Кошти кредитних установ

Кошти кредитних установ включають:

	2012	2011
Короткострокові кредити та депозити	4 079 578	6 287 845
Довгострокові кредити та депозити	694 022	374 645
Кошти кредитних установ	4 773 600	6 662 490

Станом на 31 грудня 2012 року кредити і депозити кредитних установ включають кошти, отримані від банків групи ING, що становили 4 705 048 тис. грн. (2011 р.: 6 548 373 тис. грн.)

15. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	2012	2011
Поточні рахунки		
- Юридичні особи	1 599 664	1 745 079
- Фізичні особи	10 364	17 291
	1 610 028	1 762 370
Строкові депозити юридичних осіб	2 810 706	506 778
Кошти клієнтів	4 420 734	2 269 148
Кошти, утримувані в якості забезпечення за гарантіями	4 730	5 850

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня 2012 року на поточних рахунках юридичних осіб були розміщені кошти десяти найбільших клієнтів – третіх осіб у сумі 660 800 тис. грн. (42% поточних рахунків юридичних осіб) (2011 р.: 710 066 тис. грн., або 41%).

Станом на 31 грудня 2012 року строкові депозити юридичних осіб включали кошти десяти юридичних осіб – третіх осіб у сумі 2 785 577 тис. грн., або 99.1% загального обсягу депозитів юридичних осіб (2011 р.: 465 422 тис. грн. або 91.8%).

Розшифровка рахунків клієнтів за галузями економіки наведена нижче:

	2012	2011
Видобувна промисловість	2 052 153	-
Торгівля	934 030	829 485
Виробництво	65 335	515 973
Фізичні особи	10 364	17 291
Послуги	178 609	215 918
Фінансові послуги	129 846	138 413
Металургія	25 008	97 840
Хімічна промисловість	8 560	76 691
Транспорт і зв'язок	67 887	69 694
Будівництво	1 486	14 491
Сільське господарство та харчова промисловість	808 405	11 540
Автомобілебудування	274	10 308
Енергетика	1 704	370
Інше	137 073	271 134
Кошти клієнтів	4 420 734	2 269 148

16. Капітал

Станом на 31 грудня 2012 та 2011 років статутний капітал Банку складав 73 129 804 500 простих акцій номінальною вартістю 0,01 грн. кожна. Всі акції мають рівні права голосу. Станом на 31 грудня 2012 та 2011 років всі дозволені до випуску акції були зареєстровані і повністю сплачені.

Статутний капітал Банку був сформований за рахунок внесків у гривнях, та акціонер має право на дивіденди та розподіл капіталу в гривнях.

На загальних зборах акціонерів у квітні 2012 року Банк оголосив дивіденди за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року у розмірі 163 972 тис.грн за простими акціями.

Рух випущених і повністю сплачених простих акцій був таким:

	Кількість акцій	Номінальна вартість, тис. грн.	Перерахована вартість, тис. грн.
31 грудня 2012, 2011 та 2010 років	73 129 804 500	731 298	751 579

Інші резерви

Станом на 31 грудня 2012 року нерозподілені прибутки включали резерв, що не підлягає розподілу у розмірі 366 750 тис.грн (2011: 358 119 тис.грн.). Резерв створено згідно з вимогами українського законодавства для покриття загальних банківських ризиків, включаючи майбутні збитки та інші непередбачені ризики або потенційні зобов'язання.

17. Фактичні та потенційні зобов'язання

Операційне середовище

Незважаючи на те, що українська економіка вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, які більш притаманні економіці, що розвивається. Такі особливості включають, але не обмежуються низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки. Як наслідок, операціям в Україні властиві ризики, не типові для країн з розвинутою економікою.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

На українську економіку впливають ринкові коливання й зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці. Світова криза призвела до зменшення внутрішнього валового продукту, нестабільності на ринках капіталу та значного погіршення ліквідності у банківському секторі, більш жорстких умов кредитування в Україні. Незважаючи на стабілізаційні заходи, що їх вживає уряд України з метою підтримки банківського сектору та забезпечення ліквідності національних банків та компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для Банку та його контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Банку.

В доповнення до вищезазначеного, фактори, включаючи зростання безробіття в Україні, зниження ліквідності і прибутковості підприємств, і збільшення чисельності банкрутств, вплинули на здатність позичальників обслуговувати існуючі борги перед Банком. Більше того, зміни в економічних умовах призвели до зниження у вартості застави за кредитами та іншими зобов'язаннями. У міру наявної інформації, Банк відобразив переглянуті розрахунки очікуваних майбутніх грошових потоків у його оцінках знецінення.

Керівництво вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримання економічної стабільності Банку в умовах, що склалися. Однак подальше погіршення ситуації у зазначених вище галузях може мати негативний вплив на результати діяльності та 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 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 щодо оподаткування та здійснення інших операцій продовжує розвивається по мірі переходу до ринкової економіки. Ряд прийнятих законодавчих та нормативних актів не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретація залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів державної влади та інших урядових органів. Нерідко точки зору різних органів на певне питання не співпадають. Керівництво вважає, що Банк дотримувався всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені. У випадках, коли ризик відтоку ресурсів є ймовірним, Банк нараховував податкові зобов'язання на основі оцінок керівництва.

Діяльність Банку та його фінансовий стан і надалі будуть зазнавати впливу розвитку політичної ситуації в Україні, включаючи застосування існуючих та майбутніх законодавчих та нормативних актів. Керівництво Банку вважає, що зобов'язання, які можуть виникнути у результаті таких непередбачуваних обставин, пов'язаних з його операційною діяльністю, не будуть мати на Банк більшого впливу, ніж на інші подібні підприємства в Україні.

Фактичні та потенційні зобов'язання

Фактичні та потенційні зобов'язання Банку включають:

	2012	2011
Кредитні зобов'язання		
Акредитиви	95,016	321 611
Гарантії	410,076	773 009
Гарантії по векселях	-	12 397
Зобов'язання з надання кредитів	11,052	12 511
	516,144	1 119 528
Мінус - Грошові кошти в заставі під акредитиви, гарантії і гарантії по векселях (Примітка 15)	(4,730)	(5 850)
Фактичні та потенційні зобов'язання	511,414	1 113 678

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

18. Чисті комісійні витрати

Чисті комісійні витрати включають:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Операції з цінними паперами	14,003	17 755
Платежі і повернення коштів	12,228	12 179
Гарантії і зобов'язання	14,983	28 719
Кредитування клієнтів	246	511
Комісійні доходи	41,460	59 164
Гарантії і зобов'язання	(268,803)	(197 305)
Операції з цінними паперами	(1,357)	(2 814)
Платежі і повернення коштів	(2,867)	(2 914)
Інше	(122)	(114)
Комісійні витрати	(273,149)	(203 147)
Чисті комісійні витрати	(231,689)	(143 983)

До комісійних витрат входять комісії у розмірі 268 803 тис.грн (2011: 197 305 тис.грн) за гарантіями отриманими від компаній Групи ING для покриття кредитних ризиків наданих Банком корпоративним клієнтам (Примітка 8).

19. Результат операцій з іноземною валютою

Результат операцій з іноземною валютою складається з:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Торгівельні операції	69,248	33 529
Чистий результат від торгівлі та переоцінки форвардних контрактів	26,057	5 516
Комісійні витрати від операцій з обміну валюти	-	(136)
Комісійні доходи від операцій з обміну валюти	46,826	42 360
Курсові різниці	(1,578)	(8 307)
Результат операцій з іноземною валютою	140,553	72 962

20. Інші доходи

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Консультаційні послуги	3 444	3 913
Суборенда	435	502
Агентські послуги зі страхування	934	523
Отримані штрафи	1 645	768
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	346	830
Інше	239	280
Інші доходи	7 043	6 816

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

21. Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати

Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати включають:

	2012	2011
Заробітна плата та інші виплати працівникам	82 025	85 253
Нарахування на заробітну плату	12 430	11 640
Витрати на персонал	94 455	96 893
Витрати на ремонт та обслуговування	34 064	30 331
Витрати на оренду та утримання приміщень	12 913	12 467
Операційні та експлуатаційні витрати	8 806	8 773
Витрати на отримані консультаційні послуги	5 446	7 813
Витрати на відрядження	3 022	4 679
Витрати на системи банківського зв'язку	2 311	2 262
Витрати на отримані послуги зв'язку	1 488	1 644
Витрати на охорону	426	420
Збиток від вибуття фінансових активів	875	262
Витрати на маркетинг та рекламу	95	130
Штрафи сплачені	6	16
Операційні податки	1	2
Інше	403	326
Інші адміністративні та операційні витрати	69 856	69 125

22. Управління ризиками

Вступ

Банку властиві ризики, а саме кредитний ризик, ризик ліквідності і ринковий ризик (останній розподіляється на ризик процентної ставки, валютний ризик і ризик торгового портфелю), операційний ризик, а також стратегічний і репутаційний ризики, які регулярно виявляються, оцінюються і контролюються в рамках процесу управління ризиками. Процес управління ризиками є визначальним для забезпечення ефективності і прибутковості Банку. Кожен працівник Банку несе відповідальність за дотримання правил і процедур управління ризиками в ході виконання їх завдань і обов'язків.

Структура управління ризиками

Політики управління ризиками спрямовані на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Банк, з метою встановлення відповідних меж ризику і розробки системи контролю ризиків, а також регулярного моніторингу рівнів ризику і дотримання обмежень. Підрозділи управління операційним ризиком займаються розробкою і забезпеченням відповідного функціонування внутрішніх процесів і процедур, спрямованих на управління схильністю Банку до зовнішніх і внутрішніх ризиків.

Політики і системи управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін кон'юнктури ринку, а також пропонованих продуктів та послуг.

Моніторинг і контроль дотримання принципів управління ризиками здійснюються кількома спеціалізованими відділами і підрозділами у складі Відділу управління ризиками (ВУР) та іншими відділами, підзвітного Комітету з управління активами та пасивами (КУАП). КУАП є підзвітним Спостережній Раді і Правлінню та спеціалізованим відділам материнського Банку.

Спостережна Рада має найбільші повноваження, пов'язані з управлінням ризиками, і уповноважена Статутом затверджувати будь-які операції від імені Банку, включно з тими, що знаходяться за межами компетенції Правління та інших керівних органів. Серед іншого, Спостережна Рада несе відповідальність за призначення зовнішнього аудитора і за розробку процедури перевірки і моніторингу фінансово-господарської діяльності Банку. Комітет з управління ризиками при Спостережній Раді визначає загальну стратегію управління ризиками, а Правління несе безпосередню відповідальність за її впровадження.

У більшості випадків Правління несе відповідальність за діяльність Банку, включаючи діяльність, пов'язану з управлінням ризиками. Правління передає КУАП свої повноваження відносно загального управління активами, зобов'язаннями і ризиками.

КУАП очолює начальник Фінансового Управління. Збори КУАП відбуваються принаймні раз на місяць або частіше, якщо існує необхідність. КУАП відповідає за контроль і управління структурою активів і зобов'язань. Також КУАП здійснює моніторинг процентних ставок і лімітів за строками погашення і порівнює основні

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

показники діяльності з показниками конкурентів. Крім цього, КУАП відповідає за управління ризиками ліквідності і контроль дотримання встановлених ним обмежень, перегляд звітів про ліквідність, ризик процентної ставки та валютний ризик.

Кредитний комітет відповідає за погодження кредитів, впровадження стратегії кредитування, координування діяльності відділів і формування збалансованого і диверсифікованого кредитного портфелю. Погодження та затвердження Кредитного комітету необхідні для надання кредитів, створення резервів і стягнення боргів (а також підписання кредитних угод і подання позовів та ініціювання судових процесів).

ВУР надає допомогу КУАП та різним комітетам у виконанні їх функцій. Функції ВУР включають оцінку та аналіз фінансових ризиків, моніторинг дотримання обмежень і надання рекомендацій стосовно узгодження ризиків і прибутковості виходячи з загального рівня ризику і ризиків, пов'язаних з конкретними галузями і банківськими продуктами.

ВУР здійснює оцінку фінансових ризиків із застосуванням інформації про параметри активів і зобов'язань (включаючи процентні ставки, суми і строки погашення), отриманої від бізнес-підрозділів, і інформації про межі ризиків і процедури та методології управління ризиками, отриманої від КУАП. Надалі ВУР надає КУАП результати аналізу і моніторингу ризиків, а також рекомендації стосовно встановлення або змінення обмежень, і інформує бізнес-підрозділи, бек-офіс тощо про нормативні рівні ризику.

Первісний моніторинг певних фінансових ризиків виконується також іншими підрозділами, наприклад Управління фінансових ринків («УФР») та Кредитним управлінням («КУ»).

Управління ризиками здійснюється інтегровано, і ризики оцінюються згідно з політикою Банку, яка переглядається і погоджується Правлінням щорічно. Ліміти ризику встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику, а також ризику ліквідності. Надалі рівень схильності Банку до цих ризиків підтримується у встановлених межах. В цілому, Банк застосовує методи оцінки/управління ризиками, використовувани групую ING, якщо такі методи відповідають нормам НБУ.

Відділ внутрішнього аудиту відповідає за контроль дотримання принципів і процедур управління ризиками, а також за перевірку відповідності структури управління ризиками по відношенню до ризиків, властивих Банку. Відділ внутрішнього аудиту виконує регулярні і спеціальні (ситуаційні) перевірки процедур і системи контролю управління ризиками, результати яких доповідаються Спостережній Раді.

Основні ризики, властиві Банку в ході його операційної діяльності, і способи управління ними представлені нижче.

Зниження ризику

Банк не використовує похідні фінансові інструменти для управління ризиками, що виникають внаслідок змін процентних ставок, а також кредитного ризику і ризику ліквідності.

Банк активно використовує забезпечення для зниження свого кредитного ризику.

Надмірна концентрація ризиків

Концентрація виникає у випадку, коли декілька контрагентів здійснюють аналогічну 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.

За виявленою концентрацією ризиків здійснюється відповідний контроль і управління.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик понесення Банком фінансових збитків в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами, що виникає, в основному у зв'язку з кредитами, наданими клієнтам та іншим банкам, та цінними паперами, наявним для продажу. Для цілей звітування щодо управління ризиками Банк розглядає та консолідує всі елементи кредитного ризику (такі як ризики стосовно індивідуальних клієнтів та контрагентів, ризики, що притаманні країні, або окремій галузі).

Для цілей управління ризиками Банк управляє кредитними ризиками, що виникають за торговими цінними паперами, окремо та відображає їх як компонент ринкового ризику.

Банк здійснює управління кредитним ризиком шляхом встановлення внутрішніх норм, спрямованих на збільшення прибутку з урахуванням ризику шляхом підтримання рівня схильності Банку до кредитного ризику в межах прийнятних параметрів, встановлення, контролю і перевірки кредитних рейтингів, встановлення і погодження кредитних обмежень і активного моніторингу платоспроможності клієнтів. Банк співпрацює з

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

контрагентами з доброю кредитною історією і, якщо це доцільно, отримує забезпечення. Кредитна політика Банку переглядається і погоджується Правлінням.

ВУР визначає рівень загальної схильності Банку до ризиків шляхом посилання на клієнтів і банківські продукти та регулярно здійснює оцінку кредитоспроможності і показників фінансово-господарської діяльності клієнтів.

При оцінці ризиків, пов'язаних із конкретним позичальником, Банк враховує вид діяльності клієнта і такі чинники як, наприклад, якість управління діяльністю, основні напрямки діяльності, географічне розташування, постачальників, клієнтів, наявність інших боргів, фінансову стабільність, обороти, ймовірність погашення боргу, ліквідність запропонованого забезпечення і його достатність з огляду на кредитний ризик, кредитну історію в Банку та інших фінансових установах, а також суму ризику для кожного окремого позичальника, використовуючи шкалу оцінки. Відсутність кредитної історії в Банку або відсутність кредитної історії взагалі не є абсолютною заборонаю на отримання кредиту, якщо Банк отримає достатньо інформації для оцінки показників діяльності і фінансового стану клієнта. Однак при наданні кредиту клієнту без кредитної історії Банк встановлює певні умови, як, наприклад, вимогу перевести певну частину банківських операцій клієнта до Банку на певний період часу і встановлення вищої процентної ставки, або вимогу додаткового забезпечення чи гарантій.

Банк також враховує кредитний ризик, пов'язаний із галуззю, в якій позичальник здійснює свою діяльність. Банк розробив внутрішню систему оцінки кредитоспроможності, у якій кожен позичальник отримує рейтинг, враховуючи: (i) співвідношення фінансових і операційних показників, (ii) фінансовий стан, (iii) позицію на ринку і ефективність управління. Приймаючи рішення стосовно кредитування банків, Банк використовує шкалу оцінки, виходячи з міжнародного рейтингу (за його наявності) і результатів фінансової звітності, перевіреної визнаними аудитором, привласнюючи позичальникам різні кредитні рейтинги. Банк оцінює фінансову звітність позичальника, його кредитну історію і рух грошових коштів з метою визначення приблизного ризику дефолту такого позичальника, а також відстежує середньозважений кредитний ризик потенційних позичальників у портфелі і за галуззю.

Фінансовий стан позичальника контролюється щоквартально або за необхідністю.

Банк структурує рівні властивого йому кредитного ризику шляхом встановлення різних лімітів ризику для кожного позичальника і категорії позичальників в рамках окремої галузі або географічного регіону. Такі ризики відстежуються і перевіряються регулярно (принаймні раз на місяць).

При структуруванні кредитів клієнтам – юридичним особам Банк дотримується деяких основних принципів. Банк розробляє графіки погашення кредитів і застосовує їх з урахуванням сезонності діяльності позичальника і, якщо доцільно, також отримує гарантії від афілійованих підприємств позичальника або іншого підрозділу групи ING, укладає угоди про отримання забезпечення з метою забезпечення відповідних кредитів, вимагає від позичальника власного дольового внеску для фінансування проекту і вимагає, щоб грошові кошти від фінансованого проекту або контрагентів надходили на поточні рахунки в Банку. При наданні кредитів клієнтам – фізичним особам Банк вимагає заставу для забезпечення кредитів. Оскільки за кредитною політикою Банку перевага надається якості позичальника, а не якості наявного забезпечення, рішення стосовно кредитування завжди базуються на оцінці ризику, а не на якості забезпечення. Приймаючи забезпечення від позичальника, Банк надає перевагу найбільш ліквідним формам забезпечення з найвищою вартістю перепродажу. Також Банк зважає на регіональні чинники при визначенні вартості забезпечення.

Щорічно КУ визначає і надає Правлінню для погодження річну Політику кредитування, яка включає, серед іншого, рівень схильності Банку до кредитного ризику за конкретними галузями, банківськими продуктами, валютами і класами ризиків позичальників.

Банк створює резерв під покриття збитків від кредитів, що представляє собою виконаний Банком оціночний розрахунок збитків у кредитному портфелі Банку.

Банк списує залишок кредитної заборгованості (і будь-який відповідний резерв під покриття збитків від зменшення корисності), коли Кредитний комітет визначає, що кредит є безнадійним і коли усі необхідні заходи для стягнення боргу були вжиті. Таке рішення приймається після розгляду інформації про істотні зміни фінансового стану позичальника, які унеможливають погашення позичальником його боргу, або якщо грошові надходження від забезпечення будуть недостатніми для покриття ризику.

Похідні фінансові інструменти

Кредитний ризик, пов'язаний з похідними фінансовими інструментами, в будь-який час обмежений похідними фінансовими інструментами з позитивною справедливою вартістю, які визнані у звіті про фінансовий стан.

Ризики по зобов'язаннях, пов'язаних з кредитуванням

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Максимальні показники кредитного ризику для статей консолідованого звіту про фінансовий стан, включаючи похідні фінансові інструменти до ефекту зниження ризику через згорання чи договори застави, максимально точно відображені у їх балансовій вартості.

У разі відображення фінансових інструментів за справедливою вартістю, їх балансова вартість являє собою поточний кредитний ризик, але не максимальний ризик, що може виникнути у майбутньому в результаті змін у вартості.

Кредитна якість фінансових активів

Кредитна якість фінансових активів Банку досягається шляхом визначення внутрішнього кредитного рейтингу. Представлена нижче таблиця відображає кредитну якість за видами активів, що пов'язані з кредитами, відповідно до рядків звіту про фінансовий стан, згідно внутрішньої системи кредитного рейтингу Банку.

31 грудня 2012 року	Не прострочені і такі, корисність яких не зменшилась індивідуально			Прострочені або індивідуально знецінені		Всього
	При-мітка	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного		
Грошові еквіваленти	5	1,516,970	25,055	-	-	1,542,025
Кошти в кредитних установах	7	980,109	-	4,332	-	984,441
Кредити клієнтам	8					
Кредити юридичним особам		7,548,077	30,857	341,273	759,373	8,679,580
Овердрафти		55,872	476	5,362	-	61,710
Кредити фізичним особам		42,861	-	30,085	11,569	84,515
		7,646,810	31,333	376,720	770,942	8,825,805
Всього		10,143,889	56,388	381,052	770,942	11,352,271

31 грудня 2011 року (перекласифіковано)	Не прострочені і такі, корисність яких не зменшилась індивідуально			Прострочені або індивідуально знецінені		Всього
	При-мітка	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного		
Грошові еквіваленти	5	991 805	170 038	50 274	-	1 212 117
Кошти в кредитних установах	7	1 461 181	-	-	4 250	1 465 431
Кредити клієнтам	8					
Кредити юридичним особам		3 788 199	139 440	3 159 616	522 437	7 609 692
Овердрафти		72 869	2	66 425	-	139 296
Кредити фізичним особам		67 019	16 996	2 333	9 449	95 797
		3 928 087	156 438	3 228 374	531 886	7 844 785
Цінні папери, наявні для продажу	9	-	-	2 124	-	2 124
Всього		6 381 073	326 476	3 280 772	536 136	10 524 457

У вищенаведеній таблиці кредитами фінансовим установам та клієнтам Банку з високим рейтингом є ті, що мають мінімальний кредитний ризик, зазвичай з кредитним рейтингом, що наближається до суверенного рейтингу держави, або заборгованість, що добре забезпечена заставою. Інші позичальники з гарним фінансовим станом та добрим обслуговуванням боргу віднесені до групи із стандартним рейтингом. Кредити нижче стандартного рейтингу представлені позиками які не включені до стандартного рейтингу та їх корисність не зменшувалась індивідуально.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче наведено аналіз прострочених, але не знецінених кредитів за класами фінансових активів:

	Менше 30 днів 2012	Від 31 до 60 днів 2012	Від 61 до 90 днів 2012	Більше 90 днів 2012	Всього 2012
Кредити клієнтам					
Кредити фізичним особам	3 299	-	-	-	3 299
Всього	3 299	-	-	-	3 299
	Менше 30 днів 2011	Від 31 до 60 днів 2011	Від 61 до 90 днів 2011	Більше 90 днів 2011	Всього 2011
Кредити клієнтам					
Кредити фізичним особам	6 645	-	-	-	6 645
Всього	6 645	-	-	-	6 645

Більш детальну інформацію щодо резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам наведено у Примітці 8.

Аналіз зменшення корисності

Основні фактори, які беруться до уваги 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 на зменшення корисності кредитів, що оцінюються індивідуально, і резерву на зменшення корисності кредитів, що оцінюються у сукупності.

Резерв під зменшення корисності кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі

Банк визначає суму резерву на зменшення корисності окремо за кожним суттєвим кредитом в індивідуальному порядку. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають можливість реалізації бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити продуктивність праці 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 кредитів, що оцінюються на сукупній основі

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

В ході аналізу резерву на зменшення корисності кредитів на сукупній основі Банк враховує зменшення корисності, що може мати місце у портфелі, навіть якщо немає об'єктивних ознак зменшення корисності окремих кредитів. Збитки від зменшення корисності визначаються з урахуванням такої інформації: збитки в портфелі у попередніх періодах, поточні економічні умови, відповідний проміжок часу між моментом можливого понесення збитку від зменшення корисності та моментом визначення зменшення корисності як такого, що потребує створення резерву в ході аналізу знецінення окремих активів, а також очікувані надходження та відшкодування в разі знецінення зменшення корисності. Керівництво Банку на місцях відповідає за прийняття рішення щодо тривалості такого періоду, що не повинна перевищувати один рік. Потім резерв на зменшення корисності перевіряється керівним персоналом, відповідальним за кредитні операції, для забезпечення дотримання загальної політики Банку.

Аналіз фінансових гарантій та акредитивів і створення відповідних резервів здійснюється так само, як і аналіз кредитів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Географічна концентрація

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

	2012			
	Україна	Країни – члени ОЕСР	СНД та інші країни	Всього
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	823 846	706 191	23 938	1 553 975
Торгові цінні папери	192 957	-	-	192 957
Кошти в кредитних установах	690 485	293 735	-	984 220
Похідні фінансові активи	9 657	766	-	10 423
Кредити клієнтам	8 501 688	-	19 444	8 521 132
Інші активи	2 955	-	-	2 955
	10 221 588	1 000 692	43 382	11 265 662
Зобов'язання:				
Кошти кредитних установ	13 647	4 649 030	110 923	4 773 600
Кошти клієнтів	4 342 094	31 500	47 140	4 420 734
Похідні фінансові зобов'язання	40	262	-	302
Інші зобов'язання	67 907	4 342	-	72 249
	4 423 688	4 685 134	158 063	9 266 885
Чиста позиція	5 797 900	(3 684 442)	(114 681)	1 998 777
	2011 (перекласифіковано)			
	Україна	Країни – члени ОЕСР	СНД та інші країни	Всього
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	850 292	361 253	11 300	1 222 845
Торгові цінні папери	520 298	-	-	520 298
Кошти в кредитних установах	1 293 489	167 692	-	1 461 181
Похідні фінансові активи	3 858	-	-	3 858
Кредити клієнтам	7 666 534	-	18 643	7 685 177
Цінні папери, наявні для продажу	1 962	-	-	1 962
Інші активи	10 219	1 997	-	12 216
	10 346 652	530 942	29 943	10 907 537
Зобов'язання:				
Кошти кредитних установ	114 117	6 522 135	26 238	6 662 490
Кошти клієнтів	2 031 093	161 083	76 972	2 269 148
Похідні фінансові зобов'язання	7 574	7 509	-	15 083
Субординований борг	-	43 162	-	43 162
Інші зобов'язання	59 817	85	-	59 902
	2 212 601	6 733 974	103 210	9 049 785
Чиста позиція	8 134 051	(6 203 032)	(73 267)	1 857 752

Ризик ліквідності і управління фінансуванням

Ризик ліквідності виникає в процесі загального фінансування діяльності та управління окремими позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів у відповідні строки погашення та за відповідними ставками, та ризик неможливості ліквідації активів за прийнятною ціною та у прийнятні строки.

Процес управління ризиком ліквідності триває постійно. УФР здійснює щоденний моніторинг короткострокового ризику ліквідності. Керівництво отримує щотижневий аналіз та щоденні звіти, а КУАП здійснює щомісячні перевірки управління ризиком ліквідності.

Банк оцінює ризик ліквідності на підставі аналізу розривів, тобто аналізу розбіжностей між активами та зобов'язаннями з однаковими строками погашення. Суми таких невідповідних позицій активів і зобов'язань з однаковими строками погашення застосовуються для розрахунку кумулятивного розриву, щодо якого встановлюються відповідні ліміти. Ці ліміти визначаються здатністю залучення коштів на грошових ринках. Такі ліміти можуть переглядатись, в залежності від змін у здатності Банку залучати кошти. ВУР відповідає за надання рекомендацій стосовно зміни лімітів, що підлягають перегляду КУАП та затвердженню відповідного підрозділу материнського Банку. Крім цього, Банк має процедури, що застосовуються в разі перевищення зазначених лімітів, а також плани на випадок непередбачених ситуацій.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Ризик, пов'язаний із концентрацією кредитів та депозитів, потребує постійного моніторингу. Керівництво визначає ризики, пов'язані з можливою високою концентрацією активів та зобов'язань, та намагається встановити відповідність між строками погашення дорогих корпоративних кредитів та депозитів, які керівництво розглядає як засіб управління ліквідністю і процентним ризиком. Банк має доступ до диверсифікованої бази фінансування, включаючи депозити, субординовані зобов'язання та акціонерний капітал, що підвищує фінансову гнучкість, обмежує залежність від будь-якого одного джерела фінансування і загалом знижує вартість фінансування. Банк також утримує портфель ліквідних активів як частину управління ризиком ліквідністю. Використання комбінації інструментів для управління ризиком ліквідності дозволяє Банку застосовувати свої кредитні ресурси та утримувати рівні ліквідності більш ефективно.

Оцінка ліквідної позиції

Дотримання внутрішніх лімітів, встановлених Банком згідно зі стандартами ризику ліквідності, відповідає стандартам ризику ліквідності, встановленим Національним банком України. Банк власними силами здійснює оцінку та управління ліквідною позицією шляхом використання певних коефіцієнтів ліквідності, встановленими НБУ.

Станом на 31 грудня ліквідна позиція Банку, оцінена на підставі встановлених НБУ коефіцієнтів ліквідності, була такою:

	2012, %	2011, %
Н4 «Норматив миттєвої ліквідності» (сума коштів у касі та на кореспондентських рахунках / зобов'язання, що погашаються на вимогу) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ, – 20%)	70, 04	51, 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%)	141, 04	96, 06
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, – 60%)	110, 47	101, 88

Аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих на основі строків від дати звітності до дати погашення згідно з відповідними договорами

У наведеній нижче таблиці відображено види і строки погашення фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів.

Фінансові зобов'язання на 31 грудня 2012 року	До одного місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти кредитних установ	3 241 101	497 598	810 057	261 780	27 951	4 838 487
Кошти клієнтів	2 390 828	52 686	2 008 667	-	-	4 452 181
Загальна сума похідних фінансових інструментів						
- Сума до виплати за контрактом	7 620	2 803	-	-	-	10 423
- Сума до отримання за контрактом	(265)	(37)	-	-	-	(302)
Інші зобов'язання	72 249	-	-	-	-	72 249
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	5 711 533	553 050	2 818 724	261 780	27 951	9 373 038

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Фінансові зобов'язання на 31 грудня 2011 року	До одного місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти кредитних установ	5 627 642	483 576	294 870	247 557	35 297	6 688 942
Кошти клієнтів	2 147 242	127 720	160	-	-	2 275 122
Субординований борг	-	91	43 163	-	-	43 254
Загальна сума похідних фінансових інструментів						
- Сума до виплати за контрактом	7 626	7 452	-	-	-	15 078
- Сума до отримання за контрактом	(3 663)	(113)	(82)	-	-	(3 858)
Інші зобов'язання	58 353	-	-	-	-	58 353
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	7 837 200	618 726	338 111	247 557	35 297	9 076 891

Банк вважає, що більшість клієнтів не вимагатимуть погашення на найближчу дату, на яку найближчим часом від Банку може вимагатись таке погашення, і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, розраховані Банком на підставі інформації про погашення депозитів за минулі періоди.

У наведеній нижче таблиці відображено строки погашення договірних та потенційних фінансових зобов'язань Банку до вирахування готівки, прийнятої в якості покриття акредитивів та гарантій.

	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
2012	266 288	197 326	16 691	35 839	516 144
2011	682 893	394 078	8 677	33 880	1 119 528

Банк не очікує, що погашення всіх договірних та потенційних зобов'язань вимагатиметься до строку їх погашення. З метою обмеження ризику ліквідності, що виникає внаслідок невідповідності між авансовими платежами та достроковим погашенням строкових активів та зобов'язань Банк включає до стандартних договорів з клієнтами умови, що мотивують клієнтів не використовувати можливість авансових платежів та дострокового погашення.

Аналіз за строками погашення не відображає історичної стабільності поточних рахунків. Їх погашення історично мало місце протягом більш тривалого періоду, ніж зазначено в таблицях вище. Відповідні залишки включені до сум, що підлягають погашенню у строк до одного місяця у наведених вище таблицях.

До статті «Кошти клієнтів» включено депозити фізичних осіб. Згідно із законодавством України Банк зобов'язаний виплатити такі депозити на вимогу вкладника (Примітка 15).

Ринковий ризик

Ризик зміни цін

Ризик зміни цін - ризик того, що справедлива вартість цінних паперів зменшиться в результаті змін у рівні індексів цін цінних паперів і вартості окремих цінних паперів. Ризик зміни цін виникає у Банка по торговим цінним паперам.

Вплив на звіт про прибутки та збитки (в результаті зміни в справедливій вартості торгових цінних паперів станом на 31 грудня) внаслідок можливих змін в індексах цін на цінні папери, при інших параметрах, прийнятих як постійні величини:

Ринковий індекс	Зміни цін 2012	Вплив на звіт про прибутки та збитки 2012	Зміни цін 2011	Вплив на звіт про прибутки та збитки 2011
Індекс ПФТС	+26.61%	51 340	+6.68%	34 756
	-26.61%	(51 340)	-6.89%	(35 849)

Процентний ризик

Процентний ризик – це ризик впливу змін процентних ставок на грошові потоки чи справедливую вартість портфелю фінансових інструментів. Банк наражається на процентний ризик, в основному, внаслідок надання кредитів за фіксованими процентними ставками в сумах і на строки, що відрізняються від строкових позик за фіксованими процентними ставками. Процентна маржа за активами та зобов'язаннями з різними строками погашення може збільшитись внаслідок зміни ринкових процентних ставок.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

УФР пропонує ліміти на рівень незбалансованості зміни процентних ставок, що може прийматися, які контролюються ВУР та затверджуються відповідним підрозділом материнського Банку. За відсутності будь-яких інструментів хеджування, Банк намагається збалансувати процентні позиції. Оцінка та аналіз процентного ризику здійснюється в перший день кожного місяця та актуалізується в разі необхідності відображення ринкових змін, наприклад, змін в контрольних ставках, волатильності ринку та подібних подій. Результати такої оцінки та аналізу обговорюються на регулярних засіданнях КУАП. Додатково до стандартних розрахунків Банк використовує стрес-тести.

Це включає визначення процентного ризику в разі виникнення непередбачених обставин або потенційних зобов'язань. Такий підхід дозволяє Банку оцінювати зміну в чистому процентному доході на майбутні періоди та визначати пріоритетні сфери управління процентним ризиком.

2012					
Валюта	Основа для процентної ставки	Збільшення у базисних пунктах	Вплив на прибуток до сплати податку на прибуток	Зменшення у базисних пунктах	Вплив на прибуток до сплати податку на прибуток
Долар США	LIBOR	+5	68 743		(68 743)
Євро	LIBOR	+5	(3 588)	-5	3 588
Всього			65 155		(65 155)

2011					
Валюта	Основа для процентної ставки	Збільшення у базисних пунктах	Вплив на прибуток до сплати податку на прибуток	Зменшення у базисних пунктах	Вплив на прибуток до сплати податку на прибуток
Долар США	LIBOR	+15	80 252	-15	(80 252)
Євро	LIBOR	+15	3 243	-15	(3 243)
Всього			83 495		(83 495)

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик понесення збитків внаслідок коливання обмінних курсів іноземних валют. Валютний ризик Банку пов'язаний з наявністю відкритої позиції в різних валютах. Такі позиції розраховуються як різниця між активами та зобов'язаннями в однакових валютах на звітну дату.

Банк оцінює та контролює цей ризик шляхом встановлення лімітів за довгостроковими та короткостроковими валютними позиціями. Банк дотримується всіх застосовних вимог НБУ додатково до використання власної методики оцінки валютного ризику. Політика стосовно відкритої валютної позиції обмежується граничним значенням, встановленим українським законодавством та суворо контролюється НБУ на щоденній основі.

КУАП встановлює ліміти щодо рівня ризику за валютними позиціями. Встановлені ліміти переглядаються в разі волатильності обмінних курсів іноземних валют. КУАП може змінювати ліміти згідно з рекомендаціями ВУР. Банк здійснює моніторинг дотримання лімітів на щоденній основі. Звіти про зміни у валютних позиціях надаються керівництву на щотижневій та щомісячній основі.

Валюта	2012		2011	
	Зміна в обмінному курсі, %	Вплив на прибуток до оподаткування	Зміна в обмінному курсі, %	Вплив на прибуток до оподаткування
Долар США/гривня	7,10%	727	23,22%	(76 967)
Євро/гривня	12,67%	(5,504)	27,20%	(11 030)
Усього		(4,777)		(87 997)
Долар США/гривня	-7,10%	(727)	-23,22%	76 967
Євро/гривня	-12,67%	5,504	-27,20%	11 030
Усього		4,777		87 997

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик втрати внаслідок відмови системи, помилки персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. У разі збоїв в 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,

навчання персоналу та процедур звірки. На даний час, операційні ризики суттєво зменшилися внаслідок більш суворого контролю за вимогами технологічних процесів.

23. Справедлива вартість фінансових інструментів

Банк використовує наступні ієрархічні методи розрахунку для визначення і розкриття справедливої вартості фінансових інструментів:

- Рівень 1: котирування (не кориговане) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- Рівень 2: розрахункові методи, для яких вхідна інформація, що має суттєвий вплив на справедливу вартість, визнану у фінансовій звітності, базується на спостережуваних ринкових даних прямо або опосередковано;
- Рівень 3: розрахункові методи, для яких вхідна інформація, що має суттєвий вплив на справедливу вартість, визнану у фінансовій звітності, не базується на спостережуваних ринкових даних.

У таблиці нижче представлений аналіз фінансових інструментів, визнаних у фінансовій звітності за справедливою вартістю за ієрархічними рівнями джерел справедливої вартості станом на 31 грудня 2012 та 2011 років:

На 31 грудня 2012 року	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Фінансові активи				
Торгові цінні папери	-	192 957	-	192 957
Похідні фінансові активи	-	10 423	-	10 423
Цінні папери, наявні для продажу	3 391	-	-	3 391
	3 391	203 380	-	206 771
На 31 грудня 2012 року	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Фінансові активи				
Похідні фінансові зобов'язання	-	(302)	-	(302)
	-	(302)	-	(302)
На 31 грудня 2011 року	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Фінансові активи				
Торгові цінні папери	-	520 298	-	520 298
Похідні фінансові активи	-	3 858	-	3 858
Цінні папери, наявні для продажу	3 391	1 962	-	5 353
	3 391	526 118	-	529 509
На 31 грудня 2011 року	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Фінансові активи				
Похідні фінансові зобов'язання	-	(15 083)	-	(15 083)
	-	(15 083)	-	(15 083)

Оціночна справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається із застосуванням ринкових цін фінансових активів на активному ринку і дисконтованих грошових потоків та інших відповідних методик оцінки на звітну дату. Ці оцінки не відображають будь-яких премій або дисконтів, що могли виникнути в результаті одночасного продажу цілого портфелю окремих фінансових інструментів Банку. Оцінки справедливої вартості базуються на судженнях щодо майбутніх очікуваних грошових потоків, поточних економічних умов, характеристик ризиків, пов'язаних із різними фінансовими інструментами, та інших чинників. Ставка дисконтування є ринковою ставкою для подібного інструменту на звітну дату.

Оцінки справедливої вартості базуються на існуючих фінансових інструментах без спроби оцінювання вартості очікуваної майбутньої діяльності і вартості активів і зобов'язань, що не розглядаються як фінансові інструменти.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Передбачається, що справедлива вартість усіх короткострокових фінансових активів і зобов'язань дорівнює їх балансовій вартості через їх короткостроковий характер, регулярний перегляд цін та/або ринкові процентні ставки на кінець періоду. Справедлива вартість кредитів і депозитів зі строком погашення більше ніж 1 рік приблизно дорівнює їх балансовій вартості, оскільки Банк застосував практично для усіх кредитів і депозитів плаваючу процентну ставку, яка враховує поточну вартість грошових коштів і ринкові умови.

Оцінка справедливої вартості спрямована на наближення суми, на яку був би можливий обмін фінансових інструментів між добре обізнаними сторонами в рамках комерційних операцій. Однак, враховуючи невизначеність і застосування суб'єктивних суджень, справедлива вартість не повинна сприйматись як вартість реалізації під час негайного продажу активів або урегулювання зобов'язань.

24. 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.

	2012			2011 (перекласифіковано)		
	До одного року	Більше одного року	Всього	До одного року	Більше одного року	Всього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 553 975	-	1 553 975	1 222 845	-	1 222 845
Торгові цінні папери	192 957	-	192 957	520 298	-	520 298
Кошти в кредитних установах	980 135	4 085	984 220	1 456 931	4 250	1 461 181
Похідні фінансові активи	10 423	-	10 423	3 858	-	3 858
Кредити клієнтам	8 256 388	264 744	8 521 132	6 990 769	694 408	7 685 177
Цінні папери, наявні для продажу	-	3 391	3 391	1 962	3 391	5 353
Основні засоби	-	8 782	8 782	-	10 405	10 405
Нематеріальні активи	-	1 608	1 608	-	1 406	1 406
Поточні податкові активи	1	-	1	6 070	-	6 070
Відстрочені податкові активи	-	25 311	25 311	-	-	-
Інші активи	5 771	-	5 771	12 435	-	12 435
Всього активи	10 999 650	307 921	11 307 571	10 215 168	713 860	10 929 028
Зобов'язання						
Кошти кредитних установ	4 495 499	278 101	4 773 600	6 390 795	271 695	6 662 490
Кошти клієнтів	4 420 734	-	4 420 734	2 269 148	-	2 269 148
Похідні фінансові зобов'язання	302	-	302	15 083	-	15 083
Поточні податкові зобов'язання	43 836	-	43 836	-	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	35 325	-	35 325
Субординований борг	-	-	-	43 162	-	43 162
Інші зобов'язання	79 835	-	79 835	59 902	-	59 902
Всього зобов'язання	9 040 206	278 101	9 318 307	8 813 415	271 695	9 085 110
Чиста позиція	1 959 444	29 820	1 989 264	1 401 753	442 165	1 843 918

Аналіз за строками погашення не відображає історичну стабільність поточних рахунків. Їх виплата історично відбувалась протягом більш тривалого часу, ніж зазначено в таблиці вище. Дані кошти включені до категорії що належить до виплати протягом одного року.

25. Операції з пов'язаними сторонами

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

Зв'язані сторони можуть проводити операції, які не проводились би між незв'язаними сторонами. Умови таких операцій можуть відрізнятись від умов операцій між незв'язаними сторонами.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Залишки за операціями зі зв'язаними сторонами на кінець року представлені нижче:

	2012			2011		
	Материнська компанія	Ключовий управлінський персонал	Підприємства під спільним контролем	Материнська компанія	Ключовий управлінський персонал	Підприємства під спільним контролем
Кредити станом на 1 січня (без урахування резерву)	-	13 203	2 736	-	12 386	2 980
Кредити видані протягом року	-	-	-	-	1 612	2 687
Кредити виплачені протягом року	-	(1 716)	(2 736)	-	(1 718)	(2 902)
Інші зміни	-	(246)	-	-	1 024	(29)
Кредити станом на 31 грудня (без урахування резерву)	-	11 241	-	-	13 304	2 736
Мінус - Резерв під зменшення корисності кредитів на 31 грудня	-	(85)	-	-	(101)	-
Кредити станом на 31 грудня	-	11 156	-	-	13 203	2 736
Довгострокові депозити станом на 1 січня	97 857	-	276 788	100 467	-	284 537
Депозити отримані протягом року	-	-	419 557	-	-	-
Депозити повернуті протягом року	-	-	(102 648)	-	-	(8 756)
Інші зміни	2 260	-	1 793	(2 610)	-	1 007
Довгострокові депозити станом на 1 грудня	100 117	-	595,490	97,857	-	276,788
Короткострокові депозити станом на 31 грудня	52 686	-	3 907 994	-	-	6 173 728
Гарантії отримані	9 362 285	-	23 306	11 683 360	-	66 209

Доходи та витрати від операцій з пов'язаними сторонами:

	Для року, що закінчився 31 грудня					
	2012			2011		
	Материнська компанія	Ключовий управлінський персонал	Підприємства під спільним контролем	Материнська компанія	Ключовий управлінський персонал	Підприємства під спільним контролем
Процентний дохід	132	692	0	653	685	152
Зміни в резервах під знецінення фінансових інструментів	-	16	-	-	51	66
Процентні витрати	(1,560)	-	(43,886)	(9,380)	-	(33,084)
Комісійні доходи	1,126	12	328	1,124	4	305
Інші доходи	-	-	-	-	-	691
Комісійні витрати	(268,803)	(1)	(169)	(197,951)	(1)	(252)
Інші операційні витрати	-	-	-	(1,952)	-	1

Гаранті, що отримані від членів ING Group являють собою безумовні та безвідкличні гарантії на покриття кредитного ризику по кредитах, виданих Банком корпоративним клієнтам.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Загальна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу за 2012 рік склала 20 428 тис. грн. (2011 р.: 16 293 тис. грн.).

26. Достатність капіталу

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

НБУ вимагає від банків підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від активів, зважених за ризиком, розрахований у відповідності до вимог НБУ.

Станом на 31 грудня 2012 та 2011 року, показник достатності капіталу, визначений на цій основі, становив:

	2012	2011
Основний капітал	1 096 441	1 088 009
Додатковий капітал	927 919	645 132
Всього капітал	2 024 360	1 733 141
Активи, зважені за ризиком	5 940 579	4 076 061
Показник достатності капіталу	34,08%	42,52%

Норматив достатності капіталу Банку, розрахований згідно з Базельською угодою 1988 року

Показник достатності капіталу Банку, розрахований згідно з Базельською угодою 1988 року з відповідними змінами, включаючи зміни щодо врахування ринкових ризиків, станом на 31 грудня 2012 та 2011 років становив:

	2012	2011
Капітал 1-го рівня	1 975 905	1 843 918
Капітал 2-го рівня	-	-
Всього капітал	1 975 905	1 843 918
Активи, зважені за ризиком	9 291 482	9 256 442
Показник капіталу 1-го рівня	21,27%	19,92%
Показник достатності капіталу	21,27%	19,92%

Т.в.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Сергій Анатолійович Соколов

Оксана Леонівна Чижевська

9 квітня 2013 року