

Консолідована фінансова звітність  
**Публічного Акціонерного товариства**  
**«Перший Інвестиційний Банк»**  
за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року  
зі Звітом незалежних аудиторів

# **Зміст**

	<b>Сторінка</b>
<b>Звіт незалежного аудитора</b>	<b>3</b>
<b>Консолідований звіт про фінансовий стан</b>	<b>5</b>
<b>Консолідований звіт про сукупний дохід</b>	<b>6</b>
<b>Консолідований звіт про зміни у капіталі</b>	<b>7</b>
<b>Консолідований звіт про рух грошових коштів</b>	<b>8</b>
<b>Примітки до консолідованої фінансової звітності</b>	<b>9</b>



BAKER TILLY  
UKRAINE

28 FIZKULTURY ST,  
KYIV, 03680 UKRAINE  
TEL: +38 044 284 1865  
FAX: +38 044 284 1866  
E-MAIL: info@bakertillyukraine.com  
www.bakertillyukraine.com

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Акціонерам та Керівництву*

*Публічного Акціонерного товариства «Перший Інвестиційний Банк»*

### **Висновок щодо консолідованих фінансових звітів**

Ми провели аудит консолідованих фінансових звітів *Публічного Акціонерного товариства «Перший Інвестиційний Банк»* та його дочірнього підприємства (далі - Група), що включають консолідований звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2011 року, консолідований звіт про сукупні прибутки, консолідований звіт про зміни у капіталі та консолідований звіт про рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

*Відповідальність управлінського персоналу Групи*

Управлінський персонал Групи несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих консолідованих фінансових звітів у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення консолідованих фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

*Відповідальність незалежного аудитора*

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цих консолідованих фінансових звітів на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що консолідовані фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у консолідованих фінансових звітах. Вибір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень консолідованих фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення консолідованих фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення консолідованих фінансових звітів.

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

*Висновок*

На нашу думку, консолідовані фінансові звіти справедливо та достовірно в усіх суттєвих аспектах відображають фінансовий стан Групи станом на 31 грудня 2011 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Генеральний директор

Аудитор

*Сертифікат аудитора банків №0171 від 22 грудня 2011 року*



О. В. Почкун

Г. С. Нерсесян

м. Київ, Україна

22 травня 2012 року

*Регістраційний №1884*

## Консолідований звіт про фінансовий стан

	Прим	31 грудня 2011 Грн'000	31 грудня 2010 Грн'000
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	91 925	115 265
Заборгованість інших банків	8	134 178	77 323
Кредити та аванси клієнтам	9	594 328	527 041
Фінансові інвестиції, наявні для продажу	10	27 321	26 679
Основні засоби та нематеріальні активи	13	24 672	26 275
Інвестиційна нерухомість	14	16 417	15 607
Відстрочений податковий актив		10 603	5 630
Інші фінансові активи	11	6 694	34 021
Інші активи	12	6 983	3 858
<b>Всього активів</b>		<b>913 121</b>	<b>831 699</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Заборгованість перед іншими банками	15	145 543	152 882
Кошти клієнтів	16	479 064	382 983
Субординований борг	17	30 253	30 247
Інші фінансові зобов'язання	18	2 671	3 204
Інші зобов'язання	19	3 897	1 521
<b>Всього зобов'язань</b>		<b>661 428</b>	<b>570 837</b>
<b>Власний капітал</b>			
Акціонерний капітал	20	230 000	230 000
Емісійний дохід		17 924	17 924
Результат від переоцінки цінних паперів та основних засобів		323	(60)
Накопичений прибуток / (дефіцит)		3 446	12 998
<b>Всього власного капіталу</b>		<b>251 693</b>	<b>260 862</b>
<b>Всього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>913 121</b>	<b>831 699</b>

Затверджено до випуску Правлінням і підписано від його імені 15 березня 2012 року

  
 Олег Малкін  
 Голова Правління

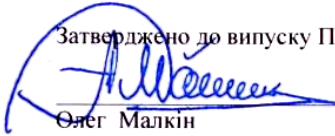


  
 Ірина Колесник  
 Головний бухгалтер

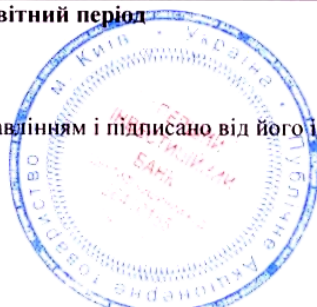
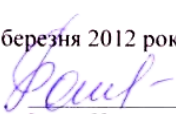
## Консолідований звіт про сукупний дохід

	Прим	За 2011р. Грн'000	За 2010р. Грн'000
Процентні доходи	21	93 369	103 781
Процентні витрати	22	(53 288)	(57 564)
<b>Чисті процентні доходи</b>		<b>40 081</b>	<b>46 217</b>
Резерв на знецінення кредитів	9	(9 024)	3 357
<b>Чисті процентні доходи після вирахування резерву на знецінення кредитів</b>		<b>31 057</b>	<b>49 574</b>
Доходи за виплатами та комісійними	23	18 823	17 597
Витрати за виплатами і комісійними	23	(3 446)	(2 287)
<b>Чистий комісійний дохід</b>		<b>15 377</b>	<b>15 310</b>
Прибуток мінус збитки / (збитки мінус прибуток) від інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		187	200
Прибуток мінус збитки від операцій з іноземною валютою		2 758	917
Інші операційні доходи		4 069	762
<b>Інші непроцентні доходи</b>		<b>7 014</b>	<b>1 879</b>
Заробітна плата та інші виплати працівникам	24	(37 269)	(32 711)
Зниження ціни та амортизація	13	(5 743)	(6 981)
Знецінення інших активів і резерви		28	4
Інші операційні витрати	24	(22 594)	(23 283)
<b>Інші непроцентні витрати</b>		<b>(65 578)</b>	<b>(62 971)</b>
<b>Прибуток / (збиток) до оподаткування</b>		<b>(12 130)</b>	<b>3 792</b>
Оподаткування	25	5 076	(1 166)
<b>Чистий прибуток (збиток)</b>		<b>(7 054)</b>	<b>2 626</b>
Припадає на:			
<b>Акціонерів Групи</b>		<b>(7 054)</b>	<b>2 626</b>
Прибуток на одну акцію, грн.	<b>26</b>	<b>(0,31)</b>	<b>0,13</b>
Переоцінка цінних паперів та основних засобів		383	(60)
<b>Всього сукупний дохід за звітний період</b>		<b>(6 671)</b>	<b>2 566</b>
Припадає на:			
Акціонерів Групи		(6 671)	2 566

Затверджено до випуску Правлінням і підписано від його імені 15 березня 2012 року



Олег Малкін  
Голова Правління

Ірина Колесник  
Головний бухгалтер

## Консолідований звіт про зміни в капіталі

	Акціонерний капітал Грн'000	Емісійний дохід Грн'000	Переоцінка ЦП та основних засобів	Накопичений прибуток (дефіцит) Грн'000	Всього власного капіталу Грн'000
<b>Залишок на 31 грудня 2009 року</b>	<b>200 000</b>	<b>17 924</b>	-	<b>10 395</b>	<b>228 319</b>
Емісія	30 000	-	-	-	30 000
Дивіденди	-	-	-	(24)	(24)
Сукупний дохід	-	-	(60)	2 626	2 566
Інше	-	-	-	1	1
<b>Залишок на 31 грудня 2010 року</b>	<b>230 000</b>	<b>17 924</b>	<b>(60)</b>	<b>12 998</b>	<b>260 862</b>
Сукупний дохід	-	-	383	(7 054)	(6 671)
Дивіденди	-	-	-	(2 498)	(2 498)
<b>Залишок на 31 грудня 2011 року</b>	<b>230 000</b>	<b>17 924</b>	<b>323</b>	<b>3 446</b>	<b>251 693</b>

Затверджено до випуску Правлінням і підписано від його імені 15 березня 2012 року



Олег Малкін  
Голова Правління




Ірина Колесник  
Головний бухгалтер

## Консолідований звіт про рух грошових коштів

	Прим	31 грудня 2011 р.	31 грудня 2010 р.
		Грн'000	
<b>Грошові потоки від операційної діяльності</b>			
Чистий прибуток за рік		(7 054)	2 626
Коригування			
Амортизація		5 743	6 981
Чисте збільшення (зменшення) резервів		9 048	(3 172)
Нараховані доходи		(18 817)	2 603
Нараховані витрати		1 971	172
Торговий результат		8	(1 270)
Нарахований та відстрочений податок		(5 262)	1 213
Прибуток (збиток) від продажу інвестицій		(13)	(33)
Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		575	55
Інший негрошовий рух		(558)	202
<b>Чистий грошовий прибуток до зміни операційних активів та зобов'язань</b>		<b>(14 359)</b>	<b>9 377</b>
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>			
Чисте (збільшення) / зменшення заборгованості інших банків		(56 999)	(29 369)
Чисте збільшення кредитів та авансів клієнтам		(56 926)	118 323
Чисте зменшення інших активів		24 198	(33 826)
Чисте збільшення заборгованості перед іншими банками		(7 368)	(55 295)
Чисте збільшення коштів клієнтів		95 971	45 559
Чиста зміна інших зобов'язань		67	(2 943)
<b>Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності</b>		<b>(15 416)</b>	<b>51 826</b>
<b>Грошові потоки від інвестиційної діяльності</b>			
Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(1 306)	(760)
Придбання приміщень та обладнання		(4 120)	(2 727)
<b>Чисті грошові кошти, отримані від інвестиційної діяльності / (використані на інвестиційну діяльність)</b>		<b>(5 426)</b>	<b>(3 487)</b>
<b>Грошові потоки від фінансової діяльності</b>			
Дивіденди		(2 498)	(24)
Залучення коштів у акціонерний капітал		-	20 000
Отримання субординованого боргу		-	20 000
<b>Чисті грошові кошти, (використані на фінансову діяльність) / отримані від фінансової діяльності</b>		<b>(2 498)</b>	<b>39 976</b>
<b>Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>(23 340)</b>	<b>88 315</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		115 265	26 950
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року</b>	<b>7</b>	<b>91 925</b>	<b>115 265</b>

Затверджено до випуску Правлінням і підписано від його імені 15 березня 2012 року

Олег Малкін  
Голова Правління



Ірина Колесник  
Головний бухгалтер

## Примітки до фінансової звітності

### 1 Опис діяльності

До складу учасників консолідованої групи входять:

**Материнський Банк - Публічне Акціонерне товариство «Перший Інвестиційний Банк»**

Місце розташування: 04073, м. Київ, проспект Московський, 6

Організаційно - правова форма: Публічне акціонерне товариство

Основний вид діяльності: комерційні банки

**Дочірня компанія - Товариство з обмеженою відповідальністю «Глобальна платіжна мережа»**

Місце розташування: 04073, м. Київ, проспект Московський, 6

Організаційно - правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю

Основний вид діяльності: Інше грошове посередництво

Статутний фонд – 6 000 тис. грн. Частка материнського Банку - 100%

Консолідована фінансова звітність складена за методом повної консолідації. Частка материнського Банку в дочірній компанії складає 100%. Об'єднання статей фінансових звітів здійснювалося шляхом стандартизації форматів фінансової звітності за допомогою відповідних робочих таблиць.

Акціонерний банк «Перший Інвестиційний Банк», зареєстрований Національним банком України 20 червня 1997 року. Відповідно до стандартів Закону України «Про акціонерні товариства» та рішення Загальних зборів акціонерів, материнський Банк змінив свою назву на Публічне Акціонерне товариство «Перший Інвестиційний Банк».

ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» здійснює свою діяльність згідно з чинним законодавством України, зокрема Законом України «Про банки і банківську діяльність», нормативними актами Національного банку України, і відповідно до ліцензії № 178 від 25.10.2011 року, виданої Національним банком України.

Материнський Банк є універсальним банком, і входить в єдину банківську систему України.

Основний вид діяльності материнського Банку - надання банківських послуг юридичним та фізичним особам на території України.

Станом на 31 грудня 2011 року материнський Банк обслуговує 43 212 клієнтів.

Регіональна мережа материнського Банку представлена 34 відділеннями в різних областях України.

Юридична адреса материнського Банку: Україна, 04073, м. Київ, проспект Московський, 6.

Акціонерами материнського Банку на 31 грудня 2011 року є 18 юридичних і 17 фізичних осіб, при цьому, ніхто з них не володіє істотною часткою в капіталі материнського Банку.

## 2 Середовище, в якому працює Група

Ринки країн, що розвиваються, включаючи Україну, схильні до економічних, політичних, соціальних, судових і законодавчих ризиків, що відрізняються від ризиків більш розвинених ринків. Як уже траплялося раніше, передбачувані або фактичні фінансові труднощі країн з економікою, що розвивається, або збільшення рівня передбачуваних ризиків інвестицій в ці країни можуть негативно позначитися на економіці та інвестиційному кліматі України.

Закони та нормативні акти, які регулюють ведення бізнесу в Україні, як і раніше схильні до швидких змін. Існує можливість різної інтерпретації податкового, валютного та митного законодавства, а також інші правові та фіскальні проблеми, з якими стикаються компанії, які здійснюють діяльність в Україні. Майбутній напрямок розвитку України великою мірою залежить від економічної, податкової та кредитно-грошової політики держави, прийнятих законів і нормативних актів, а також змін політичної ситуації в країні.

Світова фінансова система продовжує показувати ознаки глибокого стресу: у багатьох країнах знизилися темпи економічного зростання. Також зросла невизначеність щодо кредитоспроможності кількох держав Єврозони та фінансових інститутів, які несуть істотні ризики по суверенних боргах таких держав. Ці проблеми можуть привести до уповільнення темпів зростання або рецесії економіки України, несприятливо позначитися на доступності та вартості капіталу для Групи, а також в цілому на бізнесі Групи, результатах її діяльності, фінансовому становищі і перспективах розвитку.

Керівництво материнського Банку вважає, що воно приймає всі необхідні заходи для підтримки економічної стабільності в умовах, що склалися. Однак подальше погіршення ситуації в описаних вище сферах може негативно вплинути на результати і фінансовий стан материнського Банку. В даний час неможливо визначити, яким саме може бути цей вплив.

## 3 Основа надання інформації

Консолідована фінансова звітність материнського Банку підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Материнський Банк веде свій облік відповідно до правил та положень, що регулюють банківську діяльність в Україні. Дана фінансова звітність була підготовлена на основі таких облікових записів і скоригована, за необхідності, для забезпечення її відповідності вимогам МСФЗ.

Консолідована фінансова звітність включає фінансову звітність материнського Банку та його дочірньої компанії за рік, що завершився 31 грудня 2011 року. Фінансові звіти дочірньої компанії підготовлені за той же звітний рік, що і звітність материнського Банку, з послідовним застосуванням погодженої облікової політики.

Всі внутрішньо-групові залишки, операції, доходи і витрати повністю виключені.

Дочірня компанія повністю консолідується, починаючи з дати переходу контролю до материнського Банку. Про наявність контролю свідчить право Банку здійснювати управління фінансовою і операційною політикою дочірньої компанії з метою отримання вигоди від її діяльності

Валютою виміру і представлення цієї фінансової звітності є національна валюта України - гривня.

У зв'язку з проведеними коригуваннями, з метою відповідності звітності вимогам МСФЗ, представлена фінансова звітність не ідентична звітності, підготовленої для Загальних зборів акціонерів та Національного банку України і яка в свою чергу складена відповідно до чинного законодавства України та вимог Національного банку України.

Основними відмінностями між українськими і міжнародними принципами бухгалтерського обліку, які використовувалися для підготовки звітності, є:

- визнання та оцінка фінансових інструментів;
- оцінка матеріальних активів;
- оцінка та відображення зменшення корисності активів;

- формат надання звітності.

Складання фінансової звітності вимагає від керівництва розрахунків та припущень, які впливають на суми активів і зобов'язань, на розкриття умовних активів і зобов'язань на звітну дату, а також на суми доходів і витрат, які відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду. Хоча ці розрахунки ґрунтуються на наявній у керівництва інформації про поточні події і дії, фактичні результати можуть відрізнятись від них.

#### **4 Короткий виклад принципів облікової політики материнського Банку:**

**Повнота бухгалтерського обліку** - всі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без винятків. Фінансова звітність повинна вмещувати всю інформацію про фактичні та можливі результати операцій материнського Банку, яка може впливати на рішення, які приймаються згідно з нею.

**Дата операції** - операції відображаються на рахунках бухгалтерського обліку в день їх здійснення, тобто в день виникнення прав (активів) або зобов'язань (пасивів) незалежно від дати руху грошей на них.

**Дата валютування** - дата, зазначена платником у розрахунковому документі або в документі на переказ готівки, починаючи з якої гроші, переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача.

**Превалювання сутності над формою** - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не за юридичною формою.

**Автономність** - активи та зобов'язання материнського Банку повинні бути відокремлені від активів і зобов'язань інших банків (підприємств) і власників цього банку.

**Окреме відображення активів та пасивів** - усі рахунки активів та пасивів оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді. Усі рахунки є активними або пасивними, за винятком поточних рахунків клієнтів, які можуть мати активне і пасивне сальдо, клірингових, транзитних або технічних рахунків.

**Оцінка** - активи і зобов'язання обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (за подією, що сталася раніше). Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватися при зміні офіційного валютного курсу на звітну дату.

**Обережність** - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуються, а зобов'язання та/або витрати - не занижуються.

**Безперервність** - оцінка активів материнського Банку робиться, виходячи з припущення, що його діяльність буде тривати в майбутньому. Якщо Банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, це повинно розкриватися у фінансових звітах.

**Нарахування та відповідність доходів і витрат** - для визначення результату звітного періоду слід співвіднести доходи звітного періоду з витратами, зробленими з метою отримання цих доходів. При цьому, доходи і витрати відображаються в обліку та звітності під час їх виникнення, а не під час отримання або сплати грошових коштів.

**Суттєвість** - у фінансових звітах повинна відобразитися вся суттєва інформація, корисна для прийняття рішень. Інформація є суттєвою, якщо її відсутність або викривлення може вплинути на економічні рішення користувачів звітності.

**Відкритість** - фінансові звіти мають бути достатньо зрозумілими і детальними, щоб уникнути двозначності, правдиво відображати операції материнського Банку з необхідними поясненнями в примітках про правила оцінки активів і зобов'язань. Операції повинні відповідати змісту статей звітів. Звітність має бути чітко викладена і зрозуміла користувачам.

**Сталість** - постійне, з року в рік, застосування материнським Банком обраних методів.

## 5 Принципи оцінки окремих активів та зобов'язань:

**Грошові кошти та їх еквіваленти.** Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти в касі материнського Банку, залишки на кореспондентському рахунку в Національному банку України та інших банків.

**Фінансові інвестиції, наявні для продажу.** Материнський Банк розглядає утримувані ним інвестиційні цінні папери як такі, щодо яких є наміри утримувати їх протягом невизначеного періоду часу і які можуть бути реалізовані для забезпечення ліквідності, покриття змін процентних ставок або обмінного курсу.

Материнський Банк визнає ці активи в балансі тільки тоді, коли він є стороною в договорі про купівлю активу. Інвестиційні цінні папери для продажу спочатку визнаються за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації за такі активи і сумою всіх витрат на проведення такої операції. Після первинного визнання інвестиційні цінні папери для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, за винятком фінансових інструментів для яких відсутній активний ринок і справедливу вартість яких неможливо визначити.

Визначаючи ринкову вартість, всі цінні папери оцінюються на основі середніх котирувань.

**Видані кредити та аванси, і резерви на знецінення кредитів.** Материнський Банк здійснює кредитні операції відповідно до Кредитної політики Банку та чинного законодавства України.

Материнський Банк надає кредити суб'єктам господарської діяльності та фізичним особам в національній та іноземній валюті.

Кредити надаються на термін до одного року (короткострокові), від одного року і вище (довгострокові) за різними цільовими напрямками використання коштів. Кредити надаються як однією сумою, так і траншами відповідно до відкритих кредитних ліній.

Материнський Банк надає кредитування у формі овердрафт - надання короткострокових кредитів платоспроможним позичальникам для оплати платіжних документів понад залишок коштів на їх розрахунковому рахунку. При цьому дебетовий залишок, який виникає на рахунку клієнта, не може перевищувати заздалегідь обумовленої суми.

Всі кредити, аванси відображаються в момент, коли грошові кошти надаються позичальникам.

Надані кредити спочатку обліковуються за первісною вартістю, якою є справедлива вартість наданих коштів, а в подальшому відображаються за амортизованою первісною вартістю за вирахуванням резерву на знецінення кредитів.

Материнський Банк періодично переглядає кредити з метою зменшення корисності і, в разі необхідності, формує резерв. Резерв на зменшення корисності формується у випадку, коли існує об'єктивне свідчення того, що материнський Банк може не отримати всієї суми заборгованості або відсотків.

На підставі попереднього досвіду материнського Банку щодо збитків по позиках, Керівництво періодично оцінює адекватність сформованого резерву, щодо ризиків у портфелі, несприятливих ситуацій, які можуть вплинути на здатність позичальника погашати кредит.

Резерви, сформовані протягом поточного року, мінус списані суми і відшкодовані раніше списані кредити відносяться на витрати поточного періоду. Кредити, які визнані безнадійними, списуються за рахунок сформованих резервів під безнадійну та сумнівну заборгованість. Вони не списуються доти, поки не будуть проведені всі необхідні юридичні процедури і точно не буде визначена сума збитку.

**Приміщення та обладнання.** Приміщення обліковуються за справедливою вартістю, обладнання за первісною, яка складається з фактичних витрат на їх придбання або виготовлення і витрат на доставку, монтаж та інших витрат, необхідних для приведення об'єкта в робочий стан.

Незавершені капітальні інвестиції обліковуються за собівартістю. Після завершення всіх необхідних робіт ці активи переводяться до складу відповідних основних засобів.

Витрати, пов'язані з основними матеріальними активами капіталізуються і додаються до балансової вартості активу в тому випадку, якщо вони призводять до поліпшення експлуатаційних характеристик такого активу або ці витрати збільшують термін корисної служби активу. Витрати на поточний ремонт і обслуговування відносяться на витрати періоду.

Прибуток та збитки від реалізації основних матеріальних активів визначаються виходячи з їх балансової вартості та вартості реалізації, і враховуються при визначенні прибутку (збитку). Амортизація розраховується за прямолінійним методом, виходячи з терміну корисної служби активу, протягом якого планується його використання. Капіталізовані витрати за орендованими активами амортизуються протягом передбачуваного строку корисного використання, але не більше терміну оренди.

Терміни амортизації розподіляються наступним чином: приміщення - 20-25 років, меблі та аксесуари - 5-8 років, транспортні засоби - 4-7 року, комп'ютери та оргтехніка - 4-8 років, удосконалення орендованого майна - протягом терміну оренди.

**Інвестиційна нерухомість.** Інвестиційна нерухомість включає в себе всю нерухомість, призначену для отримання орендної плати або доходу від приросту вартості капіталу, яка не використовується в банківській діяльності або в адміністративних цілях. Інвестиційна нерухомість відображається за справедливою вартістю. До 31 грудня 2011 року інвестиційна нерухомість відображалася за вартістю, яка амортизується.

**Залучені кошти.** Залучені кошти спочатку обліковуються за первісною вартістю, яка представляє собою отримані кошти за вирахуванням витрат, понесених на проведення операції. Надалі, залучені кошти відображаються за амортизованою вартістю, і будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення відображається у звіті про фінансові результати, протягом періоду використання залучених коштів за методом ефективної ставки відсотка.

Кошти, залучені за процентними ставками, що відрізняються від ринкових, перераховуються за справедливою вартістю в момент їх отримання. При цьому справедлива вартість являє собою майбутні процентні платежі та погашення основної суми боргу, дисконтовані за ринковими відсотковими ставками, які застосовуються до подібних залучених коштів.

Різниця між справедливою вартістю та номінальною вартістю залучених коштів на момент їх отримання відображається у звіті про фінансові результати як дохід при виникненні зобов'язань за ставками, які нижчі за ринкові, або як збиток при виникненні зобов'язань за ставками, які перевищують ринкові ставки. Надалі балансова вартість таких залучених коштів коригується на амортизацію доходів (збитків), що виникають в момент їх отримання, а відповідні витрати включаються як процентні витрати до складу звіту про фінансові результати із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

**Емісійний дохід.** Емісійний дохід - це перевищення внесених сум над номінальною вартістю випущених акцій.

**Похідні фінансові інструменти.** Похідні фінансові інструменти, включаючи валютообмінні контракти, відображаються за справедливою вартістю. Всі похідні інструменти обліковуються як активи, якщо справедлива вартість даних інструментів є позитивною, і як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість є негативною. Зміни справедливої вартості похідних інструментів відносяться на доходи за вирахуванням витрат по операціях з іноземною валютою або на доходи за вирахуванням витрат по операціях з торговими цінними паперами в залежності від типу угоди.

**Податок на прибуток.** Оподаткування фінансового результату складається з податку на прибуток і змін в сумі податку майбутніх періодів (відстроченого податку). Податок на прибуток нараховується на суму оподаткованого прибутку, яка розраховується відповідно до законодавства України.

Протягом звітного періоду ставка податку на прибуток становила - 23%.

Всі інші податки, крім податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних витрат.

**Визнання доходів і витрат.** Доходи материнського Банку - це збільшення економічних вигод протягом звітного періоду у формі збільшення активів або зменшення зобов'язань, що впливає на збільшення капіталу материнського Банку і не є внесками акціонерів материнського Банку.

Витрати материнського Банку - це зменшення економічних вигод протягом звітного періоду у формі вибуття або використання активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення капіталу і не є результатом вилучення або розподілу активів акціонерами материнського Банку.

Доходи материнського Банку походять від надання послуг за плату, надання у використання активів за плату, торгівлі цінними паперами та іноземною валютою, вибуття з позитивним результатом товарно-матеріальних цінностей або необоротних активів материнського Банку, від повернення раніше списаних активів, і відповідно класифікуються у Звіті про сукупний дохід.

Доходи можуть бути: процентними - від використання активів, комісійними - від надання послуг, торговельними (прибуток) - від торгових операцій з цінними паперами, іноземною валютою і банківськими металами, іншими - від вибуття з позитивним результатом товарно-матеріальних цінностей або необоротних активів.

Процентні доходи виникають в результаті використання активів материнського Банку іншими суб'єктами господарської діяльності та фізичними особами і розраховуються пропорційно сумі і терміну використання активу.

Комісійні доходи виникають від надання материнським Банком послуг і розраховуються відповідно до умов укладених договорів виходячи зі специфіки відповідних послуг.

Торгівельний прибуток походить від позитивного результату від торгівлі цінними паперами, іноземною валютою та банківськими металами і розраховується як різниця між балансовою вартістю активів і виручкою від їх продажу.

Інші доходи виникають:

- при продажу з позитивним результатом майна, яке було прийнято у власність материнського Банку як заставодержателя, необоротних активів материнського Банку без обліку непрямих податків та інших платежів, які підлягають сплаті у зв'язку з таким продажем;
- при обліку надлишків грошових коштів в касах або банкоматах материнського Банку або надлишків майна;
- в інших випадках.

Дивідендний дохід походить від використання активів материнського Банку у вигляді інвестицій у пайові цінні папери або прямої участі в капіталі інших підприємств і виникає при розподілі чистого прибутку між учасниками або акціонерами і розраховується як частка Банку в сумі оголошених дивідендів з інвестицій у пайові цінні папери.

Витрати материнського Банку виникають при оплаті винагороди за використання материнським Банком активів, залучених в інших осіб, оплаті материнським Банком отриманих послуг, купівлі товарно-матеріальних цінностей для забезпечення діяльності материнського Банку, оплаті на утримання персоналу материнського Банку, оплаті податків та інших обов'язкових платежів, визнання витрат від нарахування амортизації необоротних активів материнського Банку, нарахування резервів під знецінення активів, участі в спонсорстві та представницьких заходах, вибутті з негативним результатом товарно-матеріальних цінностей або необоротних активів материнського Банку, нестачі грошових коштів у касах і банкоматах материнського Банку, отриманні негативного результату від торгівлі цінними паперами, іноземною валютою і банківськими металами, оплаті штрафних санкцій на користь інших осіб згідно з чинним законодавством України та відповідно класифікуються в консолідації, звіті про сукупний дохід.

Витрати можуть бути: процентними - від використання активів, залучених в інших осіб, комісійними - від отриманих материнським Банком послуг, торговельними (збиток) - від торгових операцій з цінними паперами, іноземною валютою та банківськими металами та іншими.

Процентні витрати оплачуються материнським Банком за використання активів, залучених від інших осіб, і розраховуються пропорційно сумі і терміну використання відповідного активу.

Комісійні витрати виникають в результаті отримання материнським Банком послуг і розраховуються відповідно до умов укладених договорів в залежності від специфіки відповідних послуг.

Торгівельні витрати виникають як негативний результат від торгівлі цінними паперами, іноземною валютою та банківськими металами.

Адміністративні витрати виникають:

- при оплаті материнським Банком послуг і матеріальних цінностей, які необхідні для забезпечення діяльності материнського Банку та розраховуються відповідно до умов укладених договорів;
- при нарахуванні амортизації необоротних активів;
- при нарахуванні заробітної плати, податків та інших обов'язкових платежів;
- при продажу з негативним результатом майна, яке було придбано у власність через заставу, продажу необоротних активів Банку без обліку непрямих податків та інших платежів, пов'язаних з таким продажем.

Витрати на формування резервів під знецінення активів створюються з метою відшкодування можливих втрат за активними операціями материнського Банку.

Доходи і витрати, нараховані, отримані або сплачені в іноземній валюті, відображаються на рахунках доходів і витрат у національній валюті за офіційним курсом Національного банку України відповідної іноземної валюти до національної на дату визнання відповідних доходів і витрат, і на рахунках валютної позиції материнського Банку в номіналі відповідної іноземної валюти.

Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування.

**Перерахунок іноземної валюти.** Операції в іноземній валюті обліковуються за курсом, що існував на дату операції. Курсові різниці, які є результатом розрахунків за операціями в іноземній валюті, включаються до звіту про фінансові результати за курсом, що діяв на той день.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті, перераховуються в українські гривні за офіційним обмінним курсом Національного банку України на дату балансу.

Станом на 31 грудня основними обмінними курсами, використаними для перерахунку залишків в іноземній валюті, були:

	31 грудня 2011 року	31 грудня 2010 року
	Гривня	Гривня
1 долар США	7.99	7.96
1 євро	10.29	10.57
1 російський рубль	0.24953	0.26121

**Резерви.** Формування резервів - це мобілізація внутрішніх коштів материнського Банку для їх використання, в разі необхідності, на покриття ризикових активів.

Резерви для відшкодування можливих втрат за активними операціями материнського Банку формуються щомісячно, виходячи зі стану кредитного портфеля материнського Банку, дебіторської заборгованості, оцінки суми очікуваного відшкодування за цінними паперами, які не обліковуються за справедливою вартістю.

Резерви формуються у валюті відповідного активу.

Резерви визнаються тоді, коли материнський Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій, існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання буде потрібно відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

**Витрати на персонал та відповідні відрахування.** Внески материнського Банку в державний пенсійний фонд і фонд соціального страхування на користь його співробітників відносяться на витрати в момент, коли вони понесені і включаються до складу витрат на персонал.

**Позабалансові операції.** Позабалансові операції включають різні види гарантій і порук, що надані або отримані материнським Банком. Ці статті враховуються в позабалансовому обліку і відображаються за номінальною вартістю.

## **6           Перехід на нові або переглянуті стандарти та інтерпретації**

**Стандарти, що вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2011 року або після цієї дати**

Деякі нові МСФЗ стали обов'язковими для Групи з 1 січня 2011 року:

**Зміна до МСФЗ 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін»** (видано в листопаді 2009 року і набирає чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2011 року або після цієї дати).

МСФЗ (IAS) 24 був переглянутий в 2009 році, в результаті чого: (а) було спрощено визначення пов'язаної сторони і уточнено його значення, а також усунені суперечності і (б) було надано часткове звільнення від застосування вимог до надання інформації для державних компаній. В результаті перегляду стандарту Група тепер також розкриває договірні зобов'язання щодо купівлі та продажу товарів чи послуг пов'язаним сторонам.

**Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності** (видані в травні 2010 року і набирають чинності з 1 січня 2011 року).

Удосконалення представляють собою поєднання суттєвих змін і роз'яснень наступних стандартів і інтерпретацій:

**МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів».** Відповідно з переглянутим МСФЗ 1 (і) балансова вартість відповідно до раніше діючих стандартів обліку використовується як умовно розрахована вартість статті основних засобів або нематеріальних активів, якщо ця стаття використовувалася в операціях, які підпадають під регулювання ставок, (ii) переоцінка, викликана певною подією, може бути використана як умовно розрахована вартість основних засобів, навіть якщо ця переоцінка проведена протягом періоду, включеного в першу фінансову звітність, підготовлену відповідно до МСФЗ, і (iii) компанії, вперше застосовують МСФЗ, повинні пояснити зміни в обліковій політиці чи винятки з вимог МСФЗ 1, введені між першим проміжним звітом за МСФЗ і першою фінансовою звітністю за МСФЗ;

**МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу».** Відповідно з переглянутим МСФЗ 3 необхідно: (i) провести оцінку за справедливою вартістю (в тому випадку, якщо інші стандарти МСФЗ не вимагають оцінки на іншій основі) неконтролюючої частки участі, яка не є поточною участю або не дає власникові право на пропорційну частку чистих активів у разі ліквідації, (ii) надати рекомендації щодо умов виплат, заснованих на акціях, в придбаній компанії, які не були змінені або були добровільно змінені в результаті об'єднання бізнесу, і (iii) вказати, що умовна винагорода при об'єднанні бізнесу, що мав місце до дати вступу в силу переглянутого МСФЗ 3 (видано в січні 2008 року), буде відображена у відповідності до вимог колишньої версії МСФЗ 3;

**МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».** Переглянутий МСФЗ 7 уточнює деякі вимоги в галузі розкриття інформації, зокрема: (i) особлива увага приділяється взаємозв'язку якісних і кількісних розкриттів інформації про характер і рівень фінансових ризиків, (ii) скасовано вимогу про розкриття балансової вартості фінансових активів, умови яких були переглянуті і які в іншому випадку були б простроченими або знеціненими, (iii) вимогу про розкриття справедливої вартості заставного забезпечення замінено більш загальною вимогою про розкриття його фінансового впливу; (iv) роз'яснюється, що компанія повинна розкривати суму заставного забезпечення, на яке звернено стягнення, на звітну дату, а не суму, отриману протягом звітного періоду;

**МСФЗ (IAS) 1 «Представлення фінансової звітності».** Переглянутий МСФЗ (IAS) 1 уточнює деякі вимоги до подання та змісту звіту про зміни у складі власних коштів;

**МСФЗ (IAS) 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність».** Переглянутий МСФЗ (IAS) 27 уточнює перехідні правила щодо змін до МСФЗ (IAS) 21, 28 і 31, обумовлених переглядом МСФЗ (IAS) 27 (з урахуванням змін, внесених в січні 2008 року);

**МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».** Переглянутий МСФЗ (IAS) 34 містить додаткові приклади істотних подій і операцій, що підлягають розкриттю у скороченій проміжній фінансовій звітності, включаючи перенесення між рівнями ієрархії оцінки справедливої вартості, зміни класифікації фінансових активів або зміни умов діяльності та економічної ситуації, що впливають на справедливу вартість фінансових інструментів компанії;

Якщо вище не зазначено інше, дані зміни та інтерпретації не здійснили істотного впливу на консолідовану фінансову звітність Групи.

Опубліковано ряд нових стандартів і інтерпретацій, які є обов'язковими для звітних періодів Групи, що починаються 1 січня 2012 року або після цієї дати, і які Група ще не прийняла достроково:

**МСФЗ 9 «Фінансові інструменти Частина 1: Класифікація та оцінка».** МСФЗ 9, виданий в листопаді 2009 року, замінює розділи МСФЗ (IAS) 39, пов'язаний з класифікацією та оцінкою фінансових активів. Додаткові зміни були внесені в МСФЗ 9 в жовтні 2010 року стосовно класифікації та оцінки фінансових зобов'язань і в грудні 2011 року у відношенні: (i) зміни дати вступу в силу, яка встановлена як річні періоди, що починаються 1 січня 2015 або пізніше, (ii) додавання вимоги про розкриття інформації про перехід на цей стандарт. Основні відмінності стандарту наступні:

- Фінансові активи повинні класифікуватися за двома категоріями оцінки: оцінювані згодом за справедливою вартістю і оцінювані згодом за амортизованою вартістю. Вибір методу оцінки повинен здійснюватися при первісному визнанні. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими інструментами компанії і від характеристик договірних потоків грошових коштів по інструменту
- Інструмент згодом оцінюється за амортизованою вартістю тільки в тому випадку, коли він є борговим інструментом, а також (i) бізнес-модель компанії орієнтована на утримання даного активу для цілей отримання контрактних грошових потоків, і одночасно (ii) контрактні грошові потоки за даним активом являють собою тільки виплати основної суми і відсотків (тобто фінансовий інструмент має тільки «базові характеристики кредиту»). Всі інші боргові інструменти повинні оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток.
- Всі інструменти капіталу повинні згодом оцінюватися за справедливою вартістю. Інструменти капіталу, утримувані для торгівлі, будуть оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Для решти пайових інвестицій при первісному визнанні може бути прийняте остаточне рішення про відображення нереалізованого і реалізованого прибутку або збитку від переоцінки за справедливою вартістю в складі іншого сукупного доходу, а не в складі прибутків або збитків. Доходи і витрати від переоцінки не переносяться на рахунки прибутків або збитків. Це рішення може прийматися індивідуально для кожного фінансового інструменту. Дивіденди повинні відображатися у складі прибутків або збитків, оскільки вони представляють прибутковість інвестицій.
- Більшість вимог МСФЗ (IAS) 39 і щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені в МСФЗ (IFRS) 9 без змін. Основною відмінністю є вимога до компанії розкривати ефект змін власного кредитного ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії оцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток, у складі іншого сукупного доходу.

Прийняття МСФЗ (IFRS) 9 є обов'язковим з 1 січня 2015 року, дострокове застосування дозволяється. Група вважає, що дані зміни не матимуть істотного впливу на консолідовану фінансову звітність.

**МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»** (виданий у травні 2011 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 або пізніше), замінює всі положення керівництва з питань контролю та консолідації, наведені в МСФЗ (IAS) 27 «консолідована та окрема фінансова звітність». МСФЗ 10 вносить зміни у визначення контролю на основі застосування однакових критеріїв до всіх компаній. Визначення підкріплено докладним керівництвом щодо практичного застосування.

Група не припускає, що дана зміна вплине на консолідовану фінансову звітність.

**МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність»** (виданий у травні 2011 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або пізніше), замінює МСФЗ (IAS) 31 «Участь у спільній діяльності». Завдяки змінам у визначеннях кількості видів спільної діяльності скоротилася до двох: спільна діяльність і спільні підприємства. Для спільних підприємств скасована існуюча раніше можливість обліку за методом пропорційної консолідації. Учасники спільного підприємства зобов'язані застосовувати метод пайової участі.

Група вважає, що дані зміни не зроблять істотного впливу на консолідовану фінансову звітність.

**МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших компаніях»** (видані у травні 2011 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або пізніше), застосовується до компаній, у яких є частки участі в дочірніх, асоційованих компаніях, компаніях спільної діяльності або неконсолідованих структурованих компаніях. Стандарт замінює вимоги до розкриття інформації, які в даний час передбачаються МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства». МСФЗ 12 вимагає розкриття інформації, що допоможе користувачам фінансової звітності оцінити характер, ризики та фінансові наслідки, пов'язані з частками участі в дочірніх та асоційованих компаніях, угодах про спільну діяльність і неконсолідованих структурованих компаніях. Для відповідності новим вимогам компанії повинні розкривати наступне: суттєві судження та припущення при визначенні контролю, спільного контролю або значного впливу на інші компанії, розгорнуті розкриття щодо неконтролюючої частки участі, в діяльності і в грошових потоках групи, узагальнену інформацію про дочірні компанії з істотними неконтролюючими частками участі та детальне розкриття інформації щодо неконсолідованих структурованих компаній.

На даний момент Група проводить оцінку того, як даний переглянутий стандарт вплине на консолідовану фінансову звітність.

**МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю»** (виданий у травні 2011 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або пізніше), спрямований на поліпшення порівнянності та підвищення якості розкриття інформації про справедливу вартість, тому що вимагає застосування єдиного для МСФЗ визначення справедливої вартості, вимог щодо розкриття інформації та джерел оцінки справедливої вартості.

Група вивчає наслідки прийняття цього стандарту, його вплив на Групу і терміни прийняття стандарту Групою.

**МСФЗ (IAS) 27 «Неконсолідована фінансова звітність»** (переглянутий у травні 2011 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або пізніше). Даний стандарт був змінений, і в даний час його завданням є встановлення вимог до обліку та розкриття інформації для інвестицій в дочірні компанії, спільні підприємства або асоційовані компанії при підготовці неконсолідованої фінансової звітності. Керівництво про контроль та консолідовану фінансову звітність було замінено МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність».

На даний момент Група вивчає вплив зміненого стандарту на розкриття та консолідовану фінансову звітність Групи.

**МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані компанії»** (переглянутий у травні 2011 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або пізніше). Дана зміна МСФЗ (IAS) 28 була розроблена в результаті виконання проекту Правління КМСФО з питань обліку спільної діяльності. В процесі обговорення даного проекту Правління КМСФО прийняло рішення про внесення обліку діяльності спільних підприємств за пайовим методом в МСФЗ (IAS) 28, оскільки цей метод можна застосовувати як до спільних підприємств, так і до асоційованих компаній. Керівництва з решти питань, за винятком описаного вище, залишилися без змін.

Група не припускає, що дана зміна вплине на консолідовану фінансову звітність.

**Розкриття - Передача фінансових активів - Зміни до МСФЗ 7** (видані в жовтні 2010 року і набувають чинності для річних періодів, починаються 1 липня 2011 року або після цієї дати). Дана зміна вимагає додаткового розкриття розміру ризику, що виникає при передачі фінансових активів. Зміна включає вимогу розкриття по класах фінансових активів, переданих контрагенту, які числяться на балансі компанії, такої інформації: характер, вартість, опис ризиків і вигод, пов'язаних з активом. Також необхідним є розкриття, що дозволяє користувачеві зрозуміти розмір пов'язаного з активом фінансового зобов'язання, а також взаємозв'язок між фінансовим активом і пов'язаним з ним фінансовим зобов'язанням. У тому випадку якщо визнання активу було припинено, проте компанія все ще піддається певним ризикам і здатна отримати певні вигоди, пов'язані з переданим активом, потрібне додаткове розкриття для розуміння користувачем розміру такого ризику.

Група вважає, що дані зміни не здійснять істотного впливу на консолідовану фінансову звітність

**Зміни до МСФЗ (IAS) 1 «Представлення фінансової звітності»** (видані в червні 2011 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються з 1 липня 2012 року або після цієї дати), вносять зміни у розкриття статей, представлених у складі іншого сукупного доходу. Згідно з даними змінами компанії зобов'язані поділяти статті, представлені в складі іншого сукупного доходу, на дві категорії, виходячи з того, чи можуть ці статті бути перекласифікованими в прибутки та збитки в майбутньому. Запропонована в МСФЗ (IAS) 1 назва звіту тепер змінена на «Звіт про прибуток і збитки та інший сукупний дохід».

Група вважає, що переглянутий стандарт змінить уявлення консолідованої фінансової звітності, але при цьому не вплине на оцінку операцій і залишків.

**Переглянутий МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам»** (виданий в червні 2011 року і застосовується до періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати) вносить значні зміни в порядок визнання та оцінки витрат по пенсійному плану з визначеною виплатою та вихідною допомогою, а також значно змінює вимоги до розкриття інформації про всі види винагород працівникам. Даний стандарт вимагає визнання всіх змін в чистих зобов'язаннях (активах) з пенсійного плану з установленими виплатами в момент їх виникнення наступним чином: (i) вартість послуг і чистий процентний дохід відображаються у прибутку або збитку; а (ii) переоцінка - в іншому сукупному доході.

Група вважає, що переглянутий стандарт змінить уявлення консолідованої фінансової звітності, але при цьому не вплине на оцінку операцій і залишків.

**Інші переглянуті стандарти та інтерпретації:** Зміни до МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», пов'язані з високою гіперінфляцією і усувають посилення на фіксовані дати для деяких обов'язкових та добровільних винятків, не здійснять впливу на дану фінансову звітність. Зміна до МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» вводить спростовне припущення про те, що вартість інвестиційної власності, що відображається за справедливою вартістю, повністю відшкодовується за рахунок продажу, не здійнить впливу на річну фінансову звітність.

Якщо вище не вказано інше, очікується, що дані нові стандарти і інтерпретації істотно не вплинуть на консолідовану фінансову звітність Групи.

**7 Грошові засоби, їх еквіваленти**

	<b>31 грудня 2011</b>	<b>31 грудня 2010</b>
	<b>Грн'000</b>	<b>Грн'000</b>
Готівкові кошти	57 320	47 347
Залишки на рахунках в НБУ	15 634	37 858
Кореспондентські рахунки в інших банках	18 971	30 060
<b>Всього грошових коштів, їх еквівалентів</b>	<b>91 925</b>	<b>115 265</b>

Аналіз грошових коштів, їх еквівалентів та обов'язкового резерву за географічним принципом, валютами та процентними ставками, представлений у Примітці 27.

**8 Заборгованість інших банків**

	<b>31 грудня 2011</b>	<b>31 грудня 2010</b>
	<b>Грн'000</b>	<b>Грн'000</b>
Строкові депозити в інших банках	134 334	85 071
Мінус: Резерв на знецінення заборгованості інших банків	(156)	(7 748)
<b>Всього заборгованості інших банків</b>	<b>134 178</b>	<b>77 323</b>

У сумі резерву на знецінення кредитів в 2011 році відбулися наступні зміни:

	<b>Грн'000</b>
<b>Резерв на знецінення кредитів на 1 січня</b>	<b>(7 748)</b>
Резерв на знецінення кредитів протягом року	(59)
Заборгованість, списана протягом року	7 651
<b>Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня</b>	<b>(156)</b>

Протягом 2011 року материнський Банк списав безнадійну заборгованість за рахунок резервів в сумі 7 651 тис. грн.

У сумі резерву на знецінення кредитів в 2010 році відбулися наступні зміни:

	<b>Грн'000</b>
<b>Резерв на знецінення кредитів на 1 січня</b>	<b>(7 695)</b>
Резерв на знецінення кредитів протягом року	(53)
Заборгованість, списана протягом року	-
<b>Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня</b>	<b>(7 748)</b>

Протягом 2010 року материнський Банк не списував безнадійну заборгованість за рахунок резервів.

В поточному році не було повного або часткового погашення раніше списаної за рахунок резервів заборгованості.

Аналіз заборгованості інших банків за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками представлено у Примітці 27.

**9 Кредити та аванси клієнтам**

	<b>31 грудня 2011</b>	<b>31 грудня 2010</b>
	<b>Грн'000</b>	<b>Грн'000</b>
Кредити клієнтам	649 265	646 577
Овердрафти	18 854	4 963
Мінус: Резерв на знецінення кредитів	(73 791)	(124 499)
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>594 328</b>	<b>527 041</b>

Інформація за кредитами, наданими пов'язаним сторонам, вказана в Примітці 30.

У сумі резерву на знецінення кредитів в 2011 році відбулися наступні зміни:

	<b>Грн'000</b>
<b>Резерв на знецінення кредитів на 1 січня</b>	<b>(124 499)</b>
Резерв на знецінення кредитів протягом року	(8 958)
Кредити та аванси клієнтам, списані протягом року як неповоротні	59 666
<b>Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня</b>	<b>(73 791)</b>

Протягом 2011 року за рахунок створених резервів була списана заборгованість за кредитами на загальну суму 59 666 тис. грн. (безнадійні кредити - 49 052 тис. грн., сумнівні нараховані доходи - 10 614 тис. грн.)

У сумі резерву на знецінення кредитів в 2010 році відбулися наступні зміни:

	<b>Грн'000</b>
<b>Резерв на знецінення кредитів на 1 січня</b>	<b>(128 859)</b>
Резерв на знецінення кредитів протягом року	3 443
Кредити та аванси клієнтам, списані протягом року як неповоротні	917
<b>Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня</b>	<b>(124 499)</b>

Протягом 2010 року за рахунок створених резервів була списана заборгованість за кредитами на загальну суму 917 тис. грн. (безнадійні кредити - 541 тис. грн., сумнівні нараховані доходи - 376 тис. грн.)

Структура кредитного портфеля за видами клієнтів представлена:

	<b>31 грудня 2011</b>	<b>31 грудня 2010</b>
	<b>Грн'000</b>	<b>Грн'000</b>
Комерційне кредитування	549 451	518 271
Споживче кредитування	102 167	112 315
Іпотечне кредитування	16 501	20 954
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>668 119</b>	<b>651 540</b>

На 31 грудня 2011 року сума нарахованих і неотриманих доходів, яка включена до складу кредитів, становить 42 248 тис. грн.

На 31 грудня 2010 року сума нарахованих і неотриманих доходів, яка включена до складу кредитів, становить 33 543 тис. грн.

Концентрація клієнтського кредитного портфеля за галузями економіки на 31 грудня 2011 року вважається наступною:

	Сума	%
	Грн'000	
Торгівля	118 978	18,09
Виробництво	132 762	20,19
Послуги	104 612	15,91
Будівництво, операції з нерухомістю	129 552	19,71
Сільське господарство	-	-
Фізичні особи	108 030	16,43
Транспорт і зв'язок	63 411	9,64
Інше	222	0,03
<b>Разом кредитів клієнтам</b>	<b>657 567</b>	<b>100</b>

Концентрація клієнтського кредитного портфеля за галузями економіки на 31 грудня 2010 року є наступною:

	Сума	%
	Грн'000	
Торгівля	100 917	16,27
Виробництво	140 360	22,64
Послуги	67 376	10,86
Будівництво, операції з нерухомістю	147 836	23,84
Сільське господарство	4 652	0,76
Фізичні особи	101 725	16,41
Транспорт і зв'язок	57 130	9,21
Інше	73	0,01
<b>Разом кредитів клієнтам</b>	<b>620 069</b>	<b>100</b>

Аналіз якості кредитного портфеля за 2011 рік

Найменування	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичним особам	Споживчі кредити фізичним особам	Всього
	Грн'000	Грн'000	Грн'000	Грн'000	
<b>Поточні та не знеціненні:</b>	<b>36 930</b>	<b>132</b>	<b>664</b>	<b>16 465</b>	<b>54 191</b>
Кредити середнім компаніям	36 930	-	-	-	36 930
Кредити малим компаніям	-	132	-	-	132
Кредити фізичним особам	-	-	664	16 465	17 129
<b>Кредити, умови яких були переглянуті протягом року</b>	<b>94 158</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>94 158</b>
<b>Усього кредитів поточних і не знецінених</b>	<b>131 088</b>	<b>132</b>	<b>664</b>	<b>16 465</b>	<b>148 349</b>
<b>Прострочені але не знецінені</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:</b>	<b>1 558</b>	<b>-</b>	<b>1 209</b>	<b>25 426</b>	<b>28 193</b>
Із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	18	18
Із затримкою від 32 до 92 днів	151	-	-	185	336
Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	64	-	-	17 811	17 875
Із затримкою платежу більше 366 (367) днів	1 343	-	1 209	7 412	9 964
<b>Інші кредити</b>	<b>416 759</b>	<b>-</b>	<b>14 673</b>	<b>60 145</b>	<b>491 577</b>
<b>Резерв</b>	<b>(9 447)</b>	<b>-</b>	<b>(6 045)</b>	<b>(58 299)</b>	<b>(73 791)</b>
<b>Усього кредитів</b>	<b>539 958</b>	<b>132</b>	<b>10 501</b>	<b>43 737</b>	<b>594 328</b>

Аналіз якості кредитного портфеля за 2010 рік

Найменування	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичним особам	Споживчі кредити фізичним особам	Всього
	Грн'000	Грн'000	Грн'000	Грн'000	
<b>Поточні та не знецінені:</b>	<b>109 181</b>	<b>73</b>	<b>3 649</b>	<b>5 870</b>	<b>118 773</b>
Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-
Нові великі позичальники	-	-	-	-	-
Кредити середнім компаніям	109 181	-	-	-	109 181
Кредити малим компаніям	-	73	-	-	73
Кредити фізичним особам	-	-	3 649	5 870	9 519
<b>Кредити, умови яких були переглянуті протягом року</b>	<b>33 261</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33 261</b>
<b>Усього кредитів поточних і не знецінених</b>	<b>142 442</b>	<b>73</b>	<b>3 649</b>	<b>5 870</b>	<b>152 034</b>
<b>Прострочені, але не знецінені</b>					
<b>Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:</b>	<b>58 407</b>	<b>-</b>	<b>1 319</b>	<b>27 716</b>	<b>87 442</b>
Із затримкою платежу до 31 дня	257	-	-	18	275
Із затримкою від 32 до 92 днів	423	-	-	179	602
Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	8 086	8 086
Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	1 633	-	-	13 525	15 158
Із затримкою платежу більше 366 (367) днів	56 094	-	1 319	5 908	63 321
<b>Інші кредити</b>	<b>317 422</b>	<b>-</b>	<b>15 986</b>	<b>78 656</b>	<b>412 064</b>
<b>Резерв</b>	<b>(66 526)</b>		<b>(5 963)</b>	<b>(52 010)</b>	<b>(124 499)</b>
<b>Всього кредитів</b>	<b>451 745</b>	<b>73</b>	<b>14 991</b>	<b>60 232</b>	<b>527 041</b>

Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але не знеціненими кредитами та знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі за 2011 рік:

	Житлова нерухомість	Інша нерухомість	Інше майно	Разом
	Грн'000	Грн'000	Грн'000	Грн'000
<i>Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але не знеціненими кредитами</i>				
Комерційні кредити	-	-	-	-
Кредити фізичним особам	-	-	-	-
<b>Всього справедлива вартість забезпечення за простроченими, але не знеціненими кредитами</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<i>Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі</i>				
Комерційні кредити		758 408	218 170	976 578
Кредити фізичним особам	37 293	53 186	37 710	128 189
<b>Всього справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі</b>	<b>37 293</b>	<b>811 594</b>	<b>255 880</b>	<b>1 104 767</b>

Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але не знеціненими кредитами та знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі за 2010 рік:

	Житлова нерухомість	Інша нерухомість	Інше майно	Разом
	Грн'000	Грн'000	Грн'000	Грн'000
<i>Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але не знеціненими кредитами</i>				
Комерційні кредити	-	-	-	-
Кредити фізичним особам	-	-	-	-
<b>Всього справедлива вартість забезпечення за простроченими, але не знеціненими кредитами</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<i>Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі</i>				
Комерційні кредити	1 905	578 591	197 199	777 695
Кредити фізичним особам	31 226	111 489	12 188	154 903
<b>Всього справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі</b>	<b>33 131</b>	<b>690 080</b>	<b>209 387</b>	<b>932 598</b>

Справедлива вартість забезпечення оцінюється материнським Банком на підставі даних незалежної оцінки з урахуванням дисконту, визначеного материнським Банком.

Аналіз кредитів та авансів клієнтам за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками представлений у Примітці 27.

## 10 Фінансові інвестиції, наявні для продажу

Фінансові інвестиції, наявні для продажу, включають в себе:

	31 грудня 2011 Грн'000	31 грудня 2010 Грн'000
Корпоративні акції	3 426	2 131
Корпоративні облігації	25 867	26 519
За вирахуванням резерву на знецінення	(1 972)	(1 971)
<b>Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу</b>	<b>27 321</b>	<b>26 679</b>

Станом на 31 грудня 2011 року нараховані та неотримані доходи за фінансовими інвестиціями, наявними для продажу, складають 493 тис. грн., на 31 грудня 2010 року - 477 тис. грн.

Цінні папери, які були використані для операцій «репо», станом на 31 грудня 2011 року відсутні.

Аналіз фінансових інвестицій, наявних для подальшого продажу за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками представлено у Примітці 27.

## 11 Інші фінансові активи

	31 грудня 2011 Грн'000	31 грудня 2010 Грн'000
Дебіторська заборгованість за розрахунками з персоналом	290	319
Інша дебіторська заборгованість	6 588	33 571
Інші нараховані доходи	165	483
Мінус: резерв на знецінення	(349)	(352)
<b>Усього інших фінансових активів</b>	<b>6 694</b>	<b>34 021</b>

У сумі резерву на знецінення інших фінансових активів в 2011 році відбулися такі зміни:

	Грн'000
<b>Резерв на знецінення інших активів на 1 січня</b>	<b>352</b>
(Резерв) / зменшення резерву на знецінення інших активів протягом року	(3)
Списання безнадійної заборгованості	
<b>Резерв на знецінення інших активів на 31 грудня</b>	<b>349</b>

У сумі резерву на знецінення інших фінансових активів в 2010 році відбулися такі зміни:

	Грн'000
<b>Резерв на знецінення інших активів на 1 січня</b>	<b>2 354</b>
(Резерв) / зменшення резерву на знецінення інших активів протягом року	29
Списання безнадійної заборгованості	(2 031)
<b>Резерв на знецінення інших активів на 31 грудня</b>	<b>352</b>

Аналіз інших фінансових активів за географічним принципом, валютами і строками погашення представлений у Примітці 27

## 12 Інші активи

	31 грудня 2011 Грн'000	31 грудня 2010 Грн'000
Товарно-матеріальні цінності	2 902	2 633
Витрати майбутніх періодів	391	352
Авансові платежі з податків	871	537
Інші активи	2 856	373
Мінус: резерв на знецінення	(37)	(37)
<b>Усього інших активів</b>	<b>6 983</b>	<b>3 858</b>

Аналіз інших активів за географічним принципом, валютами і строками погашення представлений у Примітці 27.

## 13 Основні засоби та нематеріальні активи

Нижче наведений рух основних засобів і нематеріальних активів:

	Приміщення	Обладнання	Транспорт	Інвентар, меблі	Інші основні засоби	Інші необоротні активи	Капітальні вкладення	Нематеріальні активи	Всього
	Грн'000	Грн'000	Грн'000	Грн'000	Грн'000	Грн'000	Грн'000		Грн'000
<b>Балансова вартість на початок 2010 року</b>	<b>8 341</b>	<b>7 180</b>	<b>1 884</b>	<b>2 115</b>	<b>365</b>	<b>8 554</b>	<b>1 070</b>	<b>990</b>	<b>30 499</b>
Первісна вартість	9 228	13 444	4 491	4 073	585	15 957	1 070	2 779	51 627
Знос на початок 2010	(887)	(6 264)	(2 607)	(1 958)	(220)	(7 403)	-	(1 789)	(21 128)
Надходження	5	1 295	3	526	113	354	376	359	3 031
Вибуття	-	-	(7)	-	-	-	(940)	-	(947)
Амортизація	(403)	(1 893)	(680)	(596)	(81)	(2 238)	-	(417)	(6 308)
<b>Балансова вартість на кінець 2010 року</b>	<b>7 943</b>	<b>6 582</b>	<b>1 200</b>	<b>2 045</b>	<b>397</b>	<b>6 670</b>	<b>506</b>	<b>932</b>	<b>26 275</b>
Первісна вартість	9 233	14 628	4 130	4 521	695	16 162	506	3 124	52 999
Знос на кінець 2010	(1 290)	(8 046)	(2 930)	(2 476)	(298)	(9 492)	-	(2 192)	(26 724)
Надходження	5	1 466	7	359	53	241	1 843	358	4 332
Вибуття	-	-	(8)	-	(5)	-	(199)	-	(212)
Амортизація	(400)	(1 965)	(487)	(636)	(91)	(952)	-	(529)	(5 060)
Переоцінка первісної вартості	(390)	-	-	-	-	-	-	-	(390)
Переоцінка зносу	(273)	-	-	-	-	-	-	-	(273)
<b>Балансова вартість на кінець 2011 року</b>	<b>6 885</b>	<b>6 083</b>	<b>712</b>	<b>1 768</b>	<b>354</b>	<b>5 959</b>	<b>2 150</b>	<b>761</b>	<b>24 672</b>
Первісна вартість	8 847	15 977	4 035	4 612	728	16 022	2 150	3 413	55 784
Знос на кінець 2011	(1 962)	(9 894)	(3 323)	(2 844)	(374)	(10 063)	-	(2 652)	(31 112)

Станом на 31 грудня 2011 року основні засоби з 100% зносом становлять 8 051 тис. грн.

## 14 Інвестиційна нерухомість

Рух інвестиційної нерухомості за 2011 рік представлено:

	2011 рік Грн'000	2010 рік Грн'000
<b>Справедлива вартість на 01 січня</b>	<b>15 607</b>	<b>15 604</b>
Надходження	-	676
Переоцінка	1 493	-
Інше	(683)	(673)
<b>Справедлива вартість на 31 грудня</b>	<b>16 417</b>	<b>15 607</b>

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості ґрунтується на оцінці незалежного оцінювача, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України. Справедлива вартість об'єктів переоцінки визначена в результаті інтерпретації вартісних показників, отриманих різними методами.

При застосуванні порівняльного методу використовувався метод аналогів продажів, при застосуванні дохідного методу - метод прямої капіталізації, який ґрунтується на принципі очікування.

Визначення справедливої вартості об'єктів переоцінки виконане з використанням моделі вагових коефіцієнтів, визначених шляхом аналізу недоліків кожного із застосованих методів.

Аналіз інвестиційної нерухомості за географічним принципом, валютами і строками погашення представлений у Примітці 27.

## 15 Заборгованість перед іншими банками

	31 грудня 2011 Грн'000	31 грудня 2010 Грн'000
Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків	2	15 002
Кредити банків	145 541	137 795
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	85
<b>Всього заборгованість перед іншими банками</b>	<b>145 543</b>	<b>152 882</b>

На 31 грудня 2011 року сума нарахованих та несплачених витрат, яка включена до складу заборгованості перед іншими банками, складає 29 тис. грн.

Аналіз заборгованості перед іншими банками за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками представлений у Примітці 27.

## 16 Грошові кошти клієнтів

	31 грудня 2011 Грн'000	31 грудня 2010 Грн'000
Поточні / розрахункові рахунки	120 390	103 529
Строкові депозити	358 674	279 454
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>479 064</b>	<b>382 983</b>

До складу коштів клієнтів включені такі категорії клієнтів:

	31 грудня 2011 Грн'000	31 грудня 2010 Грн'000
Корпоративні клієнти	125 929	114 984
Фізичні особи	353 135	267 999
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>479 064</b>	<b>382 983</b>

Аналіз коштів клієнтів за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками представлений у Примітці 27.

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки представлено нижче:

	31 грудня 2011 Грн'000	31 грудня 2010 Грн'000
Виробництво	53 830	27 642
Нерухомість	38 885	6 112
Торівля	18 447	16 477
Сільське господарство	481	530
Послуги	7 869	63 112
Фізичні особи	353 135	267 999
Інше	6 417	1 111
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>479 064</b>	<b>382 983</b>

## 17 Субординований борг

	31 грудня 2011 Грн'000	31 грудня 2010 Грн'000
Основна сума боргу	30 253	30 247
<b>Балансова вартість субординованого боргу</b>	<b>30 253</b>	<b>30 247</b>

Кошти залучені від юридичної особи строком до 31 грудня 2018 року. В примітці вказана сума нарахованих відсотків в розмірі 253 тис. грн.

Згідно з рішенням Національного банку України, материнський Банк включає субординований борг до складу регулятивного капіталу.

## 18 Інші фінансові зобов'язання

	31 грудня 2011 Грн'000	31 грудня 2010 Грн'000
Транзитні рахунки	1 425	2 520
Резерви	-	359
Інші	1 246	325
	<b>2 671</b>	<b>3 204</b>

Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками вказаний у Примітці 27.

## 19 Інші зобов'язання

	31 грудня 2011 Грн'000	31 грудня 2010 Грн'000
Відрахування на відпускні персоналу та інші зобов'язання	2 817	1 172
Інші податки	21	16
Інші	1 059	333
	<b>3 897</b>	<b>1 521</b>

Аналіз інших зобов'язань за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками представлений у Примітці 27.

## 20 Акціонерний капітал

Затверджений, зареєстрований і повністю сплачений акціонерний капітал материнського Банку складається з наступних компонентів:

	Кількість акцій в обігу (тис. шт)	Прості акції	Привілейовані акції	Всього
<b>Залишок на 1 січня 2011</b>	<b>23 000</b>	<b>229 842</b>	<b>158</b>	<b>230 000</b>
Випуск акцій	-	-	-	-
<b>Залишок на 31 грудня 2011</b>	<b>23 000</b>	<b>229 842</b>	<b>158</b>	<b>230 000</b>

Акції материнського Банку випущені на суму його акціонерного капіталу в кількості: 22 984 203 простих іменних акцій номінальною вартістю 10 гривень кожна і 15 797 привілейованих акцій номінальною вартістю 10 гривень кожна. Всі випущені акції оплачені повністю.

Кожна проста іменна акція дає акціонеру право: на один голос при голосуванні на Загальних зборах акціонерів материнського Банку; на отримання дивідендів у розмірі, визначеному Загальними зборами акціонерів за результатами фінансового року, на відповідну частину майна материнського Банку в разі його ліквідації.

Кожна привілейована акція дає акціонеру: переважне право на отримання дивідендів у розмірі 15% її номінальної вартості на пріоритетну участь у розподілі майна материнського Банку в разі його ліквідації. Виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється незалежно від розміру отриманого материнським Банком прибутку у відповідному році. У випадку, якщо прибутку відповідного року не вистачає, виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється з резервного фонду.

## 21 Процентні доходи

	31 грудня 2011 Грн'000	31 грудня 2010 Грн'000
<b>Процентні доходи</b>		
Кредити та аванси клієнтам	87 502	97 420
Кошти в кредитних організаціях	1 906	1 657
Цінні папери для подальшого продажу	3 961	4 704
<b>Усього процентних доходів</b>	<b>93 369</b>	<b>103 781</b>

## 22 Процентні витрати

	31 грудня 2011 Грн'000	31 грудня 2010 Грн'000
<b>Процентні витрати</b>		
Кошти клієнтів	41 508	35 208
Кошти кредитних організацій	8 256	20 135
Субординований борг	3 524	2 221
<b>Усього процентних витрат</b>	<b>53 288</b>	<b>57 564</b>

## 23 Доходи та витрати за виплатами та комісійними

	31 грудня 2011 Грн'000	31 грудня 2010 Грн'000
<b>Доходи і виплати за комісійними</b>		
Комісійні за розрахунково-касовими операціями	12 885	11 039
Комісійні за валютними операціями	1 025	1 979
Комісії за виданими гарантіями	81	52
Комісійні за операціями з цінними паперами	1 382	2 407
Комісійні за іншими операціями	3 450	2 120
<b>Всього доходів за виплатами та комісійними</b>	<b>18 823</b>	<b>17 597</b>
<b>Витрати за виплатами і комісійними</b>		
Комісійні за розрахункові операції	(3 323)	(2 287)
Комісійні за операціями з цінними паперами	(123)	-
<b>Всього витрат за виплатами та комісійними</b>	<b>(3 446)</b>	<b>(2 287)</b>
<b>Чисті доходи за виплатами та комісійними</b>	<b>15 377</b>	<b>15 310</b>

## 24 Заробітна плата та інші операційні витрати

	31 грудня 2011 Грн'000	31 грудня 2010 Грн'000
Витрати, пов'язані з персоналом	37 269	32 711
Утримання і оренда приміщень	6 829	8 014
Послуги зв'язку	1 972	1 929
Податки	47	200
Ремонт основних засобів	1 779	2 106
Маркетинг і реклама	381	517
Охорона	1 638	2 388
Витрати на відрядження	395	147
Фонд гарантування вкладів	1 588	959
Благодійність	308	-
Штрафи	2	11
Консультаційні послуги	418	423
Інші	7 237	6 589
<b>Усього операційних витрат</b>	<b>59 863</b>	<b>55 995</b>

## 25 Податок на прибуток

Податок на прибуток складається з таких компонентів:

	31 грудня 2011 Грн'000	31 грудня 2010 Грн'000
Податок на прибуток	-	-
Відстрочений податок	5 076	(1 166)
<b>Податок на прибуток</b>	<b>5 076</b>	<b>(1 166)</b>

Звірення очікуваних і фактичних податкових витрат представлено нижче:

	31 грудня 2011 Грн'000	31 грудня 2010 Грн'000
<b>Прибуток до оподаткування</b>	<b>(12 130)</b>	<b>3 792</b>
Розрахункова сума податку на прибуток	(2 548)	948
Постійні різниці	7 624	218
<b>Кредит / витрати з податку на прибуток за рік</b>	<b>5 076</b>	<b>1 166</b>

За результатами 2011 року материнський Банк задекларував податковий збиток. Податкових пільг материнський Банк не має.

Витрати Групи за поточними податками розраховувалися з використанням наступних податкових ставок: з 1 січня 2011 року по 31 березня 2011 року, а також в 2010 році, поточний податок на прибуток підприємств в Україну стягувався з оподатковуваного прибутку, за вирахуванням відповідних витрат, за ставкою в розмірі 25%. З 1 квітня 2011 року по 31 грудня 2011 року включно - по ставці в розмірі 23%. Відстрочений податок розраховувався з урахуванням змін ставки податку на прибуток, починаючи з 1 січня 2012 року - 21% і нижче, до 16%. При цьому для розрахунку відстрочених податків використовувалася податкова ставка того періоду, коли, як очікується, відбудеться реалізація відповідних активів або погашення зобов'язань

Відстрочені податкові активи і зобов'язання на 31 грудня представлені:

	31 грудня 2011 Грн'000	31 грудня 2010 Грн'000
<b>Податковий ефект тимчасових різниць:</b>		
Резерв на знецінення	823	3 321
Інші	9 929	2 632
<b>Відстрочені податкові активи</b>	<b>10 752</b>	<b>5 953</b>
<b>Податковий ефект від тимчасових різниць</b>		
Інвестиційні цінні папери	(46)	(203)
Нараховані відсотки та інші	(103)	(120)
<b>Відстрочені податкові зобов'язання</b>	<b>(149)</b>	<b>(323)</b>
<b>Чисті відстрочені податкові активи</b>	<b>10 603</b>	<b>5 630</b>

В даний час в Україні налічується велика кількість різних податків і відповідних законодавчих актів, які стосуються даних податків.

Керівництво Групи вважає, що інформація про податкові зобов'язання адекватно представлена у податкових деклараціях, але існує ризик, що Податкова адміністрація може по іншому трактувати ті чи інші законодавчі акти та, що в свою чергу, може відобразитися на фінансових звітах Групи, збільшуючи поточний податок на прибуток.

## 26 Прибуток на акцію

	31 грудня 2011 Грн'000	31 грудня 2010 Грн'000
Прибуток (збиток) за рік для власників простих акцій	(7 054)	2 602
Прибуток (збиток) за рік для власників привілейованих акцій	24	24
<b>Прибуток (збиток) за рік</b>	<b>(7 054)</b>	<b>2 626</b>
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.)	22 984	20 362
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис.шт.)	16	16
<b>Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію</b>	<b>(0,31)</b>	<b>0,13</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію</b>	<b>1,50</b>	<b>1,50</b>

## 27 Управління фінансовими ризиками

### *Кредитний ризик*

Кредитний ризик з'являється внаслідок неплатоспроможності клієнта, який взяв на себе зобов'язання виконати зобов'язання будь-якого фінансового договору з материнським банком.

Материнський Банк визначає управління кредитним ризиком як систему методів ідентифікації, оцінки величини, моніторингу та контролю кредитних ризиків, які спрямовані на визначення оптимального співвідношення дохідності кредитних операцій та рівня ризику

Основні принципи політики управління кредитним ризиком наступні:

- Принцип зіставлення рівня ризиків з рівнем прибутковості банківських операцій.
- Забезпеченість кредитних операцій
- Пріоритетність наявності та достатності джерел повернення кредитних коштів.
- Контроль цільового використання кредиту, збереження застави, фінансового стану позичальника

### *Ринковий ризик*

Ринковий ризик - ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами буде змінюватися внаслідок зміни ринкових параметрів.

Ризик операцій з цінними паперами - з'являється внаслідок несприятливих змін вартості цінних паперів.

Основні методи управління ринковим ризиком наступні:

- Встановлення лімітів на проведення операцій з цінними паперами.
- Контроль виконання обов'язкових нормативів інвестування в цінні папери, які встановлюються Національним банком України.

Материнський Банк не визначає ринковий ризик як найбільш суттєвий внаслідок прийняття обмежень на портфель цінних паперів у розмірі 5% від чистих активів, а також прийняття певних обмежень на розмір операцій з цінними паперами.

### *Валютний ризик*

Аналіз валютного ризику на 31 грудня 2011 року представлений:

Валюта	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
Долари США	217 227	221 437	(4 210)
Євро	45 584	44 786	798
Інші	2 921	201	2 720
<b>Всього</b>	<b>265 732</b>	<b>266 424</b>	<b>(692)</b>

Аналіз валютного ризику на 31 грудня 2010 року представлений:

Валюта	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
Долари США	206 181	179 316	26 865
Євро	30 926	27 190	3 736
Інші	825	70	755
<b>Всього</b>	<b>237 932</b>	<b>206 576</b>	<b>31 356</b>

Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті зміни обмінних курсів, які встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими:

	31 грудня 2011		31 грудня 2010	
	Вплив на фінансовий результат	Вплив на власний капітал	Вплив на фінансовий результат	Вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	(210,73)	(210,73)	1 275,36	1 275,36
Послаблення долара США на 5%	210,73	210,73	(1 275,36)	(1 275,36)
Зміцнення євро на 5%	39,95	39,95	182,54	182,54
Послаблення євро на 5%	(39,95)	(39,95)	(182,54)	(182,54)
Зміцнення фунта на 5%	*	*	*	*
Послаблення фунта на 5%	*	*	*	*
Зміцнення інших валют	*	*	*	*
Послаблення інших валют	*	*	*	*

\* вплив зміни курсів фунта та інших валют неістотний

### Процентний ризик

Станом на 31 грудня 2011 року середньозважені процентні ставки були наступні:

	Гривня	Долари США	Євро
<b>Активи</b>			
Кошти в інших банках	6,42	0,37	0,40
Кредити та аванси клієнтам	16,11	9,02	11,84
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	13,52	-	-
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти інших банків	11,71	8,23	0,42
Кошти клієнтів	9,96	7,93	6,19

Станом на 31 грудня 2010 року середньозважені процентні ставки були наступні:

	Гривня	Долари США	Євро
<b>Активи</b>			
Кошти в інших банках	4,04	0,63	1,07
Кредити та аванси клієнтам	16,01	12,06	12,67
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	16,93	-	-
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти інших банків	12,25	7,83	0,58
Кошти клієнтів	12,60	9,76	10,49

Аналіз чутливості капіталу на зміну процентних ставок 2011 року

	Менше 1 місяця	Від 1 до 6 міс	Від 6 до 12 міс	Більше року	Всього (крім немонетарних)
Фінансові активи	172 510	161 107	173 614	264 284	771 515
% ставка	2,39%	15,98%	12,73%	14,92%	11,85%
Фінансові зобов'язання	(324 827)	(175 688)	(116 086)	(36 230)	(652 831)
% ставка	6,56%	10,94%	9,98%	13,04%	8,71%
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	(152 317)	(14 581)	57 528	228 054	118 684
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>(17 177)</b>	<b>6 514</b>	<b>10 520</b>	<b>34 707</b>	<b>34 564</b>

Сценарій №1 – Процентні ставки збільшилися на 1 пункт

	Менше 1 місяця	Від 1 до 6 міс	Від 6 до 12 міс	Більше року	Всього (крім немонетарних)
Фінансові активи	172 510	161 107	173 614	264 284	771 515
% ставка	3,39%	16,98%	13,73%	15,92%	12,85%
Фінансові зобов'язання	(324 827)	(175 688)	(116 086)	(36 230)	(652 831)
% ставка	7,56%	11,94%	10,98%	14,04%	9,71%
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	(152 317)	(14 581)	57 528	228 054	118 684
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>(18 700)</b>	<b>6 368</b>	<b>11 095</b>	<b>36 988</b>	<b>35 751</b>

Сценарій №2 - Процентні ставки зменшилися на 1 пункт

	Менше 1 місяця	Від 1 до 6 міс	Від 6 до 12 міс	Більше року	Всього (крім немонетарних)
Фінансові активи	172 510	161 107	173 614	264 284	771 515
% ставка	1,39%	14,98%	11,73%	13,92%	10,85%
Фінансові зобов'язання	(324 827)	(175 688)	(116 086)	(36 230)	(652 831)
% ставка	5,56%	9,94%	8,98%	12,04%	7,71%
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	(152 317)	(14 581)	57 528	228 054	118 684
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>(15 653)</b>	<b>6 659</b>	<b>9 944</b>	<b>32 427</b>	<b>33 377</b>

Сценарій 3 - Процентні ставки збільшилися на 5 пунктів

	Менше 1 місяця	Від 1 до 6 міс	Від 6 до 12 міс	Більше року	Всього (крім немонетарних)
Фінансові активи	172 510	161 107	173 614	264 284	771 515
% ставка	7,39%	20,98%	17,73%	19,92%	16,85%
Фінансові зобов'язання	(324 827)	(175 688)	(116 086)	(36 230)	(652 831)
% ставка	11,56%	15,94%	14,98%	18,04%	13,71%
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	(152 317)	(14 581)	57 528	228 054	118 684
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>(24 792)</b>	<b>5 785</b>	<b>13 396</b>	<b>46 110</b>	<b>40 499</b>

Сценарій 4 - Процентні ставки зменшилися на 5 пунктів

	Менше 1 місяця	Від 1 до 6 міс	Від 6 до 12 міс	Більше року	Всього (крім немонетарних)
Фінансові активи	172 510	161 107	173 614	264 284	771 515
% ставка	0%	10,98%	7,73%	9,92%	6,85%
Фінансові зобов'язання	(324 827)	(175 688)	(116 086)	(36 230)	(652 831)
% ставка	1,56%	5,94%	4,98%	8,04%	3,71%
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	(152 317)	(14 581)	57 528	228 054	118 684
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>(5 067)</b>	<b>7 243</b>	<b>7 643</b>	<b>23 305</b>	<b>28 630</b>

Відсотки по всіх фінансових активах і зобов'язаннях нараховуються за фіксованими ставками.

### Географічний ризик

Географічний аналіз активів та зобов'язань Групи станом на 31 грудня 2011 року представлений нижче:

	Україна Грн'000	Країни ОЕСР Грн'000	Інші країни Грн'000	Всього Грн'000
<b>Активи</b>				
Грошові кошти, їх еквіваленти	91 925	-	-	91 925
Заборгованість інших банків	134 178	-	-	134 178
Кредити та аванси клієнтам	594 328	-	-	594 328
Фінансові інвестиції в наявності для продажу	27 321	-	-	27 321
Інші фінансові активи	6 662	2	30	6 694
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>854 414</b>	<b>2</b>	<b>30</b>	<b>854 446</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Заборгованість перед іншими банками	145 543	-	-	145 543
Кошти клієнтів	470 864	7 275	925	479 064
Субординований борг	30 253	-	-	30 253
Інші фінансові зобов'язання	2 671	-	-	2 671
<b>Всього фінансових зобов'язань</b>	<b>649 331</b>	<b>7 275</b>	<b>925</b>	<b>657 531</b>
<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>205 083</b>	<b>(7 273)</b>	<b>(895)</b>	<b>196 915</b>

Географічний аналіз активів та зобов'язань Групи станом на 31 грудня 2010 року представлений нижче:

	Україна Грн'000	Країни ОЕСР Грн'000	Інші країни Грн'000	Всього Грн'000
<b>Активи</b>				
Грошові кошти, їх еквіваленти	106 667	8 598		115 265
Заборгованість інших банків	77 323	-	-	77 323
Кредити та аванси клієнтам	527 041	-	-	527 041
Фінансові інвестиції в наявності для продажу	26 679	-	-	26 679
Інші фінансові активи	33 888	7	126	34 021
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>771 598</b>	<b>8 605</b>	<b>126</b>	<b>780 329</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Заборгованість перед іншими банками	105 470	-	47 412	152 882
Кошти клієнтів	381 656	762	565	382 983
Субординований борг	3 152	52	-	3 204
Інші фінансові зобов'язання	30 247	-	-	30 247
<b>Всього фінансових зобов'язань</b>	<b>520 525</b>	<b>814</b>	<b>47 977</b>	<b>569 316</b>
<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>251 073</b>	<b>7 791</b>	<b>(47 851)</b>	<b>211 013</b>

#### Ризик ліквідності

Позиція ліквідності Групи станом на 31 грудня 2011 року має наступний вигляд:

	До вимоги та до 1 місяця Грн'000	Від 1 до 3 місяців Грн'000	Від 3 до 12 місяців Грн'000	Від 1 року до 5 років Грн'000	Більше 5 років Грн'000	Всього Грн'000
<b>Активи</b>						
Грошові кошти	91 925	-	-	-	-	91 925
Заборгованість інших банків	134 178	-	-	-	-	134 178
Кредити та аванси клієнтам	47 550	77 659	256 567	215 597	25 065	622 438
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	3 043	-	414	23 701	382	27 540
Інші фінансові активи	7 042	-	-	-	-	7 042
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>283 738</b>	<b>77 659</b>	<b>256 981</b>	<b>239 298</b>	<b>25 447</b>	<b>883 123</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Заборгованість перед іншими банками	145 543	-	-	-	-	145 543
Кошти клієнтів	184 399	88 130	200 302	5 975	258	479 064
Субординований борг	253	-	-	30 000	-	30 253
Інші фінансові зобов'язання	3 897	-	-	-	-	3 897
<b>Всього фінансових зобов'язань</b>	<b>334 092</b>	<b>88 130</b>	<b>200 302</b>	<b>35 975</b>	<b>258</b>	<b>658 757</b>
<b>Чистий розрив ліквідності</b>	<b>(50 354)</b>	<b>(10 471)</b>	<b>56 679</b>	<b>203 323</b>	<b>25 189</b>	<b>224 366</b>
<b>Накопичений розрив ліквідності</b>	<b>(50 354)</b>	<b>(60 825)</b>	<b>(4 146)</b>	<b>199 177</b>	<b>224 366</b>	

Позиція ліквідності Групи станом на 31 грудня 2010 року має наступний вигляд:

	До вимоги та до 1 місяця Грн'000	Від 1 до 3 місяців Грн'000	Від 3 до 12 місяців Грн'000	Від 1 року до 5 років Грн'000	Більше 5 років Грн'000	Всього Грн'000
<b>Активи</b>						
Грошові кошти	115 265	-	-	-	-	115 265
Заборгованість інших банків	56 732	20 591	-	-	-	77 323
Кредити та аванси клієнтам	89 823	37 506	101 813	298 942	30 944	559 028
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	1 972	-	444	26 230	161	28 807
Інші фінансові активи	8 144	32 307	-	-	-	40 451
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>271 936</b>	<b>90 404</b>	<b>102 257</b>	<b>325 172</b>	<b>31 105</b>	<b>820 874</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Заборгованість перед іншими банками	60 683	44 703	47 496	-	-	152 882
Кошти клієнтів	160 907	47 245	170 890	3 683	258	382 983
Інші фінансові зобов'язання	3 204	-	-	-	-	3 204
Субординований борг	247	-	-	20 000	10 000	30 247
<b>Всього фінансових зобов'язань</b>	<b>225 041</b>	<b>91 948</b>	<b>218 386</b>	<b>23 683</b>	<b>10 258</b>	<b>569 316</b>
<b>Чистий розрив ліквідності</b>	<b>46 895</b>	<b>(1 544)</b>	<b>(116 129)</b>	<b>301 489</b>	<b>20 847</b>	<b>251 558</b>
<b>Накопичений розрив ліквідності</b>	<b>46 895</b>	<b>45 351</b>	<b>(70 778)</b>	<b>230 711</b>	<b>251 558</b>	

## 28 Умовні та інші зобов'язання і похідні фінансові інструменти

**Судові процедури.** В ході нормального ведення бізнесу Група час від часу отримує претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво материнського Банку вважає, що Банк не понесе істотних збитків у результаті судових позовів. Таким чином, в даній фінансовій звітності відповідний резерв не створювався.

**Зобов'язання з операційної оренди.** У випадку, коли материнський Банк виступає в якості орендаря, майбутні мінімальні орендні платежі представлені нижче:

	31 грудня 2011 Грн'000	31 грудня 2010 Грн'000
До 1 року	5 172	5 584
Від 1 до 5 років	10 787	10 598
Більше 5 років	31 007	33 593
<b>Всього зобов'язань за операційною орендою</b>	<b>46 966</b>	<b>49 775</b>

**Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.** Головна мета цих інструментів - забезпечити засоби для задоволення фінансових потреб клієнтів.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, представлені нижче:

	31 грудня 2011 Грн'000	31 грудня 2010 Грн'000
Гарантії видані	3 836	395
Зобов'язання з кредитування	73 481	38 090
Резерв	(410)	(359)
<b>Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням</b>	<b>76 907</b>	<b>38 126</b>

**Активи, надані в заставу**

	2011 рік		2010 рік		Грн'000
	Активи, надані в заставу	Забезпечене зобов'язання	Активи, надані в заставу	Забезпечене зобов'язання	
Цінні папери в портфелі на продаж	24 395	-	-		54 505
Інші майнові права		130 332			
<b>Всього</b>	<b>24 395</b>	<b>130 332</b>	<b>-</b>		<b>54 505</b>

## 29 Справедлива вартість фінансових інструментів

Оцінена справедлива вартість фінансових інструментів розраховувалася материнським Банком на підставі дійсної інформації про відповідні ринки з використанням відповідних методів оцінки (якщо такі є) прийнятих для використання на кінець року.

Справедлива вартість являє собою суму, на яку можна обміняти фінансовий інструмент в результаті поточної операції між двома зацікавленими сторонами, за винятком його примусового продажу або ліквідації. Не дивлячись на те, що Керівництво материнського Банку використовувало наявну інформацію про відповідні ринки для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, ці дані можуть не відповідати вартості, яка могла бути отримана на активному ринку. Оскільки для більшої частини фінансових інструментів, якими володіє материнський Банк, відсутній відповідний ринок, оцінка їх справедливої вартості базувалася на судженнях щодо майбутніх збитків, економічних умов, характеристик ризику різних фінансових інструментів та інших показників.

Для більшості фінансових інструментів материнського Банку, виходячи з їх короткострокової природи, оцінена справедлива вартість приблизно відповідає балансовій. Такими фінансовими інструментами є грошові кошти, гроші на рахунках в Національному банку України, заборгованість банків, цінні папери на продаж, зобов'язання перед банками, поточні рахунки та депозити клієнтів, і відповідно нараховані відсотки. Керівництво материнського Банку вважає, що справедлива вартість кредитів клієнтам також приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Материнський Банк не розраховував справедливую вартість основних засобів (крім нерухомості), акціонерного капіталу, а також деяких активів і зобов'язань, які не носять договірною характеру і відповідно не є фінансовими інструментами.

### 30 Операції з пов'язаними сторонами

Для цілей підготовки даної фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них може контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень, як зазначено в МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін». При аналізі кожного випадку відносин, які можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не юридичній формі.

В ході повсякденної діяльності материнський Банк виконує операції з великими акціонерами, директорами, іншими компаніями, якими володіють акціонери материнського Банку, а також іншими пов'язаними сторонами. Ці операції включають розрахунки, видачу кредитів, залучення депозитів, гарантії, фінансування комерційної діяльності, операції з цінними паперами та іноземною валютою.

Нижче показані залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2011 року:

	Акціонери Грн'000	Управлінський персонал Грн'000	Інші пов'язані особи Грн'000
Кредити та заборгованість клієнтів	-	532	1 229
Резерви під кредити	-	(62)	(22)
Цінні папери в портфелі на продаж	-	-	-
Кошти клієнтів	-	32 975	4 149
Резерви за зобов'язаннями	-	7	6

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2010 року:

	Акціонери Грн'000	Управлінський персонал Грн'000	Інші пов'язані особи Грн'000
Кредити та заборгованість клієнтів	-	1 198	1 100
Резерви під кредити	-	(61)	(3)
Цінні папери в портфелі на продаж	-	-	-
Кошти клієнтів	7	656	2 711

Доходи і витрати за операціями з пов'язаними особами за 2011 рік:

	Акціонери Грн'000	Управлінський персонал Грн'000	Інші пов'язані особи Грн'000
Процентні доходи	-	158	77
Процентні витрати	-	(1 972)	(340)
Резерви під кредити	-	(1)	(19)
Результат від торгівлі валютою	-	-	-
Результат від переоцінки валюти	-	54	6
Комісійні доходи	-	-	98
Резерви за зобов'язаннями	-	(3)	(5)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(298)

Доходи і витрати за операціями з пов'язаними особами за 2010 рік:

	Акціонери Грн'000	Управлінський персонал Грн'000	Інші пов'язані особи Грн'000
Процентні доходи	-	159	201
Процентні витрати	-	(159)	(267)
Резерви під кредити	-	(42)	(4)
Результат від торгівлі валютою	-	-	-
Результат від переоцінки валюти	-	-	116
Комісійні доходи	-	14	28

Кредити, надані та погашені пов'язаними сторонами впродовж 2011 року:

	Акціонери Грн'000	Управлінський персонал Грн'000	Інші пов'язані особи Грн'000
Кредити видані	-	1 009	1 784
Кредити погашені	-	1 675	1 655

Кредити, надані та погашені пов'язаними сторонами впродовж 2010 року:

	Акціонери Грн'000	Управлінський персонал Грн'000	Інші пов'язані особи Грн'000
Кредити видані	-	213	684
Кредити погашені	-	1 763	34

Виплати управлінському ключовому персоналу за 2011 рік – 3 593 тис. грн., за 2010 рік – 2 930 тис. грн.

### 31 Події після дати балансу

Подій після дати балансу, які можуть впливати на фінансовий стан материнського Банку та на його здатність безперервно продовжувати свою діяльність, не було.

15 березня 2012 року

---

Олег Малкін  
Голова Правління

---

Ірина Колесник  
Головний бухгалтер