

**Открытое акционерное общество
“БТА Банк” (Украина)
Финансовая отчетность**

*За год, закончившийся 31 декабря 2008 г.
с Заключением независимых аудиторов*

СОДЕРЖАНИЕ**ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ**

Баланс	1
Отчет о прибылях и убытках	2
Отчет об изменениях в капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	5
2. Основа подготовки отчетности	5
3. Основные положения учетной политики	6
4. Существенные учетные суждения, оценки и допущения	18
5. Денежные средства и их эквиваленты	18
6. Средства в кредитных организациях	19
7. Производные финансовые инструменты	19
8. Кредиты клиентам	19
9. Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	21
10. Основные средства	22
11. Налогообложение	23
12. Резервы под обеспечение и прочие резервы	24
13. Прочие активы и обязательства	25
14. Средства кредитных организаций	25
15. Средства клиентов	25
16. Субординированный кредит	26
17. Капитал	27
18. Договорные и условные обязательства	28
19. Чистые комиссионные доходы	29
20. Чистые убытки от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	30
21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	30
22. Управление рисками	31
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	41
24. Анализ сроков погашения финансовых активов и финансовых обязательств	42
25. Операции со связанными сторонами	42
26. Достаточность капитала	44
25. События после отчетной даты	45

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Правлению Открытого акционерного общества “БТА Банк”

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества “БТА Банк” (далее - “Банк”), которая включает баланс на 31 декабря 2008 г. и соответствующие отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся указанной датой, а также информацию об основных положениях учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности (далее - “финансовая отчетность”).

Ответственность руководства относительно финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и поддержание надлежащего внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбор и применение соответствующей учетной политики; осуществление обоснованных бухгалтерских оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы придерживались этических норм, спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения прилагаемой финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку соответствия выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Заключение

По нашему мнению, данная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка на 31 декабря 2008 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся указанной датой, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



30 сентября 2009 г.

БАЛАНС

на 31 декабря 2008 г.

(в тысячах гривен)

	Примечания	2008 г.	2007 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	758 760	235 464
Средства в кредитных организациях	6	9 630	24 450
Кредиты клиентам	8	1 125 928	733 936
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	118 261	19 508
Основные средства	10	122 219	90 543
Нематериальные активы	10	2 562	1 470
Текущие налоговые активы	11	357	-
Отложенные налоговые активы	11	20 132	-
Прочие активы	13	7 810	21 014
Итого активы		2 165 659	1 126 385
Обязательства			
Средства кредитных организаций	14	16 309	375 557
Производные финансовые обязательства	7	122 168	-
Средства клиентов	15	546 690	656 771
Субординированный кредит	16	34 810	18 798
Текущие обязательства по налогу на прибыль	11	-	90
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	11	-	2 737
Прочие обязательства	13	10 186	5 901
Итого обязательства		730 163	1 059 854
Капитал			
Уставный капитал	17	1 508 983	57 079
Дополнительный капитал		2 072	3
Собственные выкупленные акции		-	(245)
Накопленный убыток		(83 786)	(809)
Прочие резервы		8 227	10 503
Итого капитал		1 435 496	66 531
Итого обязательства и капитал		2 165 659	1 126 385

От имени Правления Банка подписано и предоставлено разрешение на публикацию

Сергеева Н.В.

Луценко О.Г.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

30 сентября 2009 г.

Прилагаемые примечания на стр. 5-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ за год, закончившийся 31 декабря 2008 г.

(в тысячах гривен)

	Примечания	2008 г.	2007 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		148 958	58 657
Средства в кредитных организациях		66 245	7 557
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		7 287	2 135
		222 490	68 349
Процентные расходы			
Средства клиентов		(63 341)	(19 255)
Средства кредитных организаций		(30 448)	(9 947)
Субординированный кредит		(2 234)	(969)
		(96 023)	(30 171)
Чистый процентный доход		126 467	38 178
Обесценения процентных активов	8	(147 994)	(9 069)
Чистый процентный доход после обесценения процентных активов		(21 527)	29 109
Комиссионный доход			
Комиссионный доход		12 739	14 901
Комиссионные расходы		(1 764)	(801)
Чистый комиссионный доход	19	10 975	14 100
Чистые убытки по операциям с финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи			
	20	(3 884)	(94)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		28 576	11 176
- курсовые разницы		37 977	(56)
Прочий доход		30 033	3 518
Прочий непроцентный доход		92 702	14 544
Расходы на персонал			
	21	(79 766)	(30 693)
Износ и амортизация			
	10	(15 069)	(3 478)
Прочие операционные расходы			
	21	(79 603)	(24 758)
Убыток от первоначального признания кредитов			
		(3 781)	(194)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов			
	12	(9 443)	(60)
Прочие непроцентные расходы		(187 662)	(59 183)
Убыток до расходов по налогу на прибыль		(105 512)	(1 430)
Расходы по налогу на прибыль			
	11	20 497	(260)
Убыток за год		(85 015)	(1 690)

Прилагаемые примечания на стр. 5-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**за год, закончившийся 31 декабря 2008 г.***(в тысячах гривен)*

	Уставный капитал	Собственные выкупленные акции	Дополнительный капитал	Резерв переоценки Примечание 17)	Нераспределенная прибыль/ (накопленный убыток)	Итого
31 декабря 2006 г.	57 079	-	3	4 588	545	62 215
Переоценка основных средств, за вычетом налогов (Примечание 10)				6 251		6 251
Амортизация резерва переоценки, за вычетом налогов				(336)	336	-
Итого доходы и расходы за год, признанные в капитале				5 915	(1 354)	4 561
Убыток за год					(1 690)	(1 690)
Итого доходы и расходы за год				5 915	(1 354)	4 561
Приобретение собственных акций (Примечание 17)		(245)	-			(245)
31 декабря 2007 г.	57 079	(245)	3	10 503	(809)	66 531
Убыток от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налогов (Примечание 17)				(238)	-	(238)
Амортизация резерва переоценки, за вычетом налогов				(1 998)	1 998	-
Выбытие основных средств, за вычетом налогов				(40)	40	-
Итого доходы и расходы за год, признанные в капитале				(2 276)	2 038	(238)
Убыток за год					(85 015)	(85 015)
Итого доходы и расходы за год				(2 276)	(82 977)	(85 253)
Прибыль от первоначального признания субординированного кредита, полученного от акционеров			2 069			2 069
Выпуск акций (Примечание 17)	1 451 904					1 454 904
Выкуп собственных акций (Примечание 17)		245				245
31 декабря 2008 г.	1 508 983	-	2 072	8 227	(83 786)	1 435 496

Прилагаемые примечания на стр. 5-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за год, закончившийся 31 декабря 2008 г.

(в тысячах гривен)

	<i>Примечания</i>	2008 г.	2007 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		201 859	65 968
Проценты выплаченные		(93 653)	(24 018)
Комиссии полученные		12 037	14 903
Комиссии выплаченные		(1 764)	(798)
Доход по операциям с иностранной валютой		28 576	11 171
Прочий операционный доход		30 033	2 323
Расходы на персонал		(77 493)	(31 209)
Прочие операционные расходы		(79 285)	(22 271)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		20 310	16 069
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		14 505	(24 119)
Кредиты клиентам		(539 451)	(550 299)
Прочие активы		(6 052)	(16 630)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(358 377)	328 674
Средства клиентов		(112 141)	502 510
Прочие обязательства		1 764	2 323
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль		(979 442)	258 528
Уплаченный налог на прибыль		(2 552)	(1 707)
Чистое (расходование)/ поступление денежных средств от операционной деятельности		(981 994)	256 821
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(302 829)	(46 330)
Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		201 989	37 948
Приобретение основных средств		(36 843)	(67 691)
Поступления от продажи основных средств		99	152
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		(137 584)	(76 371)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения уставного капитала		1 451 904	-
Выкуп собственных акций		245	(245)
Субординированный кредит		19 449	-
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности		1 471 598	(245)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		171 276	51
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		523 296	180 256
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января		235 464	55 208
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	5	758 760	235 464

Прилагаемые примечания на стр. 5-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах гривен, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Открытое акционерное общество “БТА Банк” (далее – “Банк”) было учреждено 10 декабря 1992 г. в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Украины. Первоначально Банк был зарегистрирован Национальным банком Украины (далее – “НБУ”) под его предыдущим названием “Теосантрис Банк”. 1 июля 1993 г. Банк изменил свою организационно-правовую форму на Открытое акционерное общество. 8 сентября 2000 г. Банк изменил свое название на “Украинский кредитно-торговый банк”, а 15 сентября 2006 г. – на “БТА Банк”. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 25, выданной НБУ 8 ноября 2006 г., на проведение банковских операций, включая операции в иностранной валюте. Банк также имеет лицензию на осуществление операций с ценными бумагами и кастодальной деятельности, выданную Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку 22 ноября 2004 года.

Банк принимает вклады от физических и юридических лиц, предоставляет кредиты и осуществляет платежное обслуживание в Украине и перевод средств за границу, проводит операции по обмену валют и предоставляет прочие банковские услуги юридическим и физическим лицам. Основным видом деятельности Банка является предоставление кредитов юридическим лицам, работающим в торговле, сфере обслуживания и других отраслях народного хозяйства.

Головной офис Банка находится в г. Киеве и на 31 декабря 2008 года у Банка был 1 филиал и 29 операционных отделений. На данный момент у Банка есть Головной офис и 27 отделений.

Юридический адрес Банка: ул. Щербакова, 35, Киев, Украина.

Банк является участником Фонда гарантирования вкладов физических лиц со 2 сентября 1999 г. в соответствии с Законом Украины “О Фонде гарантирования вкладов физических лиц” от 20 сентября 2001 года. Фонд покрывает обязательства Банка перед вкладчиками-физическими лицами в сумме до 150 тыс. грн (19,5 тыс. долл. США) на каждого вкладчика в случае банкротства или отзыва банковской лицензии, выданной НБУ.

2. Основа подготовки отчетности

Общая информация

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (“МСФО”).

Банк обязан вести бухгалтерский учет в национальной валюте и составлять финансовую отчетность для нормативных целей в соответствии с “Положением об организации бухгалтерского учета и отчетности в банках Украины”, принятым Национальным банком Украины (П(с)БУУ). Данная финансовая отчетность составлена на основе учетных данных Банка согласно П(с)БУУ, соответствующим образом скорректированных и переклассифицированных для представления в соответствии с МСФО.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципов учета по фактической стоимости, за исключением отмеченного ниже в учетной политике. Например, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты, здания, компьютерное и офисное оборудование и транспорт оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах гривен (“тыс. грн”), и все суммы округлены до ближайшей тысячи, если не указано иное.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2000 г. украинская экономика считалась гиперинфляционной. Соответственно, Банк применял МСБУ (IAS) 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции”. Влияние применения МСБУ (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2000 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

(в тысячах гривен, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк применял следующие новые и пересмотренные МСФО и интерпретации в течение года. Основное влияние этих изменений было следующим:

Интерпретация IFRIC 11 "МСФО 2 – Операции с собственными выкупленными акциями и операции между участниками группы"

Интерпретация IFRIC 11 вступила в силу для ежегодных периодов, начиная с 1 марта 2007 года или после этой даты. Интерпретация требует, чтоб соглашения, по которым работнику предоставляется право на получение вознаграждения на основе долевых инструментов, учитывались как операции, платеж по которым осуществляется на основе акций с использованием инструментов собственного капитала, даже если предприятие покупает инструменты у третьей стороны, или необходимые инструменты предоставляются акционерами. Данная интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация IFRIC 12 "Концессионные договоры оказания услуг"

Комитет IFRIC опубликовал Интерпретацию IFRIC 12 в ноябре 2006 года. Эта интерпретация касается операторов концессии на оказание услуг и поясняет, каким образом необходимо учитывать взятые на себя обязательства и полученные права в рамках концессионных договоров оказания услуг. Данная интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация IFRIC 14 «МСФО (IAS) 19 – Предельный размер величины актива по плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимодействие»

Комитет IFRIC выпустил Интерпретацию IFRIC 14 в июле 2007 года. Данная интерпретация содержит указания относительно того, как следует оценивать предельный размер суммы профицита по плану с установленными выплатами, который может быть признан в качестве актива согласно МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам». Данная интерпретация вступает в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты. Данная интерпретация не оказала влияния на финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка.

Переклассификация финансовых активов – Поправки к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" и МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации"

Поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, выпущенные 13 октября 2008 года, разрешают при определенных обстоятельствах переклассификацию непроизводных финансовых активов из категории предназначенных для торговли. Поправки также разрешают переклассификацию определенных финансовых активов из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию займов и дебиторской задолженности. Поправки вступают в силу 1 июля 2008 года. Переклассификации, осуществленные в периодах, начинающихся 1 ноября 2008 года или после этой даты, вступают в силу с даты такой переклассификации. Банк принял решение не проводить переклассификации финансовых активов из категорий, удерживаемых для продажи или залоговых активов, следовательно, данные поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

В 2008 Банк поменял презентационную валюту с доллара США на украинскую гривну, все соответствующие раскрытия были пересчитаны согласно курсу НБУ.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСБУ (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк относит их к соответствующей категории, как описано ниже.

(в тысячах гривен, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, или не отнесенные к категории финансовых активов или финансовых обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестиции, удерживаемые для продажи или кредиты и дебиторская задолженность. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в качестве отдельного компонента в составе капитала до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в составе капитала, включаются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Сворачивание

Сворачивание финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в балансе осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести сворачивание и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

(в тысячах гривен, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства в НБУ, а также средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, которые не обременены какими-либо договорными обязательствами.

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по официальному курсу НБУ, который приблизительно соответствует справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в официальном курсе НБУ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели их приобретения и условий реализации, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы владельцу, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный кредит. Доходы и расходы от первоначального признания кредитов, полученных от акционеров, отражаются как дополнительный капитал. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности, последняя исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах гривен, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в балансе активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив, или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший "случай наступления убытка"), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно достоверно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, он включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка определяется как разница между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в последующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание в последующем восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах гривен, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен с плавающей процентной ставкой, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, обеспеченным залогами, включает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Банка, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам Банка. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товары, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам или группе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытков от обесценения инвестиции, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) исключаются из состава капитала и признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения инвестиций в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе капитала.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Будущие процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если в последующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

(в тысячах гривен, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Управление активами

Банк действует в качестве управляющего активами для фонда, финансирующего строительство. Банк действует в качестве агента в рамках такой договоренности, и его ответственность ограничена фидуциарными обязательствами, широко используемыми в сфере управления активами. Таким образом, Банк не признает обязательств в отношении фонда, находящегося под управлением, но оценивает необходимость признать какие-либо резервы относительно дополнительных гарантий, выпущенных Банком касательно деятельности такого фонда. Фонды, находящиеся под управлением, не являются юридическими лицами в соответствии с законодательством Украины. Банку фактически передано управление деятельностью фонда. Фонд сохраняет свои текущие счета в Банке до тех пор, пока средства не будут инвестированы в материальные активы, соответствующие требованиям инвестиционной программы фонда.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или сохранил право на получение денежных потоков от актива, но принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях “транзитного” соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал и не сохранил за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по меньшему из значений: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальному размеру возмещения, которое может быть предъявлено Банку к оплате.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением проданного “пут” опциона, (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство перестает признаваться в учете, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости в статье “Прочие обязательства” в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по большей из двух величин: сумме амортизированной комиссии или наилучшей оценке затрат, необходимых для регулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

(в тысячах гривен, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с украинским законодательством.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвилла, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнеса, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Украине действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе административных и операционных расходов.

Основные средства

После первоначального признания по фактической стоимости, основные средства (за исключением мебели и принадлежностей) отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Какой-либо прирост стоимости от переоценки отражается в составе капитала, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива отражается в отчете о прибылях и убытках. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. Кроме того, накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Мебель и принадлежности отображаются за фактической себестоимостью, за вычетом текущих затрат на обслуживание, последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения.

*(в тысячах гривен, если не указано иное)***3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	12,5 – 55
Мебель и принадлежности	2
Компьютеры и оргтехника	4 – 7
Транспортные средства	2,5 – 4

Амортизация основных средств рассчитывается линейным методом в течение сроков полезного использования активов.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Затраты, понесенные после ввода основных средств в эксплуатацию, например, ремонт, обслуживание и капитальный ремонт, как правило, относятся за счет прибыли в периоде, в котором такие затраты возникли. В случаях, когда можно четко доказать, что затраты привели к увеличению будущих экономических выгод, ожидаемых от использования основного средства сверх первоначально определенных технических характеристик, такие затраты капитализируются как дополнительная стоимость основного средства.

Основное средство снимается с учета при выбытии или в случае, когда от дальнейшего использования актива или выбытия не ожидается получения экономических выгод. Прибыль или убыток, возникающие в связи с прекращением признания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в отчет о прибылях и убытках того периода, в котором актив снимается с учета.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической себестоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Затраты, связанные с поддержанием компьютерного программного обеспечения, признаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения (относящиеся к проектированию или тестированию нового или программного обеспечения, подвергнувшегося существенному усовершенствованию) отражаются в составе нематериальных активов лишь в том случае, когда Банк в состоянии продемонстрировать техническую возможность завершения производства программного обеспечения для последующего его использования или продажи, свое намерение завершить производство данного актива и способность его использовать или продать, а также порядок генерирования данным активом будущих экономических выгод, наличие ресурсов для завершения производства данного актива и способность проведения достоверной оценки расходов, понесенных в ходе его разработки. Прочие затраты на разработки отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

(в тысячах гривен, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим выплатам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Украины, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных программ выплат сотрудникам после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Взносы в уставный капитал, полученные до 31 декабря 2000 г., признаются по переоцененной стоимости в соответствии с МСБУ (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком собственных акций стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением не является маловероятным. Условные активы не отражаются в балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть достоверно определена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

(в тысячах гривен, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от имени третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Пересчет иностранных валют

Функциональной валютой Банка является гривна. Операции в иностранной валюте выражаются в функциональной валюте и пересчитываются по официальному обменному курсу, действующему на дату проведения операции. Монетарные активы и обязательства, деноминированные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату баланса. Прибыли и убытки в результате пересчета операций в иностранной валюте отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов от операций в иностранной валюте (курсовые разницы). Немонетарные статьи, которые оцениваются по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на даты первоначальных операций. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом операции и официальным курсом, установленным НБУ на дату проведения операции, включена в состав доходов за вычетом расходов от операций в иностранной валюте. На 31 декабря 2008 и 2007 гг. соответственно официальный обменный курс гривны, установленный НБУ, составлял 7,7 грн. и 5,05 грн. за 1 доллар США. На 30 сентября 2009 официальный обменный курс украинской гривны, установленный НБУ, составлял 8,01 грн. за 1 доллар США и 11,653749 за 1 евро.

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Поправки к МСФО

В мае 2008 года Совет по МСФО в рамках ежегодного проекта по усовершенствованию опубликовал поправки к МСФО. Данные поправки касаются различных стандартов и включают как изменения, связанные с представлением, признанием и оценкой, так и изменения в терминологии и редакторские правки. Большинство изменений вступают в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Банк проводит оценку влияния данных изменений на его финансовую отчетность.

МСБУ (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (новая редакция)

МСБУ (IAS) 1 в новой редакции был выпущен в сентябре 2007 года, и должен применяться для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 г. или после этой даты. В новой редакции стандарта разделены изменения в капитале, связанные с операциями с собственниками, и прочие изменения в капитале. Отчет об изменениях в капитале будет содержать подробную информацию только в отношении операций с собственниками, а прочие изменения будут представлены одной строкой. Кроме того, новая редакция стандарта вводит отчет о совокупном доходе, в котором будут представлены все доходы и расходы либо в форме единого отчета, либо в форме двух взаимосвязанных отчетов. Банк пока не определил, будет ли информация представляться в рамках одного или двух отчетов.

(в тысячах гривен, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

МСБУ (IAS) 23 "Затраты по займам" (новая редакция)

МСБУ (IAS) 23 "Затраты по займам" в новой редакции был выпущен в марте 2007 года, и должен применяться для отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 г. или после указанной даты. Новая редакция стандарта требует капитализации затрат по займам, если такие затраты относятся к активу, отвечающему критериям капитализации. Актив, отвечающий критериям капитализации, – это такой актив, подготовка которого к предполагаемому использованию или для продажи обязательно требует значительного времени. В соответствии с правилами перехода к использованию стандарта Банк применит его в качестве перспективного изменения. Таким образом, затраты по займам, относящимся к соответствующим активам, будут капитализироваться, начиная с 1 января 2009 г. В отношении затрат по займам, которые были понесены до этой даты и отнесены на расходы, изменений не будет.

Поправки к МСБУ (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" и МСБУ (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" — "Финансовые инструменты с правом погашения и обязательства, возникающие при ликвидации"

Данные поправки к МСБУ (IAS) 32 и МСБУ (IAS) 1 были опубликованы в феврале 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Согласно данным поправкам, финансовые инструменты с правом погашения, которые представляют собой право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств, должны отражаться в составе капитала при условии соблюдения определенных критериев. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на его финансовую отчетность.

Поправки к МСБУ (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" — "Объекты хеджирования"

Поправки к МСБУ (IAS) 39 были опубликованы в августе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2009 г. или после этой даты. Данные поправки посвящены признанию в качестве объекта хеджирования одностороннего риска, возникающего в связи с объектом хеджирования, а также инфляции в качестве хеджируемого риска при определенных условиях. Поправки разъясняют, что предприятие может признать в качестве объекта хеджирования часть изменений справедливой стоимости или денежных потоков по финансовому инструменту. Руководство Банка полагает, что данные поправки не окажут влияния на его финансовую отчетность, так как Банк не имеет подобных сделок хеджирования.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" и МСБУ (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" — "Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную компанию"

Данные поправки были опубликованы в мае 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 г. или после этой даты. Поправки к МСБУ (IAS) 27 должны будут применяться на перспективной основе. Поправки к МСФО (IFRS) 1 разрешают предприятию определять стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную компанию на дату перехода к МСФО в соответствии с МСБУ (IAS) 27 или используя условную стоимость. Поправки к МСБУ (IAS) 27 требуют признания дивидендов, полученных от дочерней, совместно контролируемой или ассоциированной компании, в отчете о прибылях и убытках в отдельной финансовой отчетности. Новые требования применяются исключительно в отношении отдельной финансовой отчетности и не оказывают влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты, основанные на акциях" — "Условия надления правами и аннулирование вознаграждения"

Указанные поправки были опубликованы в январе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 г. или после этой даты. Данные поправки уточняют определение условий надления правами и правила учета вознаграждений, которые были аннулированы вследствие невыполнения условий, не относящихся к надлению правами. Данные поправки не окажут влияния на финансовое положение либо результаты Банка.

МСФО (IFRS) 3 "Объединение бизнеса" (новая редакция, январь 2008 г.) и МСБУ (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (новая редакция)

В январе 2008 года были выпущены пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСБУ (IAS) 27, которые должны применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 г. или после этой даты. Новая редакция МСФО (IFRS) 3 вводит ряд изменений в учет объединения бизнеса, затрагивающих расчет гудвила, представление финансового результата за отчетный период, в котором произошло приобретение, и будущих финансовых результатов. Согласно пересмотренному МСБУ (IAS) 27 последующее увеличение доли в дочерней организации должно учитываться как сделка между владельцами капитала. Соответственно, данное увеличение не повлияет ни на гудвилл, ни на прибыль или убыток. Также изменения коснулись порядка учета убытков дочерней компании и потери контроля над дочерней организацией. Пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСБУ (IAS) 27 должны применяться на перспективной основе, и таким образом, окажут влияние на будущие приобретения, в том числе долей меньшинства.

(в тысячах гривен, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

МФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты"

МСФО (IFRS) 8 должен применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 г. или после этой даты. Данный стандарт требует раскрытия информации об операционных сегментах Банка и отменяет требование об определении первичных (бизнес) и вторичных (географических) отчетных сегментов Банка. Применение данного стандарта не окажет влияния на финансовое положение или результаты Банка.

Интерпретация IFRIC 13 "Программы, направленные на поддержание лояльности клиентов"

Интерпретация IFRIC 13 была выпущена в июне 2007 года и вступает в силу для отчетных периодов, которые начинаются 1 июля 2008 г. или после этой даты. В соответствии с данной Интерпретацией бонусные единицы за лояльность клиентов должны учитываться как отдельный компонент торговой сделки, в результате которой они были предоставлены, и тем самым, часть справедливой стоимости полученного вознаграждения относится на бонусные единицы и откладывается на период, когда происходит использование бонусных единиц. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Банка, так как на настоящий момент подобные программы не проводятся.

Интерпретация IFRIC 15 "Договоры на строительство объектов недвижимости"

Интерпретация IFRIC 15 была выпущена в июле 2008 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 г. или после этой даты, на ретроспективной основе. Данная Интерпретация уточняет, когда и как должны признаваться выручка и соответствующие расходы, связанные с продажей объекта недвижимости, если договор между застройщиком и покупателем заключен до завершения строительства. Интерпретация также содержит руководство по определению того, попадает договор в сферу применения МСБУ (IAS) 11 "Договоры на строительство" или МСБУ (IAS) 18 "Признание выручки" и заменяет собой текущее руководство, приведенное в приложении к МСБУ (IAS) 18. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на его финансовую отчетность.

Интерпретация IFRIC 16 "Хеджирование чистых инвестиций в иностранное подразделение"

Интерпретация IFRIC 16 была выпущена в июле 2008 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 октября 2008 г. или после этой даты. Данная Интерпретация содержит руководство по определению рисков, удовлетворяющих критериям учета хеджирования чистых инвестиций в иностранное подразделение, когда инструмент хеджирования принадлежит любой компании в группе, а также по определению положительных и отрицательных курсовых разниц, относящихся к чистым инвестициям и инструменту хеджирования, которые должны быть включены в отчет о прибылях и убытках в момент выбытия чистых инвестиций. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на его финансовую отчетность.

Интерпретация IFRIC 17 "Распределение неденежных активов между собственниками"

Интерпретация IFRIC 17 была выпущена 27 ноября 2008 и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 г. или после этой даты. Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления по справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в отчете о прибылях и убытках. В соответствии с Интерпретацией IFRIC 17 предприятие должно дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на его финансовую отчетность.

Интерпретация IFRIC 18 "Активы полученные от клиентов"

Интерпретация IFRIC 18 была выпущена в январе 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года с возможностью более раннего использования в случае оценки на ту же дату, когда актив был получен. Данная интерпретация должна применяться перспективно. Интерпретация 18 включает в себя руководство, как необходимо учитывать договора, согласно которым Банк получает в собственность необоротные активы от клиента. В таком случае Банк должен разрешить клиенту постоянный доступ к поставке товаров и услуг или присоединить клиента к сети, или применить к нему и то и другое. Интерпретация разъясняет причины, по которым соблюдается определение актива и его первоначальная стоимость, выделение отдельных услуг, признание дохода и учет денежных средств полученных от клиентов. Интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк не получает активы от клиентов.

(в тысячах гривен, если не указано иное)

4. Существенные учетные суждения, оценки и допущения

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Банком, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

Классификация ценных бумаг

Ценные бумаги, принадлежащие Банку, включают корпоративные облигации и акции украинских компаний на 31 декабря 2008 года. После первоначального признания Банк классифицирует все долговые ценные бумаги как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, с признанием изменений по справедливой стоимости через капитал.

Неопределенность оценок

Основные оценки и допущения относительно развития ситуации в будущем и прочие основные источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут представлять собой значительный риск необходимости существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, рассматриваются ниже:

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем исторических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Признание отложенных налоговых активов

Банк признал отложенный налоговый актив в сумме 26 216 тыс. грн по состоянию на 31 декабря 2008 года (2007: отложенное налоговое обязательство составляло 4 645 тыс. грн). Руководство Банка утверждает, что в течение ближайшего времени у банка будет достаточная налоговая прибыль, которая сможет покрыть отложенные налоговые активы.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие позиции:

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Наличные средства в кассе	58 899	25 613
Остатки средств на текущих счетах в НБУ	109 431	85 385
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях	586 333	111 305
Срочные депозиты в кредитных организациях (до 90 дней)	4 097	13 161
Денежные средства и их эквиваленты	<u>758 760</u>	<u>235 464</u>

Текущий счет в НБУ представляет собой средства, размещенные в НБУ, для обеспечения ежедневных расчетов и прочих операций. Банк также обязан держать определенный остаток (обязательные резервы) средств на счетах в НБУ в форме беспроцентного депозита, который рассчитывается как процент от определенных обязательств Банка за вычетом наличных средств и прочих соответствующих остатков. Банк не имеет ограничений относительно использования таких средств на счетах в НБУ, однако, если требования относительно минимального обязательного среднего резерва не выполняются, то в отношении Банка могут быть применены определенные санкции. Банк соблюдал минимальный резерв, рассчитанный как средневзвешенный остаток на основании ежедневных данных за месяц. Сумма ежедневного средневзвешенного резерва за период с 1 по 31 декабря 2008 г. составляла 10 710 тыс. грн (2007 г.: 20 746 тыс. грн). На 31 декабря 2008 и 2007 гг. Банк соблюдал требования НБУ к обязательным резервам.

*(в тысячах гривен, если не указано иное)***6. Средства в кредитных организациях**

Средства в кредитных организациях включают:

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Срочные депозиты со сроком погашения более 90 дней или просроченные	-	20 548
Гарантийные депозиты	9 630	3 902
Средства в кредитных организациях	<u>9 630</u>	<u>24 450</u>

7. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	<u>2008 г.</u>		<u>2007 г.</u>			
	<u>Условная</u>	<u>Справедливая</u>	<u>Условная</u>	<u>Справедливая</u>		
	<u>основная</u>	<u>стоимость</u>	<u>основная</u>	<u>стоимость</u>		
	<u>сумма</u>	<u>Актив</u>	<u>Обяза- тельство</u>	<u>сумма</u>	<u>Актив</u>	<u>Обяза- тельство</u>
Валютные контракты						
Свопы	1 028 752		(122 168)	31 388	19	
Итого производные активы/(обязательства)		<u> </u>	<u>(122 168)</u>		<u>19</u>	<u> </u>

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают:

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Кредитование юридических лиц	737 695	326 873
Кредитование физических лиц	566 570	423 400
Итого кредиты клиентам	<u>1 304 265</u>	<u>750 273</u>
Минус — резерв под обесценение	(178 337)	(16 337)
Кредиты клиентам	<u>1 125 928</u>	<u>733 936</u>

*(в тысячах гривен, если не указано иное)***8. Кредиты клиентам (продолжение)***Резерв под уменьшение полезности кредитов клиентам*

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	Кредитование юридических лиц	Кредитование физических лиц	Итого
31 декабря 2007 г.	5 518	10 819	16 337
Обесценение/(восстановление убытка от обесценения) кредитов за год	86 042	61 952	147 994
Переоценка валютных статей	3 607	10 399	14 006
31 декабря 2008 г.	95 167	83 170	178 337
Обесценение на индивидуальной основе	61 326	47 927	109 253
Совокупное обесценение	33 841	35 244	69 085
	95 167	83 171	178 338
Итого сумма кредитов, обесцененных на индивидуальной основе, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	154 522	77 201	231 723

	Кредитование юридических лиц	Кредитование физических лиц	Итого
31 декабря 2006 г.	5 813	1 454	7 267
Обесценение/(восстановление убытка от обесценения) кредитов за год	(288)	9 357	9 069
Суммы списанные	-	(40)	(40)
Переоценка валютных статей	(7)	48	41
31 декабря 2007 г.	5 518	10 819	16 337
Обесценение на индивидуальной основе	4 994	3 258	8 252
Совокупное обесценение	524	7 561	8 085
	5 518	10 819	16 337
Итого сумма кредитов, обесцененных на индивидуальной основе, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	45 152	8 312	53 464

Кредиты, обесцененные на индивидуальной основе

На 31 декабря 2008 года начисленный процентный доход по кредитам, обесцененным на индивидуальной основе, составлял 10 630 тыс. грн (в 2007 году – 343 тыс. грн).

Справедливая стоимость залога, которую учитывает банк, по кредитам, обесцененным на индивидуальной основе, на 31 декабря 2008 года составляет 119 385 тыс. грн (в 2007 году – 30 255 тыс. грн).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

*(в тысячах гривен, если не указано иное)***8. Кредиты клиентам (продолжение)**

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При кредитовании под залог ценных бумаг и операциях по договорам обратного репо – денежные средства или ценные бумаги;
- При коммерческом кредитовании - залог недвижимости, основных средств, запасов, торговой дебиторской задолженности и денежных средств;
- При кредитовании физических лиц - залог жилой недвижимости и движимого имущества, а также денежные средства.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Прекращение признания кредитного портфеля

В июле 2008 г. Банк продал права на получение 100% денежных потоков, возникающих по портфелю кредитов с фиксированной ставкой, с чистой балансовой стоимостью 35 070 тыс. грн, третьей стороне за 34 018 тыс. грн.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2008 г. Банк имел концентрацию кредитов клиентам в размере 460 223 тыс. грн (35% общего кредитного портфеля), предоставленных десяти наибольшим заемщикам-третьим сторонам (2007 г.: 178 745 тыс. грн, или 24%). По указанным кредитам был создан резерв в размере 14 873 тыс. грн (2007 г.: 2 818 тыс. грн).

Банк предоставил кредиты следующим категориям клиентов:

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Частные предприятия	737 695	326 673
Государственные предприятия	-	200
Физические лица	566 570	423 400
	<u>1 304 265</u>	<u>750 273</u>

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в Украине, осуществляющим деятельность в следующих отраслях экономики:

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Физические лица	566 570	423 400
Торговые предприятия	321 301	196 244
Строительство	196 475	554
Сфера услуг	156 028	39 917
Промышленное производство	37 387	43 871
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	12 736	8 561
Энергетический сектор	1 853	15 394
Прочее	11 915	22 332
	<u>1 304 265</u>	<u>750 273</u>

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Корпоративные облигации	83 633	19 508
Облигации Минфина Украины	31 421	-
Корпоративные акции	3 207	-
	<u>118 261</u>	<u>19 508</u>

*(в тысячах гривен, если не указано иное)***10. Основные средства и нематериальные активы**

Движение основных средств, оборудования и компьютерного оборудования в течение 2008 года было следующим:

	Здания	Компьютерное и офисное оборудование	Мебель и принадлежности	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость или переоцененная стоимость							
1 января 2008 г.	57 000	13 707	4 699	2 754	13 837	1 967	93 964
Поступления	-	15 576	2 727	2 156	26 310	1 775	48 544
Выбытия	(133)	(381)	(557)	(647)	-	(96)	(1 814)
Перевод между категориями	25 537	208	3 710	-	(29 499)	44	-
31 декабря 2008 г.	82 404	29 110	10 579	4 263	10 648	3 690	140 694
Накопленная амортизация и обесценение							
1 января 2008 г.	-	(694)	(298)	(462)	-	(497)	(1 951)
Начисленная амортизация	(3 758)	(8 146)	(1 905)	(542)	-	(718)	(15 069)
Выбытия	106	370	292	252	-	87	1 107
31 декабря 2008 г.	(3 652)	(8 470)	(1 911)	(752)	-	(1 128)	(15 913)
Остаточная стоимость:							
1 января 2008 г.	57 000	13 013	4 401	2 292	13 837	1 470	92 013
31 декабря 2008 г.	78 752	20 640	8 668	3 511	10 648	2 562	124 781

Ниже представлено движение по статьям основных средств в 2007 году:

	Здания	Компьютерное и офисное оборудование	Мебель и принадлежности	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость или переоцененная стоимость							
1 января 2007 г.	14 930	3 259	583	1 217	319	402	20 710
Переоценка	6 039	98	-	26	-	-	6 163
Обесценение	(8)	(53)	-	(331)	-	-	(392)
Поступления	36 037	9 279	411	1 687	18 703	1 573	67 690
Выбытия	(7)	(170)	(22)	-	-	(8)	(207)
Перевод между категориями	9	1 294	3 727	155	(5 185)	-	-
31 декабря 2007 г.	57 000	13 707	4 699	2 754	13 837	1 967	93 964
Накопленная амортизация и обесценение							
1 января 2007 г.	-	(256)	(67)	(246)	-	(137)	(706)
Начисленная амортизация	(606)	(1 940)	(237)	(331)	-	(364)	(3 478)
Выбытия	-	51	6	-	-	4	61
Переоценка	606	1 451	-	115	-	-	2 172
31 декабря 2007 г.	-	(694)	(298)	(462)	-	(497)	(1 951)
Остаточная стоимость:							
1 января 2007 г.	14 930	3 003	516	971	319	265	20 004
31 декабря 2007 г.	57 000	13 013	4 401	2 292	13 837	1 470	92 013

*(в тысячах гривен, если не указано иное)***10. Основные средства (продолжение)**

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	31 декабря 2008 г. (переоцененная стоимость)	31 декабря 2008 г. (первоначальная стоимость)	31 декабря 2007 г. (переоцененная стоимость)	31 декабря 2007 г. (первоначальная стоимость)
Стоимость	137 004	129 448	91 997	84 401
Накопленная амортизация	(14 785)	(16 283)	(1 454)	(5 616)
Балансовая стоимость	122 219	113 165	90 543	78 785

11. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают:

	2008 г.	2007 г.
Расход по налогу – текущая часть (Экономия)/ расход по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	2 292 (26 975)	1 601 743
За вычетом: отложенного налога, что относится непосредственно на капитал	80	(2 084)
Изменения	4 106	
(Экономия)/ расход по налогу на прибыль	(20 497)	260

В 2008 году налог на прибыль предприятий в Украине начислялся по ставке 25% от суммы валовых доходов за вычетом валовых расходов и амортизации (2007 г.: 25%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2008 г.	2007 г.
Убыток до налогообложения	(105 512)	(1 430)
Официальная ставка налога	25%	25%
Теоретические (доходы)/расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	(26 378)	(358)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 775	618
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в балансе	4 106	-
(Экономия) /расходы по налогу на прибыль	(20 497)	260

(в тысячах гривен, если не указано иное)

11. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			
	В отчете о Непосред- прибылях ственно в			В отчете о Непосред- прибылях ственно в			
	2006 г.	и убытках	капитале	2007 г.	и убытках	капитале	2008 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:							
Резервы под обесценение и резервы под прочие убытки	1 483	2 498	-	3 981	20 446	-	24 427
Накопленные расходы и доходы	13	79	-	92	1 190	-	1 282
Оценка финансовых инструментов	210	362	-	572	3 958	80	4 614
Отложенные налоговые активы	1 706	2 939	-	4 645	25 594	80	30 323
Отложенные налоговые активы, не отраженные в балансе	-	-	-	-	(4 106)	-	(4 106)
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	1 706	2 939	-	4 645	21 491	80	26 216
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
Основные средства	(3 343)	(334)	(2 084)	(5 761)	372	-	(5 389)
Начисленные расходы и доходы	(19)	(1 602)	-	(1 621)	925	-	(696)
Оценка финансовых инструментов	(338)	338	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	(3 700)	(1 598)	(2 084)	(7 382)	1 298	-	(6 084)
Отложенное налоговое обязательство, чистая сумма	(1 994)	1 341	(2 084)	(2 737)	22 789	80	20 132

12. Резервы под обесценение и прочие резервы

Ниже представлено движение по статьям резерва под прочие активы и прочих резервов:

	Прочие активы	Гарантии и договорные обязательства
31 декабря 2006 г.	-	13
Создание	-	60
Списание	-	(7)
31 декабря 2007 г.	-	66
Создание	9 423	20
31 декабря 2008 г.	9 423	86

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под требования, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств.

*(в тысячах гривен, если не указано иное)***13. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают:

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Предоплаты за аренду, коммунальные услуги и прочие услуги	2 760	5 770
Предоплаты за основные средства	1 309	10 640
Материалы	1 925	3 324
Расчеты с использованием платежных карт	913	81
Начисленные доходы	853	1 170
Прочие предоплаченные налоги	45	6
Производные финансовые активы	-	19
Прочее	5	4
Прочие активы	<u>7 810</u>	<u>21 014</u>

Прочие обязательства включают:

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Кредиторская задолженность, связанная с приобретением активов	4 342	1 972
Начисления по неиспользованным отпускам	3 970	1 697
Остатки на транзитных счетах по операциям с платежными картами	585	155
Кредиторская задолженность в Фонд гарантирования вкладов физических лиц	497	51
Начисленные расходы	321	246
Кредиторская задолженность за услуги	245	309
Кредиторская задолженность перед бюджетом по прочим налогам	120	557
Резерв по непредвиденным обязательствам	86	64
Отложенная прибыль	15	17
Прочее	5	833
Прочие обязательства	<u>10 186</u>	<u>5 901</u>

Транзитные счета используются для операций с платежными картами.

14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают:

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Текущие счета	5 007	-
Срочные депозиты и кредиты	11 302	375 557
Средства кредитных организаций	<u>16 309</u>	<u>375 557</u>

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают:

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Текущие счета		
- Юридические лица	88 445	108 548
- Физические лица	17 969	8 777
- Средства фондов под управлением Банка	260	10 896
Срочные депозиты		
- Юридические лица	46 548	284 539
- Физические лица	393 468	244 011
Средства клиентов	<u>546 690</u>	<u>656 771</u>

Удерживаемые в качестве обеспечения авалей и гарантий 310 3 899

На 31 декабря 2008 г. средства клиентов в сумме 98 730 тыс. грн (18%) принадлежали десяти крупнейшим клиентам-третьим сторонам (2007 г.: 298 536 тыс. грн (45%)).

*(в тысячах гривен, если не указано иное)***15. Средства клиентов (продолжение)**

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Физические лица	411 437	252 788
Строительство	37 437	173 355
Торговля	26 049	8 535
Страхование	18 162	12 617
Транспорт и связь	14 017	2 710
Топливная отрасль	4 514	-
Машиностроение	1 337	567
Химическая промышленность	1 091	121
Сельское хозяйство	532	4 087
Энергетика	267	53
Металлургия	36	78 081
Промышленное производство	9	244
Прочее	31 802	123 613
Средства клиентов	<u>546 690</u>	<u>656 771</u>

Фонды под управлением Банка

Банк выступает в качестве управляющего фондом финансирования строительства. Средства фондов под управлением Банка включают следующее:

	<i>Fund under Bank's management</i>
31 декабря 2006 г.	606
Средства, привлеченные от физических лиц	48 185
Инвестированные средства	(37 895)
31 декабря 2007 г.	10 896
Средства, привлеченные от физических лиц	23 885
Инвестированные средства	(34 521)
31 December 2008	260

16. Субординированный кредит

В 2003 году Банк получил два долгосрочных кредита в сумме 1 400 тыс. долл. США от компаний-нерезидентов. Данные кредиты предоставлены под годовую процентную ставку LIBOR+4% со сроком погашения в 2010 году и являются субординированными в отношении требований других кредиторов.

В 2006 году Банк получил еще два долгосрочных кредита в сумме 2 400 тыс. долл. США и 600 тыс. долл. США от украинских предприятий. Данные кредиты предоставлены под годовую процентную ставку LIBOR+0,5% со сроком погашения в 2013 году и являются субординированными в отношении требований других кредиторов.

В 2008 году сумма средств, полученных в 2006 году в виде долгосрочных кредитов, увеличилась до 2 670 тыс. долл. США и 7 790 тыс. долл. США соответственно. Остальные условия кредитов остались без изменений.

Балансовая стоимость субординированного долга на 31 декабря 2008 г. составляет 34 810 тыс. грн (2007 г.: 18 798 тыс. грн).

(в тысячах гривен, если не указано иное)

17. Капитал

Движение выпущенных и полностью оплаченных акций было следующим:

	Количество акций	Номинальная стоимость тыс. грн	Пересчитанная стоимость тыс. грн
31 декабря 2006 г.	641 276	48 096	57 079
Приобретение собственных выкупленных акций	(7 260)	(545)	(545)
Продажа собственных выкупленных акций	3 997	300	300
31 декабря 2007 г.	638 013	47 851	56 834
Продажа собственных выкупленных акций	3 263	245	245
Увеличение уставного капитала	19 358 724	1 451 904	1 451 904
31 декабря 2008 г.	20 000 000	1 500 000	1 508 983

На 31 декабря 2008 года общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 20 000 000 (2007 г.: 638 013) с номинальной стоимостью 75 грн. каждая. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют равные права при голосовании, выплате дивидендов или распределении капитала.

Уставной капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в гривнах и акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в гривнах. В 2008 году не было заявлено о выплате дивидендов или прочего распределения капитала.

В 2008 году владельцы обыкновенных акций приняли решение о выпуске 19 358 274 акций. Общая сумма полученная от выпуска этих акций составляла 1 451 904 000 грн. Выпущенные акции были приобретены существующими акционерами.

В декабре 2008 года акционеры Банка подписали договор, согласно которого ОАО Банк «ТуранАлем» увеличит свою долю до 49,99% путем приобретения акций у существующих акционеров. На дату выпуска данной отчетности транзакция не была завершена.

Движение по статьям прочих резервов

Движение по статьям прочих резервов был следующим:

	Резерв переоценки основных средств	Нереализованная прибыль / (убыток) от финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие резервы
31 декабря 2006 г.	4 601	(13)	4 588
Переоценка зданий (Примечание 10)	8 335	-	8 335
Налоговый эффект от переоценки зданий (Примечание 10)	(2 084)	-	(2 084)
Амортизация резерва переоценки, за вычетом налогов	(336)	-	(336)
31 декабря 2007 г.	10 516	(13)	10 503
Амортизация резерва переоценки, за вычетом налогов	(1 998)	-	(1 998)
Выбытие основных средств, за вычетом налога (Примечание 10)	(40)	-	(40)
Чистый нереализованный убыток от финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	-	(335)	(335)
Чистый нереализованный убыток от финансовых активов, имеющиеся в наличии для продаж, реклассифицированный в отчет о прибылях и убытках	-	17	17
Налоговый эффект от чистого нереализованного убытка от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	80	80
31 декабря 2008 г.	8 478	(251)	8 227

(в тысячах гривен, если не указано иное)

17. Капитал (продолжение)

Характер и цели прочих резервов

Резерв переоценки основных средств

Резерв переоценки основных средств используется для отображения увеличения справедливой стоимости зданий, а также ее уменьшения, но в той мере, в какой такое уменьшение касается предыдущего увеличения стоимости того же самого актива, предварительно отображенной в составе капитала.

Нереализованная прибыль/ (убыток) от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Данный резерв отображает изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Резервы Банка, подлежащие распределению, определяются суммой резервов, раскрытых в отчетности, составленной в соответствии с П(с)БУУ. На 31 декабря 2008 г. резервы, не подлежащие распределению, составляли 20 929 тыс. грн (2007 г.: 16,738 тыс. грн), а резервы, подлежащие распределению, 624 тыс. долл. США (2007 г.: 624 тыс. долл. США). Резервы, не подлежащие распределению состоят из резерва переоценки и общего резервного фонда, созданного для покрытия общих банковских рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

Дополнительный капитал

По состоянию на 31 декабря 2008 года дополнительный капитал, в основном состоял из прибыли от первоначального признания стоимости субординированного кредита, предоставленного акционером по ставке ниже, чем рыночная.

18. Договорные и условные обязательства

Операционная среда

Несмотря на то, что украинская экономика считается рыночной, она продолжает демонстрировать некоторые особенности, которые присущи переходной экономике. Такие особенности включают, но не ограничиваются низким уровнем ликвидности рынков капитала, относительно высоким уровнем инфляции и наличием валютного контроля, который не позволяет национальной валюте быть ликвидным средством платежа за пределами Украины. Стабильность экономики Украины будет зависеть от политики и действий правительства, направленных на реформирование административной и правовой систем, а также экономики. В результате, операции в Украине включают в себя риски, не свойственные для развитой рыночной экономики.

Украинская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Продолжающийся мировой финансовый кризис привел к нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе, ужесточению условий кредитования внутри страны и значительной девальвации национальной валюты по сравнению с основными валютами. Более того, в четвертом квартале 2008 г. международные рейтинговые агентства начали понижать кредитный рейтинг страны. Несмотря на различные стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Украины с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования займов украинских банков, существует неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Банка и его контрагентов. Эти факторы могут повлиять на финансовое положение Банка, результаты деятельности и экономические перспективы Банка.

Кроме того, ухудшение ликвидности также могло оказать влияние на заемщиков Банка, что в свою очередь может оказать воздействие на их возможность своевременно погасить задолженность перед Банком. Вследствие падения цен на мировом и украинском рынках ценных бумаг, Банк в последующем может столкнуться со значительным падением стоимости ценных бумаг, принятых в залог за предоставленные им кредиты. Аналогичным образом, падение цен на украинском рынке недвижимости может повлиять на возвратность кредитов, выданных Банком, и обеспеченных залоговой недвижимостью. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обеспечения активов.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время оценить влияние негативных факторов не представляется возможным.

*(в тысячах гривен, если не указано иное)***18. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства в результате таких исков и претензий не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое и прочее законодательство

Налоговое законодательство Украины и нормативно-правовые акты, регулирующие сферу налогообложения и прочие аспекты деятельности предприятий, включая валютный контроль и таможенное законодательство, подвержены частым изменениям. Законодательные и нормативные акты не всегда четко сформулированы и по-разному интерпретируются местными, областными и центральными органами государственной власти и другими правительственными органами. Случаи различий в интерпретации законодательства не единичны. Руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и что деятельность Банка осуществляется в полном соответствии с законодательством, и все предусмотренные законодательством налоги и платежи были уплачены либо начислены.

Одновременно существует риск того, что операции и правильность интерпретаций, которые не были оспорены регулирующими органами в прошлом, будут поставлены под сомнение в будущем. Однако этот риск уменьшается со временем. Определение сумм и вероятности отрицательных последствий возможных незаявленных исков не является целесообразным.

На 31 декабря 2008 г. руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых и валютных вопросов будет поддержана.

Договорные и условные обязательства финансового характера

На 31 декабря 2008 г. договорные и условные обязательства финансового характера Банка включали следующие:

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Обязательства кредитного характера		
Гарантии	446	7 699
Авали векселей	-	36
	<u>446</u>	<u>7 735</u>
За вычетом: резервов	(86)	(66)
Договорные и условные и обязательства финансового характера (до вычета стоимости залогов)	360	7 669
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям	(310)	(3 889)
Договорные и условные обязательства финансового характера	<u>50</u>	<u>3 770</u>

Обязательства по предоставлению кредитов являются аннулируемыми. На 31 декабря 2008 г. Банк не имеет неаннулируемых обязательств по договорам аренды (2007 г.: нуль).

19. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают:

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Расчетно-кассовые операции	9 724	6 918
Операции по конвертированию валют	1 985	2 429
Операции с ценными бумагами	80	25
Гарантии и аккредитивы	63	131
Обслуживание кредитов	37	4 696
Прочее	850	702
Комиссионный доход	<u>12 739</u>	<u>14 901</u>
Расчетно-кассовые операции	(1 648)	(648)
Прочее	(116)	(153)
Комиссионные расходы	<u>(1 764)</u>	<u>(801)</u>
Чистый комиссионный доход	<u><u>10 975</u></u>	<u><u>14 100</u></u>

*(в тысячах гривен, если не указано иное)***20. Чистые убытки от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи**

Отражаемые в отчете о прибылях и убытках доходы, за вычетом расходов, по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Прибыль от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(44 064)	(6)
Чистый убыток от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, который был ранее отображен в капитале (Примечание 17)	17	-
Доходы от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	47 931	100
Итого доходы, за вычетом расходов, по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	<u>3 884</u>	<u>94</u>

21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Расходы на персонал	63 097	24 272
Взносы на обязательное социальное страхование	16 669	6 421
Расходы на персонал	<u>79 766</u>	<u>30 693</u>
Аренда	40 238	7 979
Маркетинг и реклама	4 319	5 051
Юридические и консультационные услуги	4 154	2 509
Охранные услуги	3 879	1 541
Офисные принадлежности	6 134	1 305
Ремонт и обслуживание основных средств	3 845	1 285
Услуги связи	2 541	1 243
Командировочные и сопутствующие расходы	2 144	981
Расходы на электронную обработку данных	3 179	966
Операционные налоги	4 917	223
Фонд гарантирования вкладов физических лиц	1 628	216
Страхование кредитных рисков	-	80
Благотворительность	107	33
Расходы на инкассирование наличности	72	18
Штрафные санкции	10	199
Выбытие основных средств	582	7
Убыток от переоценки основных средств	-	392
Убыток от выбытия кредитного портфеля	1 052	-
Прочее	802	730
Прочие операционные расходы	<u>79 603</u>	<u>24 758</u>

(в тысячах гривен, если не указано иное)

22. Управление финансовыми рисками

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на: риск изменения процентных ставок, риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговыми операциями. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются в процессе стратегического планирования Банка.

Структура управления рисками

Наблюдательный совет

Наблюдательный совет отвечает за общий подход к управлению рисками, утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Правление несет ответственность за внедрение стратегии управления рисками. Правление Банка разрабатывает правила внутреннего распорядка, касающиеся политики управления рисками, методы и процедуры их оценки, и процессы, с помощью которых осуществляется контроль за управлением рисками. Правление отчетливо перед Наблюдательным советом за реализацию стратегии Банка и управление существенными рисками.

Кредитный комитет

Кредитный комитет проводит ежедневные заседания и отвечает за внедрение правил внутреннего распорядка, установленных Правлением, а также устанавливает кредитную политику в соответствии с данными правилами, утверждает кредитные лимиты, включая лимиты для финансовых контрагентов, осуществляет контроль за кредитными показателями и качеством кредитного портфеля Банка, а также анализирует крупные проекты и кредитную политику региональных отделений Банка.

Каждая региональная дирекция Банка и каждый филиал имеет собственный Кредитный комитет, который в конечном итоге отчетливо перед Кредитным комитетом Головного офиса.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)

КУАП отвечает за наблюдение за активами и обязательствами Банка и осуществление анализа чувствительности процентной ставки на основании инструкций и рекомендаций Правления и собственных оценок, производит сверку активов и обязательств с разными сроками погашения, разрабатывает различные сценарии структуры балансового отчета Банка в отношении риска ликвидности и риска изменения процентных ставок. КУАП также периодически анализирует позицию Банка по активам и обязательствам и определяет стратегию управления активами и обязательствами. КУАП также осуществляет контроль за процентными ставками по активам и обязательствам Банка и пересматривает их.

Департамент рисков

Департамент рисков отвечает за внедрение и выполнение процедур управления рисками с целью обеспечения независимого процесса контроля.

Казначейство

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами и поддержание текущей ликвидности Банка.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита отвечает за определение, пересмотр и усовершенствование системы внутреннего контроля Банка. Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за соответствием политики Банка действующему законодательству и нормативно-правовым актам, профессиональным стандартам и этическим нормам. Служба внутреннего аудита также обеспечивает соответствие учетной практики Банка Положениям (стандартам) бухгалтерского учета Украины и подтверждает соответствие совокупных статистических данных бухгалтерского учета данным первичных документов.

(в тысячах гривен, если не указано иное)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Система оценки рисков и раскрытия информации о рисках

В процессе управления рисками Банк определяет три категории убытков: ожидаемые, непредвиденные и экстраординарные убытки. Ожидаемые убытки определяются средним уровнем убытков при проведении активных операций. Непредвиденные убытки – возможные негативные отклонения суммы фактических убытков от суммы ожидаемых убытков, связанных с непредвиденными, но вполне возможными событиями (как правило, рассчитываются на основании математических моделей). Экстраординарные убытки – связаны с кризисными явлениями (как на уровне самого Банка, так и на макроэкономическом уровне).

В процессе анализа рисков Банк рассматривает влияние чрезвычайных обстоятельств (стрессовый сценарий) на основе которого определяются чрезвычайные меры в виде Плана действий при непредвиденных обстоятельствах.

Процесс контроля риска включает планирование риска и установление лимитов. Банк определяет уровень риска, который он готов взять на себя для достижения своей бизнес-цели и выполнения стратегических заданий.

С целью контроля текущего уровня риска ликвидности Банк применяет внешние и внутренние лимиты, которые доводятся до сведения других подразделений Банка в форме решений КУАП.

Кредитные лимиты, устанавливаемые Банком, утверждаются Кредитным комитетом, и подразделяются на лимиты индивидуального кредитного риска, лимиты риска кредитных портфелей и отдельных операций, лимиты полномочий относительно принятия кредитных решений.

Банк осуществляет мониторинг риска, изучает динамику изменений и анализирует причины изменения уровня риска. Банк регулярно сравнивает прогнозные и фактические показатели риска, а также определяет взаимосвязь разных видов риска для разработки и применения соответствующих мер.

Информация, полученная в результате анализа, используется для составления отчетов, которые представляются на рассмотрение Правлению Банка, Комитету по вопросам управления активами и пассивами (КУАП) и Кредитному комитету.

Наблюдательный совет Банка получает информацию об уровне рисков ежеквартально.

Снижение риска

В рамках общего управления рисками Банк использует производные и другие финансовые инструменты для управления риском изменения процентной ставки, валютными рисками, рисками изменения курса акций, кредитными рисками и рисками, связанными с запланированными операциями.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Чрезмерная концентрация риска

Банк выполняет функцию управления кредитными рисками в процессе отбора потенциальных заемщиков, с учетом концентрации риска по связанным сторонам, отраслям, срокам погашения, видам валют и прочим параметрам, определенным внутренними правилами.

С целью поддержания целесообразного уровня концентрации Банк устанавливает структурные лимиты, которые находятся в пределах взвешенных норм.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также при помощи мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

*(в тысячах гривен, если не указано иное)***22. Управление финансовыми рисками (продолжение)***Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам баланса, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

	<i>Примечания</i>	Общая сумма максимального размера риска 2008 г.	Общая сумма максимального размера риска 2007 г.
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	699 861	209 851
Средства в кредитных организациях	6	9 630	24 450
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	115 054	19 508
Кредиты клиентам	8	1 125 928	733 936
Прочие активы	13	5 835	17 680
Всего		1 956 308	1 005 425
Финансовые договорные и условные обязательства	18	360	7 669
Общий размер кредитного риска		1 956 668	1 013 094

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в Примечании 8.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям баланса на основе системы кредитных рейтингов Банка.

	<i>Примечания</i>	Не просроченные и не обеспеченные		Просроченные или		Итого 2008 г.
		Высокий рейтинг 2008 г.	Стандарт- ный рейтинг 2008 г.	Ниже стандарт- ного рейтинга 2008 г.	индиви- дуально обесценен- ные 2008 г.	
Кредитование юридических лиц	8	34 165	521 689	-	181 843	737 697
Кредитование физических лиц	8	123 886	226 664	-	216 020	566 570
Итого		158 051	748 353	-	397 863	1 304 267

(в тысячах гривен, если не указано иное)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Примечания	Не просроченные и не обесцененные			Просрочен-	Итого 2007 г.
		Высокий рейтинг 2007 г.	Стандарт- ный рейтинг 2007 г.	Ниже стандарт- ного рейтинга 2007 г.	ные или индиви- дуально обесценен- ные 2007 г.	
Кредитование юридических лиц	8	135 897	139 804	5 105	46 067	326 873
Кредитование физических лиц	8	153 918	222 225	7 575	39 682	423 400
Итого		289 815	362 029	12 680	85 749	750 273

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен ниже. Считается, что большая часть просроченных займов не является обесцененной.

Согласно своей политике управления кредитным риском Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные.

В таблице ниже представлен принцип, согласно которому финансовым активам, перечисленным в вышеприведенной таблице, присваиваются кредитные рейтинги.

	Система кредитного рейтинга	Рейтинговые показатели		
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга
Коммерческое кредитование	Система классификации НБУ в отношении юридических лиц	1	2,3	4,5
Кредитование физических лиц	Система классификации НБУ в отношении физических лиц	1	2,3	4,5

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов.

	Менее 30 дней 2008 г.	31 - 60 дней 2008 г.	61 - 90 дней 2008 г.	Более 90 дней 2008 г.	Итого 2008 г.
	Кредиты клиентам				
- Кредитование юридических лиц	26 986	335	-	-	27 321
- Кредитование физических лиц	116 207	7 404	2 690	12 518	138 819
Итого	143 193	7 739	2 690	12 518	166 140
	Менее 30 дней 2007 г.	31 - 60 дней 2007 г.	61 - 90 дней 2007 г.	Более 90 дней 2007 г.	Итого 2007 г.
Кредиты клиентам					
- Кредитование юридических лиц	-	919	-	-	919
- Кредитование физических лиц	23 483	3 474	899	3 510	31 366
Итого	23 483	4 393	899	3 510	32 285

(в тысячах гривен, если не указано иное)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение в двух плоскостях: резервы, оцениваемые на индивидуальной основе, и резервы, оцениваемые на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; реализационную стоимость обеспечения; а также сроки возникновения ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе принимается во внимание обесценение, которое вероятно присутствует в портфеле, не смотря на то, что объективные признаки индивидуального обесценения отсутствуют. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: исторические убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка до момента установления того, что он требует создания резерва под обесценение, оцениваемого на индивидуальной основе, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться вплоть до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

(в тысячах гривен, если не указано иное)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)*Концентрация по географическому признаку*

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку на основе информации, предоставленной ключевому управленческому персоналу из внутренних источников, и базирующейся на данных бухгалтерского учета, осуществляемого в соответствии с П(с)БУУ:

	2008 г.				2007 г.			
	Украина	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого	Украина	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	257 075	486 112	15 573	758 760	134 429	99 409	1 626	235 464
Средства в кредитных организациях	9 630	-	-	9 630	24 450	-	-	24 450
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 125 928	-	-	1 125 928	733 936	-	-	733 936
Кредиты клиентам	118 261	-	-	118 261	19 508	-	-	19 508
Прочие активы	1 771	-	-	1 771	1 274	-	-	1 274
	1 512 665	486 112	15 573	2 014 350	913 597	99 409	1 626	1 014 632
Обязательства:								
Средства кредитных организаций	5 000	-	11 309	16 309	35 889	-	339 668	375 557
Производные финансовые обязательства	122 168	-	-	122 168	-	-	-	-
Средства клиентов	508 068	11 504	27 118	546 690	528 506	19 518	108 747	656 771
Субординированный кредит	34 810	-	-	34 810	18 798	-	-	18 798
Прочие обязательства	10 171	-	-	10 171	5 884	-	-	5 884
	680 217	11 504	38 427	730 148	589 077	19 518	448 415	1 057 010
Чистая балансовая позиция	832 448	474 608	(22 854)	1 284 202	324 520	79 891	(446 789)	(42 378)
Чистая внебалансовая позиция	(50)	-	-	(50)	(3 770)	-	-	(3 770)

Риск ликвидности и управления источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои финансовые обязательства. С целью ограничения этого риска руководство Банка обеспечило доступность разных источников финансирования дополнительно к своей минимальной сумме банковских депозитов. Руководство также осуществляет ежедневное управление активами с учетом ликвидности и контроль будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает оценку ожидаемых денежных потоков и наличия залога с высоким рейтингом, который может использоваться для обеспечения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Основной фактор риска ликвидности представлен разрывами в сроках погашения активов и обязательств Банка.

Основные принципы управления риском ликвидности являются следующими:

- централизация управления риском ликвидности на уровне Головного офиса;
- отдельное управление краткосрочной и структурной ликвидностью;
- диверсификация источников финансирования;
- ограничение риска ликвидности путем установления лимитов;
- согласование активов и обязательств по срокам погашения;
- поддержание достаточного “буфера” ликвидности на случай недостатка ликвидных средств;
- достаточная система мониторинга и контроля.

Для оценки риска ликвидности Банк использует анализ разрывов в сроках погашения, анализ с использованием финансовых коэффициентов, анализ сценариев (в том числе стресс-тестирование), а также анализ структуры ссудных средств. Банк оценивает риск ликвидности по каждой валюте.

(в тысячах гривен, если не указано иное)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Комитет по вопросам управления активами и пассивами в основном отвечает за разработку стратегии управления риском ликвидности. Казначейство и Управление ценных бумаг осуществляют управление риском операционной краткосрочной ликвидности (до 90 дней), обеспечивая соблюдение лимитов риска краткосрочной ликвидности. Комитет по управлению активами и пассивами принимает решение относительно управления структурной ликвидностью на основе информации, подготовленной Департаментом рисков.

Управление риском краткосрочной ликвидности

С целью оценки риска краткосрочной ликвидности Банк ежедневно осуществляет анализ разрывов в сроках погашения по соответствующим договорам и по видам валют. Для определения ежедневной потребности в дополнительном финансировании используется детальный график погашения для сроков погашения до 14 дней; а сроки погашения от 14 до 90 дней группируются в несколько временных категорий для целей управления ликвидностью.

Банк удерживает портфель высоколиквидных и диверсифицированных активов, которые могут быть легко реализованы в случае непредвиденной приостановки денежных потоков. Банк считает ликвидными следующие активы: денежные средства в кассе, корреспондентские счета в НБУ и других банках, а также ценные бумаги, которые рефинансирует НБУ. Достаточный объем ликвидных активов определяется на основе стресс-тестирования. Кроме того, Банк заключил договоры о предоставлении кредитных линий с несколькими банками, которые он может использовать для удовлетворения непредвиденных потребностей в денежных средствах. Банк также имеет денежный депозит (обязательный резерв) в НБУ, сумма которого зависит от объема привлеченных средств клиентов.

Для ограничения риска краткосрочной ликвидности Банк установил такие нормативы на автономной основе:

- норматив мгновенной ликвидности, который рассчитывается по алгоритму, установленному НБУ для норматива Н4 (наличные средства в кассе и средства на текущих счетах в других банках / средства на текущих счетах клиентов);
- норматив текущей ликвидности, которая рассчитывается по алгоритму, установленному НБУ для норматива Н5 (наличные средства в кассе, средства на текущих счетах в других банках, банковские металлы, платежные требования к банкам с конечным сроком погашения до 31 дня, векселя и государственные облигации с конечным сроком погашения до 31 дня / средства на текущих счетах клиентов, срочные депозиты, долговые обязательства и обязательства по предоставлению кредитов с конечным сроком погашения до 31 дня);
- норматив краткосрочной ликвидности, которая рассчитывается по алгоритму, установленному НБУ для норматива Н6 (наличные средства в кассе, средства на текущих счетах в других банках, банковские металлы, платежные требования к банкам с конечным сроком погашения до 1 года, векселя и государственные облигации с конечным сроком погашения до 1 года / средства на текущих счетах клиентов, срочные депозиты, долговые обязательства и обязательства по предоставлению кредитов с конечным сроком погашения до 1 года).

Управление риском структурной ликвидности

С целью оценки риска структурной ликвидности Банк ежедневно осуществляет анализ разрывов сроков погашения активов и обязательств по соответствующим договорам (свыше 91 дня) и по видам валют.

Банк установил такие соотношения для определения и ограничения риска структурной ликвидности:

- соотношение срочных обязательств и общих обязательств;
- соотношение задолженности перед другими кредитными учреждениями и общих обязательств;
- соотношение совокупного разрыва между монетарными активами и обязательствами и монетарных активов.

Анализ сценариев при управлении риском ликвидности

Банк осуществляет регулярный контроль ликвидности на денежном рынке путем анализа трех сценариев: обычные рыночные условия, кризис ликвидности Банка и кризис ликвидности на рынке. В последнем случае Банк выполняет предварительно разработанный план для поддержки ликвидности в условиях кризиса.

Кроме того, Банк разрабатывает сценарии стресс-тестирования, которые отражают маловероятные, но существенные негативные изменения факторов, влияющих на деятельность Банка.

*(в тысячах гривен, если не указано иное)***22. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Диверсифицированная структура обязательств Банка достигается путем постоянного мониторинга концентрации портфеля долговых обязательств в разрезе категорий клиентов с наибольшими суммами средств в Банке (общая сумма средств, причитающаяся 5-ти, 10-ти и 20-ти крупнейшим клиентам).

Оценка ликвидности

Соблюдение внутренних лимитов, установленных Банком, отвечает стандартам риска ликвидности, установленным Национальным банком Украины. Банк оценивает ликвидность и управляет ею преимущественно на автономной основе, опираясь на определенные коэффициенты ликвидности, установленные НБУ, описанные в разделе "Управление риском краткосрочной ликвидности".

На 31 декабря 2008 г. ликвидность, оцененная при помощи соответствующих нормативов ликвидности, установленных НБУ, была следующей:

	<i>Норматив</i>	<i>2008 г., %</i>	<i>2007 г., %</i>
Н4 "Норматив мгновенной ликвидности" (активы, подлежащие к получению или реализуемые в течение 1 дня / обязательства, подлежащие к выплате по требованию)	не ниже 20%	677%	175%
Н5 "Норматив текущей ликвидности" (активы, подлежащие к получению или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, подлежащие к выплате в течение 30 дней)	не ниже 40%	138%	91%
Н6 "Норматив краткосрочной ликвидности" (активы, получаемые в течение одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение одного года)	не ниже 20%	128%	49%

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка на 31 декабря 2008 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, со сроком, оставшимся до погашения менее 3 месяцев, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства 2008 г.	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Задолженность перед кредитными организациями	5 007	11 817	-	-	16 824
Производные финансовые инструменты					
- Суммы к уплате по договорам	856 640	178 570	-	-	1 035 210
- Суммы к получению по договорам	(803 973)	(117 817)	-	-	(921 790)
Средства клиентов	446 788	87 207	35 650	1 065	570 710
Субординированный кредит	105	321	36 322	-	36 748
Прочие обязательства	5 584	-	-	-	5 584
Итого недисконтированные финансовые обязательства	510 151	160 098	71 972	1 065	743 286

Финансовые обязательства 2007 г.	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Задолженность перед кредитными организациями	57 075	310 484	7 998	-	375 557
Средства клиентов	182 689	103 262	307 399	63 421	656 771
Субординированный кредит	364	1 086	10 524	13 514	25 488
Прочие обязательства	3 579	-	-	-	3 579
Итого недисконтированные финансовые обязательства	243 707	414 832	325 921	76 935	1 061 395

*(в тысячах гривен, если не указано иное)***22. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлены договорные сроки действия безотзывных финансовых договорных и условных обязательств Банка.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2008 г.	446	-	-	-	446
2007 г.	36	7 699	-	-	7 735

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени.

Согласно украинскому законодательству Банк обязан выдать вклады физических лиц по требованию вкладчика. В случае, если срочный вклад возвращается по требованию вкладчика досрочно, проценты по нему выплачиваются по ставке депозитов до востребования, если другая процентная ставка не указана в договоре.

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев». Долгосрочные кредиты не получили широкого распространения в Украине (за исключением программ международных финансовых организаций). Тем не менее, на украинском рынке распространена практика выдачи краткосрочных кредитов с последующим продлением срока их погашения, поэтому фактические сроки погашения активов могут отличаться от сроков, указанных в таблицах выше.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. Согласно украинскому законодательству Банк обязан выдать сумму такого вклада по требованию вкладчика. Дополнительная информация изложена в Примечании 15.

Рыночный риск – неторговый портфель*Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря 2007 г.

Валюта	Чувствительность		Чувствительность	
	Увеличение в базисных пунктах 2008 г.	чистого процентного дохода 2008 г.	Увеличение в базисных пунктах 2007 г.	ь чистого процентного дохода 2007 г.
Доллар США	+55	(216)	+75	(28)

Валюта	Чувствительность		Чувствительность	
	Увеличение в базисных пунктах 2008 г.	чистого процентного дохода 2008 г.	Увеличение в базисных пунктах 2007 г.	ь чистого процентного дохода 2007 г.
Доллар США	-55	216	-125	48

Валютный риск

*(в тысячах гривен, если не указано иное)***22. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты валютной позиции, основываясь на нормативных актах НБУ. Размеры валютных позиций отслеживаются ежедневно.

Банк установил следующие лимиты для минимизации валютного риска:

- общая открытая валютная позиция;
- общая длинная открытая валютная позиция;
- общая короткая открытая валютная позиция.

Внутренние лимиты Банка отвечают требованиям к управлению валютным риском, установленным НБУ.

В следующих таблицах представлены валюты, в которых Банк имеет значительные открытые позиции на 31 декабря 2008 г. по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ заключается в расчете возможного обоснованного влияния изменения в валютных курсах по отношению к гривне на отчет о прибылях и убытках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2008 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2008 г.</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2007 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2007 г.</i>
Доллар США	30,1%	(3 944)	3,1%	4
Евро	39,7%	(642)	10,1%	(9)
Российский рубль	35,7%	1 596	7,6%	(26)

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2008 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2008 г.</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2007 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2007 г.</i>
Доллар США	-30,1%	3,944	-2,9%	(4)
Евро	-39,7%	642	-8,4%	7
Российский рубль	-35,7%	(1 596)	-6,6%	22

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

*(в тысячах гривен, если не указано иное)***23. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, отраженных в финансовой отчетности, в разрезе классов. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2008 г.			2007 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	758 760	758 760	-	235 464	235 464	-
Средства в кредитных организациях	9 630	9 537	(93)	24 450	24 450	-
Кредиты клиентам	1 125 928	1 115 260	(10 668)	733 937	733 412	(525)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	118 261	118 261	-	19 508	19 508	-
Финансовые обязательства						
Задолженность перед кредитными организациями	16 309	16 045	264	375 557	375 557	-
Производные финансовые обязательства	122 168	122 168	-	-	-	-
Средства клиентов	546 690	544 849	1 841	656 771	656 771	-
Субординированный кредит	34 810	34 810	-	18 798	18 798	-
Итого непризнанные изменения в нереализованной справедливой стоимости			(8 656)			(525)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на рынке ссудного капитала ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных котировках. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных котировок, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

*(в тысячах гривен, если не указано иное)***23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)***Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости*

Финансовые активы Банка, имеющиеся в наличии для продажи, составляли по состоянию на 31 декабря 2008 года 118 261 тыс. грн (2007: 19 508 тыс. грн) и производные финансовые инструменты 122 168 тыс. грн. (2007: нуль), отраженные по справедливой стоимости, которая была определена с применением модели оценки, использующей в качестве исходных данных рыночную информацию.

24. Анализ сроков погашения финансовых активов и финансовых обязательств

В следующей таблице представлены финансовые активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 22 «Управление финансовыми рисками».

	2008 г.			2007 г.		
	До одного года	Свыше одного года	Итого	До одного года	Свыше одного года	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	758 760	-	758 760	235 464	-	235 464
Средства в кредитных организациях	9 607	23	9 630	24 450	-	24 450
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	92 922	25 339	118 261	19 508	-	19 508
Кредиты клиентам	388 507	737 421	1 125 928	290 865	443 071	733 936
Прочие активы	1 771	-	7 810	21 014	-	21 014
Итого	1 251 567	762 783	2 014 350	591 301	443 071	1 034 372
Финансовые обязательства						
Задолженность перед кредитными организациями	5 007	11 302	16 309	375 557	-	375 557
Производные финансовые обязательства	122 168	-	122 168	-	-	-
Средства клиентов	519 870	26 820	546 690	285 951	370 820	656 771
Субординированный кредит	421	34 389	34 810	1 379	17 419	18 798
Прочие обязательства	5 584	-	5 584	3 579	-	3 579
Итого	653 050	72 511	725 561	666 466	388 239	1 054 705
Чистая сумма	598 517	690 272	1 288 789	(75 165)	54 832	(20 333)

25. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

*(в тысячах гривен, если не указано иное)***25. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2008 г.			2007 г.		
	<i>Акционеры и компании, оказывающие существенное влияние на Банк</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Акционеры и компании, оказывающие существенное влияние на Банк</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
Кредиты клиентам по состоянию на 1 января	-	-	1 192	202	3 333	247
Чистое увеличение кредитов клиентов на протяжении года	-	18 160	597	-	-	945
Кредиты клиентам по состоянию на 1 января	-	18 160	1 789	-	-	1 192
Процентный доход	-	363	469	-	-	61
Средства кредитных организаций на 1 января	1 404	-	-	25 250	-	-
Чистое увеличение (уменьшение) средств кредитных организаций в течение года	9 898	7	-	(23 846)	-	-
Средства кредитных организаций на 31 декабря	11 302	7	-	1 404	-	-
Средства клиентов по состоянию на 1 января	113 443	47 399	52 000	32 381	7 282	1 177
Чистое (уменьшение)/увеличение средств клиентов	(94 885)	(39 471)	(43 708)	81 062	40 117	50 823
Средства клиентов по состоянию на 31 декабря	18 558	7 928	8 292	113 443	47 399	52 000
Субординированный кредит по состоянию на 31 декабря	34 810	-	-	18 798	-	-
Процентные расходы	3 860	1 458	2 081	3 156	-	268
Комиссионный доход	-	357	-	-	-	-

*(в тысячах гривен, если не указано иное)***25. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	8 448	6 520
Отчисления на социальное обеспечение	614	525
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	<u>9 062</u>	<u>7 045</u>

26. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 г., и нормативов, установленных НБУ при осуществлении надзора за Банком.

В течение 2008 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации благосостояния акционеров.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала согласно требованиям НБУ

Согласно требованиям НБУ норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с П(с)БУУ. На 31 декабря 2008 г. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный на вышеуказанной основе, составлял:

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Основной капитал	1 505 499	51 865
Дополнительный капитал	56 602	27 983
Итого капитал	<u>1 562 101</u>	<u>79 848</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>1 997 716</u>	<u>794 203</u>
Показатель достаточности капитала	78,19%	10,05%

Норматив достаточности капитала согласно Базельскому соглашению 1988 года

На 31 декабря 2008 и 2007 гг. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года (с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска) составил:

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Капитал 1-го уровня	1 427 269	56 028
Капитал 2-го уровня	15 421	29 301
Итого капитал	<u>1 442 690</u>	<u>85 329</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>1 424 727</u>	<u>651 256</u>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	101,26%	8,6%
Общий норматив достаточности капитала	100,18%	13,1%

(в тысячах гривен, если не указано иное)

27. События после отчетной даты

В апреле 2009 г. Общим собранием акционеров было принято решение о смене названия Банка на Публичное акционерное общество "АМТ-Банк".