

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Фінансова звітність  
станом на 31 грудня 2011 року  
разом із Висновком незалежних аудиторів

## З М І С Т

	Сторінка
Висновок незалежного аудитора .....	3
Положення про відповідальність за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року .....	5
Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2011 року .....	6
Звіт про сукупні прибутки та збитки за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року .....	7
Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року .....	8
Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року .....	9
Примітки до фінансової звітності .....	10
1. Загальні відомості про Банк .....	10
2. Умови здійснення діяльності .....	10
3. Основа подання фінансової звітності .....	10
4. Основні положення облікової політики .....	11
5. Оцінки та судження, що використовуються при складанні фінансової звітності .....	23
6. Грошові кошти та залишки на рахунках в НБУ .....	24
7. Заборгованість інших банків .....	25
8. Кредити та аванси клієнтам .....	27
9. Цінні папери, наявні для продажу .....	31
10. Основні засоби .....	31
11. Нематеріальні активи .....	32
12. Відстрочені податкові активи/(зобов'язання) .....	32
13. Інші активи .....	33
14. Заборгованість перед іншими банками .....	33
15. Заборгованість перед клієнтами .....	33
16. Інші залучені кошти .....	34
17. Інші зобов'язання .....	34
18. Власний капітал .....	35
19. Чистий дохід за відсотками .....	35
20. Чистий комісійний дохід .....	36
21. Інший операційний дохід .....	36
22. Витрати на персонал .....	36
23. Інші операційні та адміністративні витрати .....	37
24. Податок на прибуток .....	37
25. Прибуток на акцію .....	38
26. Умовні зобов'язання .....	38
27. Операції зі зв'язаними сторонами .....	39
28. Управління капіталом .....	40
29. Справедлива вартість фінансових інструментів .....	41
30. Управління ризиками .....	41



www.bdo.com.ua

Тел.: +38 044 393 26 87  
Факс.: +38 044 393 26 91  
e-mail: bdo@bdo.kiev.ua

Тел.: +38 056 370 30 43  
Факс.: +38 056 370 30 45  
e-mail: office@bdo.com.ua

Тел.: +38 062 206 52 89  
Факс.: +38 062 206 52 91  
e-mail: office@bdo.com.ua

ТОВ «БДО»

Харківське шосе, 201/203, 10-й поверх,  
м. Київ,  
Україна, 02121

вул. Серова, 4,  
м. Дніпропетровськ,  
Україна, 49000

вул. Артёма, 51А, оф. 703  
м. Донецьк  
Україна, 83001

## ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

### Акціонерам та керівництву

#### ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень»

Ми провели аудиторську перевірку доданих фінансових звітів публічного акціонерного товариства «Банк інвестицій та заощаджень», м. Київ, Україна (далі - Банк), що включають звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2011 року, звіт про сукупні прибутки та збитки, звіт про зміни у власному капіталі, звіт про рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

#### Відповідальність керівництва за фінансову звітність

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

#### Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі нашого аудиту. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення 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 оцінку загального представлення фінансових звітів.

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

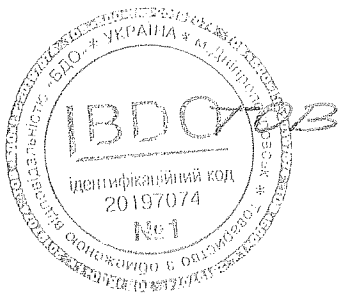


**Висновок**

На нашу думку, фінансові звіти достовірно, у всіх суттєвих аспектах, відображають фінансовий стан Банку 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.

Київ, 21 травня 2012 року

ТОВ БДО



**Положення про відповідальність за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року**

Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися разом з описом зобов'язань незалежних аудиторів, що містяться у доданому Висновку незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та незалежних аудиторів по відношенню до фінансової звітності публічного акціонерного товариства «Банк інвестицій та заощаджень» (надалі - Банк).

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансове положення Банку станом на 31 грудня 2011 року, результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Банку несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок та розрахунків;
- дотримання вимог МСФЗ або розкриття та пояснення всіх суттєвих відхилень від МСФЗ у фінансовій звітності;
- підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Банк буде продовжувати свою діяльність у майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво Банку несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю Банку;
- ведення відповідних облікових записів, які розкривають з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Банку, і які дозволяють забезпечити відповідність фінансової звітності Банку вимогам МСФЗ;
- забезпечення відповідності бухгалтерського обліку вимогам законодавства та стандартів бухгалтерського обліку, прийнятих в Україні;
- прийняття мір, в розумній мірі доступних для нього, для забезпечення збереження активів Банку;
- виявлення і запобігання фактів шахрайства і інших порушень.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року, затверджена та підписана від імені Банку:

21 травня 2012 року

Голова Правління



/В. Є. Антонюк/

Головний бухгалтер



/Т.О. Верба/

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»  
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року  
 (в тисячах українських гривень)

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2011 року

	Примітки	31 грудня 2011	31 грудня 2010
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та залишки на рахунках в НБУ	6	254,493	113,121
Заборгованість інших банків	7	557,096	363,208
Кредити та аванси клієнтам	8	1,454,701	1,101,080
Цінні папери, наявні для продажу	9	18,586	-
Основні засоби	10	22,482	23,163
Нематеріальні активи	11	430	576
Відстрочені податкові активи	12	451	-
Інші активи	13	1,447	1,193
		<b>2,309,686</b>	<b>1,602,341</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Заборгованість перед іншими банками	14	497,819	427,435
Заборгованість перед клієнтами	15	1,523,162	885,816
Інші залучені кошти	16	757	858
Поточні податкові зобов'язання		389	378
Відстрочені податкові зобов'язання	12	-	7
Інші зобов'язання	17	2,198	56,122
		<b>2,024,325</b>	<b>1,370,616</b>
<b>Власний капітал</b>			
Акціонерний капітал	18	250,000	195,000
Накопичений прибуток		35,361	36,725
		<b>285,361</b>	<b>231,725</b>
		<b>2,309,686</b>	<b>1,602,341</b>

В.о. Голови Правління



*[Signature]* /В.Є. Антонюк/

Головний бухгалтер

*[Signature]* /Т.О. Верба/

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»  
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року  
 (в тисячах українських гривень)

Звіт про сукупні прибутки та збитки за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року

	Примітки	2011	2010
Дохід за відсотками	19	204,426	183,169
Витрати на виплату відсотків	19	(137,184)	(110,787)
<b>Чистий дохід за відсотками</b>		<b>67,242</b>	<b>72,382</b>
Чистий комісійний дохід	20	11,853	13,210
Результат від операцій з іноземною валютою		2,677	(1,278)
Резерв на покриття збитків за кредитами та авансами		(16,522)	(16,832)
Резерви на покриття інших збитків		600	(516)
Інший операційний дохід	21	492	296
<b>Чистий операційний дохід</b>		<b>66,342</b>	<b>67,262</b>
Витрати на персонал	22	(25,675)	(20,903)
Знос і амортизація		(4,837)	(4,369)
Інші операційні та адміністративні витрати	23	(33,430)	(38,447)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>2,400</b>	<b>3,543</b>
Витрати з податку на прибуток	24	(1,191)	(834)
<b>Чистий прибуток</b>		<b>1,209</b>	<b>2,709</b>
Інші сукупні прибутки та збитки за рік		-	-
<b>Всього сукупні прибутки та збитки за рік за вирахуванням податків</b>		<b>1,209</b>	<b>2,709</b>
Базовий та скоригований прибуток на акцію (в гривнях на акцію)	25	5.12	15.57

В.о. Голови Правління



/В.Є. Антонюк/

Головний бухгалтер

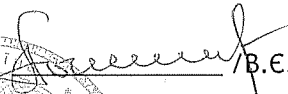
/Т.О. Верба/

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»  
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року  
 (в тисячах українських гривень)


Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року

	Акціонерний капітал	Накопичений прибуток/ (збиток)	Власний капітал, всього
Сальдо на 31 грудня 2009 року	150,000	34,016	184,016
Всього сукупні прибутки та збитки	-	2,709	2,709
Випуск акцій	45,000	-	45,000
Сальдо на 31 грудня 2010 року	195,000	36,725	231,725
Всього сукупні прибутки та збитки	-	1,209	1,209
Випуск акцій	55,000	-	55,000
Дивіденди	-	(2,573)	(2,573)
Сальдо на 31 грудня 2011 року	250,000	35,361	285,361

В.о. Голови Правління

  
 /В.Є. Антонюк/

Головний бухгалтер

  
 /Т.О. Верба/



**ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**  
**Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року**  
**(в тисячах українських гривень)**

**Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року**

	2011	2010
<b>Чистий прибуток до оподаткування</b>	<b>2,400</b>	<b>3,542</b>
Коригування на:		
Відсотки отримані	(8,901)	3,572
Відсотки сплачені	5,093	4,891
Амортизаційні відрахування	4,837	4,369
Резерви за кредитами та іншими активами	15,923	17,348
Інший коригування	(258)	(14,864)
<b>Операційний рух коштів до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>	<b>19,094</b>	<b>18,858</b>
(Збільшення)/зменшення в операційних активах :		
Обов'язковий резерв	95	9,659
Заборгованість інших банків	(221,538)	(39,736)
Кредити та аванси клієнтам	(362,961)	(325,637)
Цінні папери, наявні для продажу	(17,954)	
Інші активи	(472)	14,845
Збільшення/(зменшення) в операційних зобов'язаннях :	-	
Заборгованість перед іншими банками	69,951	(71,616)
Заборгованість перед клієнтами	632,717	442,666
Інші зобов'язання	(53,356)	(5,117)
<b>Чисте надходження коштів від операційної діяльності до оподаткування</b>	<b>65,576</b>	<b>43,922</b>
Сплачений податок на прибуток	(1,638)	(914)
<b>Чисте надходження коштів від операційної діяльності</b>	<b>63,938</b>	<b>43,008</b>
<b>Рух коштів в процесі інвестиційної діяльності</b>		
(Збільшення)/зменшення основних засобів та нематеріальних активів	(3,752)	(1,497)
<b>Чисте спрямування коштів в інвестиційну діяльність</b>	<b>(3,752)</b>	<b>(1,497)</b>
<b>Рух коштів в процесі фінансової діяльності</b>		
Залучення акціонерного капіталу	55,000	45,000
Погашення інших залучених коштів	(100)	(86)
Виплата дивідендів	(2,573)	-
<b>Чисте надходження коштів від фінансової діяльності</b>	<b>52,327</b>	<b>44,914</b>
<b>Чисті зміни в грошових коштах та еквівалентах</b>	<b>112,513</b>	<b>86,425</b>
<b>Грошові кошти та еквіваленти на початок року (Примітка 6)</b>	<b>216,177</b>	<b>129,752</b>
<b>Грошові кошти та еквіваленти на кінець року (Примітка 6)</b>	<b>328,690</b>	<b>216,177</b>

В.о. Голови Правління



/В.Є. Антонюк/

Головний бухгалтер

/Т.О. Верба/

## **Примітки до фінансової звітності**

### **1. Загальні відомості про Банк**

Публічне акціонерне товариство «Банк інвестиції та заощаджень» (далі - Банк) зареєстровано Національним банком України 09 серпня 2005 року.

Юридична адреса Банку: , вул. Мельникова, б. 83-Д, м. Київ, 04119, Україна.

Банк є самостійною фінансовою установою, яка організаційно не входить до складу консолідованих груп та не є дочірньою структурою інших компаній. Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень».

Банк є діючим членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Банк надає банківські послуги відповідно до отриманої від Національного банку України Банківської ліцензії №221 від 24 жовтня 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №221 від 24 жовтня 2011 року.

Станом на 31 грудня 2011 року власниками істотної участі в ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» є:

Івахів Степан Петрович - 23,3%;

Лагур Сергій Миколайович - 15,9%;

Попов Андрій Володимирович - 15,0%.

### **2. Умови здійснення діяльності**

В Україні спостерігаються деякі явища, характерні для ринкової економіки, що зароджується, включаючи наявність валюти, що не є вільно конвертованою за межами України, обмеження та контроль у валютній сфері, відносно високу інфляцію та високі відсоткові ставки.

Нещодавня глобальна фінансова криза мала суттєвий вплив на економіку України, і, починаючи з середини 2008 року, фінансова ситуація у фінансовому та корпоративному секторах України значно погіршилась. У 2010-2011 роках в українській економіці розпочалось та продовжувалось поступове відновлення економічного зростання. Відновлення супроводжувалося зниженням ставок рефінансування, стабілізацією обмінного курсу української гривні по відношенню до основних іноземних валют, а також підвищенням рівня ліквідності на грошово-кредитному ринку.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, яких вживає Уряд, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах.

Ця звітність відображає поточну оцінку керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Банку. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

### **3. Основа подання фінансової звітності**

#### ***Заява про відповідність***

Фінансова звітність складена у відповідності з положеннями Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ).

### **Основа оцінки**

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком таких статей як цінні папери, наявні для продажу, які оцінені за справедливою вартістю.

### **Функціональна валюта та валюта подання**

Основний об'єм операцій Банку здійснюється в гривнях. Українська гривня являється національною валютою України, в цій валюті ведуться бухгалтерські записи ті складається звітність за національними правилами обліку. Виходячи з цього, Банк визначив українську гривню в якості функціональної валюти. Операції в інших валютах, ніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах. Валютою подання фінансової звітності також визначена українська гривня. Всі суми в даній фінансовій звітності представлені в тисячах українських гривень, (якщо не вказано інше).

## **4. Основні положення облікової політики**

### **Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, що повинні застосовуватись Банком**

В цілому, облікова політика відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному році. Деякі нові стандарти та інтерпретації стали обов'язковими для застосування з 1 січня 2011 року. Нижче наведені нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які повинні застосовуватись Банком у теперішній час або в майбутньому:

Поправка до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Стандарт у новій редакції діятиме для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2011 року або після цієї дати. Він уточнює визначення зв'язаної сторони та спрощує ідентифікацію відносин зв'язаних сторін, а також виправляє невідповідності, що виникали при застосуванні стандарту. Стандарт в новій редакції передбачає часткове виключення із вимог щодо розкриття інформації для компаній, зв'язаних з державою.

Поправка до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»: «Класифікація випусків прав на акції», буде діяти для річних періодів, які починаються з 1 лютого 2010 року або пізніше. Поправка змінює визначення фінансового зобов'язання з метою класифікації прав на акції (а також певних опціонів та варрантів) в якості інструментів капіталу у випадку, якщо такі права надаються на пропорційній основі всім власникам одного і того ж класу непохідних інструментів капіталу компанії, або з метою придбання фіксованої кількості інструментів капіталу компанії за фіксовану суму в будь-якій валюті.

Поправка до Інтерпретації 14 «Передплати щодо вимог про мінімальне фінансування», діятиме для річних періодів, які починаються з 1 січня 2011 року або пізніше та застосовується ретроспективно. Поправка пояснює оцінку вартості відшкодування чистих пенсійних активів. Передплати щодо вимог про мінімальне фінансування можуть обліковуватися у якості активу.

Інтерпретація 19 «Погашення фінансових зобов'язань, шляхом надання інструментів капіталу» набирає чинності для річних періодів, які починаються з 1 липня 2010 року або після цієї дати. Інтерпретація уточнює, що інструменти капіталу, надані кредитору для погашення фінансового зобов'язання, відповідають критеріям класифікації у якості сплаченої винагороди. Випущені інструменти капіталу оцінюються за справедливою вартістю. Якщо їх справедливу вартість не може бути надійно визначена, вони оцінюються за справедливою вартістю погашеного зобов'язання. Доходи або витрати негайно визнаються у складі прибутків чи збитків.

Удосконалення МСФЗ - у травні 2010 року Рада з МСФЗ опублікувала комплект поправок до своїх стандартів. Удосконалення набувають чинності для річних періодів, які починаються з 1 липня 2010 року або пізніше, або для річних періодів, які починаються з 1 січня 2011 року або після цієї дати.

Прийняття зазначених стандартів та інтерпретацій не мало суттєвого впливу на фінансові результати та фінансовий стан Банку.

**Перерахування іноземних валют**

Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки як чистий результат від операцій в іноземній валюті. Немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються у гривні за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату операції.

Різниця між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом Національного банку України на дату такої операції також включається до результату торгових операцій в іноземній валюті.

Станом на 31 грудня 2011, 2010 та 2009 років основні офіційні обмінні курси, встановлені НБУ, що використовувалися для переоцінки в гривню залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

	2011	2010	2009
Долар США	7.990	7.962	7.985
Євро	10.298	10.573	11.449
Російські рублі	0.250	0.261	0.264

**Грошові кошти та залишки на рахунках в НБУ**

Грошові кошти та залишки на рахунках в НБУ представляють собою кошти в касі та залишки на кореспондентських рахунках у НБУ. Всі короткострокові міжбанківські розміщення та залишки на кореспондентських рахунках в інших банках показані в складі заборгованості інших банків.

З метою підтримки мінімального рівня ліквідності для забезпечення виконання своїх зобов'язань перед клієнтами, Банк утримує на кореспондентському рахунку в НБУ обов'язковий поточний залишок, що забезпечує виконання нормативу обов'язкового резервування.

Сума коштів на рахунках в НБУ відображається за амортизованою вартістю. Залишки коштів на кореспондентських рахунках в інших банках відображаються за амортизованою вартістю за вирахуванням можливих збитків на зменшення корисності.

**Фінансові активи**

Банк класифікує свої активи в наступні чотири категорії:

- (i) фінансові активи, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток чи збиток;
- (ii) кредити та дебіторська заборгованість;
- (iii) фінансові активи, утримувані до погашення;
- (iv) фінансові активи, наявні для продажу.

Банк здійснює класифікацію фінансових активів у момент їхнього первісного визнання. Класифікація фінансових активів при первісному визнанні залежить від мети, з якої були придбані ці фінансові активи та від їх характеристик.

У процесі застосування облікової політики Банку при визначенні фінансових активів, визнаних у фінансовій звітності, керівництво Банку використало судження й оцінки, найбільш суттєві з яких представлено нижче.

### ***Первісне визнання фінансових інструментів***

Фінансові активи й фінансові зобов'язання відображаються в балансі, коли Банк стає стороною за договором у відношенні відповідного фінансового інструмента. Банк відображає придбання й реалізацію фінансових активів і фінансових зобов'язань на стандартних умовах за датою складання угоди.

Всі фінансові активи й зобов'язання оцінюються спочатку за вартістю придбання, що представляє собою справедливу вартість витрачених коштів. До вартості придбання додаються витрати, безпосередньо пов'язані із придбанням або випуском, за винятком фінансових активів та зобов'язань, що оцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток.

### ***Справедлива вартість фінансових інструментів***

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

Справедлива вартість усіх інших фінансових інструментів, що не мають активного обігу на ринку, визначається за допомогою відповідних методів оцінки з максимальним використанням ринкових даних. Методи оцінки включають використання чистої дисконтованої вартості, порівняння з аналогічними інструментами, щодо яких існує інформація про ринкові ціни, моделі ціноутворення оцінки опціонів та інші методи оцінки.

### ***Перекласифікація фінансових активів***

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

Фінансові активи перекласифікуються у категорію за справедливою вартістю на дату перекласифікації. Доходи і витрати, визнані раніше у прибутку або збитку, не сторнуються. Справедлива вартість фінансового активу на дату перекласифікації стає, відповідно, його новою первісною або амортизованою вартістю.

### ***Припинення визнання фінансових активів***

Припинення визнання фінансового активу (або, якщо застосовно, частини фінансового активу або частини групи однорідних фінансових активів) відбувається у випадку:

- закінчення дії прав на одержання грошових надходжень від такого активу;
- передачі Банком належних йому прав на одержання грошових надходжень від такого активу, або збереження Банком права на одержання грошових надходжень від такого активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язань виплатити їх у повному обсязі третій особі без істотних затримок; і
- якщо Банк практично передав всі ризики й вигоди, пов'язані з активом, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, але при цьому передав контроль над активом. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості продати весь актив повністю незв'язаній стороні без додаткових обмежень.

У випадку, якщо Банк передав свої права на одержання грошових надходжень від активу, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, а також не передав контроль над активом, такий актив і далі визнається в розмірі триваючої участі Банку в цьому активі. Продовження участі в активі, що приймає форму гарантії по переданому активі, оцінюється по найменшому з наступних величин: первісної балансової вартості активу й максимального розміру відшкодування, що може бути пред'явлене до оплати Банку.

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

Фінансові активи, що класифікуються як утримувані для продажу, а також ті з них, які класифікуються під час первісного визнання як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, відносять до категорії “цінні папери за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку”. Фінансові активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо їх придбали з метою продажу в найближчому майбутньому. Похідні фінансові інструменти також класифікуються як утримувані для продажу, за виключенням випадків, коли вони являють собою ефективні інструменти хеджування. Прибутки чи збитки від фінансових активів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, відображаються у складі прибутку або збитку.

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

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

Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, не перекласифіковуються після первісного визнання.

***Кредити клієнтам***

Кредити клієнтам включають непохідні фінансові активи із установленими платежами, або платежами, що підлягають визначенню, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу, і вони не класифікуються як торгові цінні папери або інвестиційні цінні папери, наявні для продажу.

Первісно надані кредити клієнтам відображаються за вартістю придбання, що представляє собою справедливу вартість наданих коштів. Надалі надані кредити клієнтам враховуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на зменшення корисності кредитів клієнтам. Амортизована вартість оснований на справедливій вартості суми виданого кредиту, розрахованої з врахуванням ринкових процентних ставок за аналогічними кредитами, що діють на дату надання кредиту. Прибутки та збитки відображаються у складі прибутку або збитку при припиненні визнання або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації.

Кредити клієнтам відображаються в обліку, починаючи з моменту видачі коштів позичальникам.

***Заборгованість інших банків***

Банк приймає облікову політику, що застосовується до кредитів клієнтам і резервів по зменшенню корисності кредитів клієнтам, також стосовно коштів Банку, що розміщені в інших банках.

### **Фінансові активи, наявні для продажу**

Фінансові активи, наявні для продажу, це непохідні фінансові активи у вигляді цінних паперів, які керівництво має намір утримувати протягом невизначеного періоду часу, які можуть бути продані залежно від вимог ліквідності або зміни процентних ставок, обмінних курсів або цін на цінні папери. Керівництво Банку класифікує цінні папери у відповідну категорію в момент їхнього придбання.

Спочатку фінансові активи, наявні для продажу, враховуються за вартістю придбання, що дорівнює справедливій вартості витрачених коштів. До первісної вартості додаються витрати по угоді, безпосередньо пов'язані із придбанням фінансового активу. Після первісної оцінки фінансові активи, наявні для продажу, враховуються по справедливій вартості на основі котирувань на покупку. Деякі фінансові активи, наявні для продажу, по яких не має котирувань із зовнішніх незалежних джерел, можуть оцінюватися керівництвом Банку по справедливій вартості, що основана на результатах недавнього продажу аналогічних фінансових активів незв'язаним третім сторонам, на аналізі іншої інформації, такий, як дисконтвані грошові потоки а фінансова інформація про об'єкт інвестицій, а також на застосуванні інших методик оцінки.

Нереалізовані доходи й витрати, що виникають у результаті зміни справедливої вартості фінансових активів, наявних для продажу, відображаються у звіті про зміни у власному капіталі. При вибутті фінансових активів, наявних для продажу, відповідні накопичені нереалізовані доходи й витрати включаються у звіт про фінансові результати. Знецінення раніше переоцінених активів відображається на рахунках капіталу в межах раніше створеного резерву переоцінки фінансових активів, наявних для продажу.

Процентні доходи по фінансових активах, наявних для продажу, розраховуються на основі методу ефективної процентної ставки й відображаються у звіті про фінансові результати в складі статті Процентні доходи. Дивіденди, отримані по цінних паперах, наявним для продажу, відображаються у звіті про фінансові результати в складі статті Дивіденди отримані в момент встановлення права Банку на одержання відповідних виплат і за умови існування ймовірності одержання дивідендів.

### **Придбані векселі**

Придбані векселі включаються до складу фінансових активів, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток, фінансових активів, наявних для продажу, заборгованості інших банків або кредитів клієнтам залежно від їхнього економічного змісту та в подальшому переоцінюються й враховуються відповідно до облікової політики, застосовуваної для цих категорій активів.

### **Зменшення корисності фінансових активів**

На кожен звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів. Збитки від зменшення корисності визнаються у звіті про фінансові результати по мірі їх понесення в результаті однієї або більше подій («подій збитку»), які відбулися після первісного визнання фінансового активу і впливають на величину або строки розрахункових майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або із групою фінансових активів, які можна оцінити з достатнім ступенем надійності. У випадку, якщо в Банку відсутні об'єктивні докази зменшення корисності для індивідуально оціненого фінансового активу (незалежно від його істотності), цей актив включається в групу фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й оцінюється в сукупності з ними на предмет зменшення корисності.

#### **(1) Зменшення корисності Заборгованості інших банків і Кредитів клієнтам**

Відносно Заборгованості інших банків і Кредитів клієнтам, які обліковуються за амортизованою вартістю, Банк спочатку оцінює на індивідуальній основі наявність об'єктивних ознак знецінення для окремо значимих фінансових активів, і в сукупності для фінансових активів, які не являються окремо значимими.

Нижче перераховані основні критерії, на основі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від зменшення корисності заборгованості інших банків і кредитів клієнтам по окремо значимих фінансових активах:

- прострочення будь-якого чергового платежу;
- значні фінансові труднощі позичальника, підтвержені фінансовою інформацією, що є в розпорядженні Банку;
- загроза банкрутства або інша фінансова реорганізація позичальника;
- негативна зміна національних або місцевих економічних умов, що впливають на позичальника;
- порушення договору, наприклад, відмова або ухиляння від сплати відсотків або основної суми боргу;
- надання кредитором пільгових умов по економічних або юридичних причинах, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, на що кредитор не зважився б ні при яких інших обставинах.

Якщо Банк вирішує, що за фінансовим активом, оціненим на індивідуальній основі, не існує об'єктивних ознак знецінення, цей актив включається в групу фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі.

З метою сукупної оцінки зменшення корисності фінансові активи групуються по аналогічних характеристиках кредитного ризику, таким як вид активу, галузь, географічне місце розташування, вид забезпечення, своєчасність платежів та інші фактори. Ці характеристики відносяться до оцінки майбутніх потоків коштів для груп таких активів і свідчать про здатність дебіторів погасити всі належні суми відповідно до контрактних умов відносно оцінюваних активів.

Основним критерієм, на основі якого визначається наявність об'єктивних ознак збитку від зменшення корисності заборгованості інших банків і кредитів клієнтам по фінансових активах, що оцінюються на сукупній основі, є наявність доступної інформації, що свідчить про значне зменшення прогностичних майбутніх грошових потоків по групі фінансових активів з моменту первісного визнання цих активів, при тому, що таке зменшення не може бути ототожене з окремими фінансовими активами в складі цієї групи.

У випадку наявності об'єктивних свідочств понесення збитків від зменшення корисності, сума збитку представляє собою різницю між балансовою вартістю активу й дисконтованою вартістю оцінених майбутніх потоків грошових коштів. Балансова вартість знижується за рахунок використання рахунку резерву, і сума збитку визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки.

Теперішня вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується по первісній ефективній процентній ставці активу. Якщо кредит наданий по змінній процентній ставці, то ставкою дисконтування для оцінки збитків від зменшення корисності буде поточна ефективна процентна ставка. Розрахунок дисконтованої вартості очікуваних майбутніх потоків коштів за фінансовими активами, наданими як забезпечення, відображає грошові кошти, які можуть бути отримані у випадку звернення стягнення на переданий у заставу актив, за винятком витрат на утримання та реалізацію забезпечення, незалежно від наявності можливості такого стягнення.

Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності знижується, і це зниження може бути об'єктивно віднесене до події, що наступила після визнання зменшення корисності, раніше визнаний збиток від зменшення корисності відновлюється за допомогою коригування створеного резерву через прибутки та збитки.

Активи, погашення яких неможливо, і у відношенні яких завершені всі необхідні процедури повного або часткового відшкодування й визначена остаточна сума збитку, списуються за рахунок сформованого резерву під зменшення корисності. Балансова вартість фінансових активів, що знецінилися, прямо не зменшується.



### *Реструктуровані кредити*

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

Процедура обліку таких реструктурованих кредитів є такою:

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

Після перегляду умов кредитування кредит більше не вважається простроченим. Керівництво постійно аналізує реструктуровані кредити з тим, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності на індивідуальній чи сукупній основі, а їх відновлювальна вартість розраховується з використанням первісної процентної ставки за кредитом.

#### *(2) Зменшення корисності Фінансових активів, наявних для продажу*

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

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

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

#### **Фінансові зобов'язання**

Фінансові зобов'язання класифікуються або як фінансові зобов'язання, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток, або як фінансові зобов'язання, що враховуються по справедливій вартості.

При первісному визнанні фінансового зобов'язання Банк зобов'язаний оцінити його по справедливій вартості, плюс, у випадку фінансового зобов'язання, що не переоцінюються до

справедливої вартості через прибуток або збиток, витрати по угоді, прямо пов'язані із придбанням або випуском фінансового зобов'язання.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у випадку виконання, скасування або закінчення терміну дії відповідного зобов'язання.

***Фінансові зобов'язання, що відображаються за амортизованою вартістю***

Фінансові зобов'язання, що відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка, включають заборгованість перед іншими банками, кошти клієнтів, випущені боргові цінні папери та субординований борг. Відповідні витрати відображаються як процентні витрати у звіті про фінансові результати з використанням методу ефективної процентної ставки.

*Кошти інших банків.* Кошти інших банків відображаються, починаючи з моменту надання Банку коштів або інших активів банками-контрагентами.

*Кошти клієнтів.* Кошти клієнтів являють собою непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними й корпоративними клієнтами.

***Взаємозаліки фінансових інструментів***

Фінансові активи й зобов'язання взаємно зараховуються, і в балансі відображається чиста величина тільки в тих випадках, коли існує законодавчо закріплене право зробити взаємозалік відбитих сум, а також намір або зробити взаємозалік, або одночасно реалізувати актив і врегулювати зобов'язання.

***Основні засоби***

Основні засоби, крім будівель, які відображаються за переоціненою вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності, відображаються по вартості придбання за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

За первісну вартість основних засобів на дату переходу до МСФО (тобто 1 січня 2005 року) прийнята їх вартість, яка склалася на вказану дату за національними правилами бухгалтерському обліку.

Знос нараховується прямолінійним методом виходячи з терміну корисної служби активу. Норми амортизації встановлено виходячи зі строку корисної служби активу, протягом якого передбачається його використання Банком. Капіталізовані витрати за орендованим майном амортизуються протягом очікуваного строку корисної служби, але не більше строку оренди.

Нижче приведені терміни корисної служби основних засобів:

Будівлі власного користування	30
Транспортні засоби	5
Обладнання і комп'ютери	4-10
Меблі й офісне устаткування	4 - 5
Інші	12

Методи амортизації, терміни корисної служби та ліквідаційна вартість основних засобів переглядаються на кожну звітну дату.

Капітальні інвестиції в основні засоби включають об'єкти незавершеного будівництва та незавершені витрати на поліпшення основних засобів. Вони обліковуються по первісній вартості, за вирахуванням будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. По завершенні будівництва активи переводяться до складу основних засобів і відображаються за балансовою вартістю на момент переведення. На об'єкти капітальних інвестицій знос не нараховується.

Витрати на ремонт основних засобів відображаються в звіті про фінансові результати в тому періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

### ***Нематеріальні активи***

Нематеріальні активи включають придбане програмне забезпечення та ліцензії. Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за вартістю придбання. Вартістю нематеріальних активів, придбаних в результаті об'єднання бізнесу, є їх справедлива вартість на дату придбання. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить 4 роки, і аналізуються на предмет зменшення корисності у випадку наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного фінансового року.

### ***Зменшення корисності нефінансових активів***

Інші нефінансові активи, крім відстрочених податків, оцінюються на кожну дату звітності на предмет виявлення ознак зменшення корисності. Сумою очікуваного відшкодування нефінансових активів є більша з двох оцінок: їх справедлива вартість за вирахуванням затрат на реалізацію або вартість у використанні. При оцінці вартості у використанні грошові потоки, що очікуються в майбутньому, дисконтуються до їх приведеної вартості з використанням ставки дисконту до оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі та ризику, властиві певному активу. Сума очікуваного відшкодування активу, який самостійно не генерує надходження грошових коштів незалежно від надходжень від інших активів, визначається по одиниці, що генерує грошові кошти, до якої відноситься цей актив. Збиток від зменшення корисності визнається тоді, коли балансова вартість активу або його одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує його суму очікуваного відшкодування.

Усі збитки від зменшення корисності нефінансових активів визнаються у прибутку або збитку та сторнуються тільки тоді, коли змінюються оцінки, використані для визначення суми очікуваного відшкодування. Збиток від зменшення корисності сторнується тільки тоді, коли балансова вартість активу не перевищує балансову вартість, яка була б визначена, за вирахуванням зносу або амортизації, якби не був визнаний збиток від зменшення корисності.

### ***Оподаткування***

Сума поточного податку на прибуток визначається відповідно до податкового законодавства України. Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності складаються з поточного податку та змін у сумах відстрочених податків.

Витрати з податку на прибуток відображаються у складі прибутку чи збитку, за виключенням тих сум, що відносяться безпосередньо на власний капітал.

Суми відстрочених податків розраховуються за методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відстрочені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого будуть реалізовані визнані відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються відповідно до ставки податку, що діятиме в тому періоді, в якому буде реалізовано актив або здійснено розрахунок за зобов'язанням, базуючись на законодавчих нормах, що набрали чинності на звітну дату.

Інші існуючі в Україні податки, які нараховує та сплачує Банк протягом своєї діяльності відповідно до чинного законодавства, враховуються в звіті про фінансові результати в статті «Інші операційні та адміністративні витрати».

### ***Зобов'язання з пенсійних та інших виплат***

Банк сплачує внески до державної пенсійної системи України, здійснення яких передбачає поточні нарахування та оплату роботодавцями таких внесків, які розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. Витрати з таких внесків відносяться до періоду, в якому відповідна сума заробітної плати нараховується працівникові. Банк не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі у державній пенсійній системі України та не має програм додаткових виплат при виході на пенсію або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань у фінансовій звітності.

### ***Операційна оренда***

Коли Банк виступає в ролі орендаря, сума платежів по договорах операційної оренди відображається орендарем у звіті про фінансові результати з використанням методу рівномірного списання протягом терміну оренди.

Якщо операційна оренда припиняється до закінчення терміну оренди, будь-який платіж, належний орендодавцеві як штрафні санкції, відображається як витрата в тому періоді, у якому операційна оренда була припинена.

### ***Акціонерний капітал***

Внески до акціонерного капіталу відображаються за їх справедливою вартістю на дату операції. Власні викуплені акції обліковуються за собівартістю. Прибутки та збитки від продажу власних акцій відображаються у складі нерозподіленого прибутку.

Дивіденди на акції визнаються у акціонерному капіталі як вирахування у періоді, в якому вони оголошені. Інформація про дивіденди, оголошені після дати балансу, розкривається у примітках до фінансової звітності.

### ***Умовні активи та зобов'язання***

Умовні активи не відображаються у звіті про фінансовий стан, при цьому інформація про них розкривається у фінансовій звітності в тих випадках, коли одержання пов'язаних з ними економічних вигід є ймовірним.

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан, при цьому інформація про них розкривається у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли вибуття ресурсів у зв'язку з їхнім погашенням є малоімовірним.

### ***Зобов'язання кредитного характеру***

У ході здійснення звичайної діяльності Банк надає гарантії у формі акредитивів, гарантій і акцептів. Договори гарантії спочатку визнаються у фінансовій звітності по справедливій вартості. Надалі вони аналізуються на кожну звітну дату й коректуються для відображення поточної найкращої оцінки. Найкраща оцінка витрат, необхідних для виконання існуючого зобов'язання, це сума, яку Банк сплатив би для виконання зобов'язання на звітну дату або перевів третій стороні на цю дату. Збільшення зобов'язання, пов'язаного з договорами фінансової гарантії, відображається у складі прибутку або збитку. Отримана комісія визнається у складі прибутку або збитку на рівномірній основі протягом строку дії договору гарантії.

### ***Забезпечення***

Резерви визнаються, якщо Банк внаслідок певної події в минулому має юридичні або добровільно прийняті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, що містять у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

### ***Визнання доходів та витрат***

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

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

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

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

#### *Комісійні доходи*

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи зокрема належать до такої категорії:

- Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду

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

- Комісійні доходи із надання послуг з проведення операцій

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

#### *Прибуток на акцію*

Банк представляє дані про базовий та скоригований прибуток на акцію для своїх простих акцій. Базовий прибуток на акцію розраховується як відношення прибутку чи збитку, що припадає на прості акції до середньозваженої кількості простих акцій, що знаходилась в обігу протягом року. Скоригований прибуток на акцію визначається коригуванням прибутку, що припадає на прості акції та середньозваженої кількості простих акцій на розбавляючий ефект потенційних простих акцій.

#### *МСФЗ та Інтерпретації, що не набрали чинності*

Банк не застосовував наступні МСФЗ та Інтерпретації до МСФЗ та МСБО, які були опубліковані, але не набрали чинності:

Поправка до МСБО 1 «Подання фінансової звітності - Представлення компонентів іншого сукупного прибутку» змінює групування статей, що подаються в складі іншого сукупного доходу. Статті, які можуть бути перекласифіковані до складу прибутку або збитку в певний момент в майбутньому (наприклад, в разі припинення визнання або погашення), повинні представлятися окремо від статей, які ніколи не будуть перекласифіковані. Поправка впливає виключно на подання і не впливає на фінансове становище або фінансові результати діяльності

Банку. Поправка підлягає ретроспективному застосуванню для річних звітних періодів, що починаються з 1 липня 2012 року або пізніше.

Поправка до МСБО 12 «Податок на прибуток» - «Відшкодування активів, що лежать в основі відкладених податків» роз'яснює механізм визначення відстроченого податку щодо інвестиційної нерухомості, що переоцінюється по справедливій вартості. В рамках поправки вводиться спростоване припущення про те, що відстрочений податок на інвестиційну нерухомість, для оцінки якої використовується модель справедливої вартості згідно з МСБО 40, має визначатися на підставі припущення про те, що її балансова вартість буде відшкодована за допомогою продажу. Крім того, в поправці введена вимога про необхідність розрахунку відстроченого податку за активами, що не амортизуються, які оцінюються згідно моделі переоцінки в МСБО 16, тільки на підставі припущення про продаж активу. Поправка набирає чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2012 або пізніше.

Поправки до МСБО 19 «Винагороди працівникам». Згідно поправок проведено зміну в порядку визнання актуарних прибутків та збитків, а також вартості послуг минулих періодів і секвестру пенсійних планів, змінено визначення «вихідна допомога». Актуарні прибутки та збитки не можна буде переносити на майбутні періоди із застосуванням методу коридору або визнавати у прибутку чи збитку. Вартість послуг минулих періодів буде визнаватися в тому періоді, в якому відбудеться зміна умов пенсійного плану; виплати, на які у працівника ще не виникло права, тепер не будуть розподілятися на весь період надання послуг у майбутньому. Також будуть введені додаткові вимоги до розкриття інформації, а також ризиків, які виникають за планами з визначеними виплатами і планам, реалізованим кількома роботодавцями. Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування.

МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» в редакції 2011 року включає в себе вимоги щодо складання окремої фінансової звітності для компаній, що складають консолідовану фінансову звітність. Вимоги до складання консолідованої фінансової звітності перенесені в новий стандарт МСФЗ 10. Набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або пізніше.

МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні компанії» в редакції 2011 року об'єднує в собі ті вимоги стандартів МСБО 28 у попередній редакції та МСБО 31 «Спільна діяльність», які було вирішено залишити в силі і не включати в нові стандарти МСФЗ 11 та МСФЗ 12. Набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або пізніше.

Поправка до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - «Вдосконалені вимоги щодо розкриття інформації про припинення визнання» вимагає розкриття додаткової інформації про фінансові активи, які були передані, але визнання яких не було припинено, щоб дати можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти характер взаємозв'язку тих активів, визнання яких не було припинено, і відповідних зобов'язань. Крім того, поправка вимагає розкриття інформації про триваючу участь в активах, визнання яких було припинено, щоб дати користувачам фінансової звітності можливість оцінити характер триваючої участі компанії в даних активах, визнання яких було припинено, і ризики, пов'язані з цим. Поправка набирає чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 липня 2011 р. або після цієї дати. Поправка стосується лише розкриття інформації і не матиме впливу на фінансове становище або результати діяльності Банку.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти, :класифікація та оцінка», стандарт опублікований у листопаді 2009 року, він замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» у частині класифікації та оцінки фінансових інструментів. Набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2015 року або пізніше.

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» вводить єдину модель консолідації, згідно з якою поняття контролю визначається як основа консолідації для усіх типів компаній. Цей стандарт встановлює вимоги для випадків, коли визначення контролю ускладнене, в тому числі для випадків із потенційними правами голосу, правовідносинами принципала і агента, контролем специфічних активів та обставин, за яких права голосу не є домінуючим чинником при визначенні контролю. Крім цього, МСФЗ 10 вводить особливе керівництво з питань правовідносин принципала і агента. Стандарт також містить вимоги до обліку та процедури консолідації, що переносяться з МСБО 27 і залишаються незмінними. МСФЗ 10 замінює собою

вимоги до консолідації, що містяться в ПКІ 12 «Консолідація - компанії спеціального призначення» і МСБО 27 «Консолідована і окрема фінансова звітність». Наразі Група не очікує на будь-який вплив застосування МСФЗ 10 на свій фінансовий стан і результати діяльності.

МСФЗ 11 «Спільні угоди» покращує облік спільних угод шляхом запровадження методу, що вимагає від сторін спільної угоди визнання своїх прав та зобов'язань, що впливають із цієї угоди. Класифікація спільної угоди визначається шляхом оцінки прав та зобов'язань сторін, що впливають із цієї угоди. Стандарт пропонує тільки два види спільної угоди - спільні операції та спільна діяльність. МСФЗ 11 також виключає пропорційну консолідацію як метод обліку спільних угод. МСФЗ 11 замінює собою МСБО 31 «Участь у спільній діяльності» та ПКІ 13 «Спільно контрольовані підприємства - немонетарні внески учасників спільного підприємництва». Наразі Група не очікує на будь-який вплив застосування МСФЗ 11 на свій фінансовий стан і результати діяльності.

МСФЗ 12 «Розкриття інформації про інвестиції в інші компанії» є новим комплексним стандартом, що містить вимоги до розкриття інформації про всі види інвестицій в інші компанії, включаючи дочірні компанії, спільні угоди, асоційовані компанії і неконсолідовані структуровані компанії. МСФЗ 12 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Застосування цього стандарту може вимагати від Групи нових розкриттів інформації в фінансовій звітності, але не вплине на її фінансовий стан або результати діяльності.

МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю» визначає поняття справедливої вартості та в рамках єдиного МСФЗ визначає структуру оцінки за справедливою вартістю і вимагає розкриття інформації про таку оцінку. Цей стандарт застосовується тоді, коли інші МСФЗ вимагають чи дозволяють оцінку за справедливою вартістю. Цей стандарт не встановлює жодних нових вимог до оцінки активу чи зобов'язання за справедливою вартістю, не змінює переліку об'єктів, що оцінюються за справедливою вартістю, та не роз'яснює питання щодо внесення змін до справедливої вартості. Застосування МСФЗ може вплинути на оцінку активів та зобов'язань Групи, що обліковуються за справедливою вартістю. Наразі Група оцінює можливий вплив застосування МСФЗ 13 на свій фінансовий стан і результати діяльності.

Керівництво Банку проводить оцінку впливу перерахованих вище стандартів та інтерпретацій на фінансову звітність Банку при їх застосуванні.

## **5. Оцінки та судження, що використовуються при складанні фінансової звітності**

Принципи підготовки фінансової звітності вимагають від керівництва Банку використовувати оцінки і припущення, які можуть вплинути на відображені суми активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань на дату фінансової звітності, а також враховані суми прибутку за звітний період. Дані оцінки та припущення ґрунтуються на інформації, наявній на дату випуску фінансової звітності. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятися від цих оцінок та припущень.

Основні причини невизначеності оцінок наступні:

### *Зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості*

Керівництво оцінює зменшення корисності шляхом оцінки вірогідності погашення кредитів на основі аналізу окремих позичальників за окремо взятими значними позиками, а також у сукупності, за позиками з аналогічними умовами та характеристиками ризику.

Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих позик, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність платежів і заставу, якщо така існує. Для визначення суми зменшення корисності керівництво проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової процентної ставки по позиці. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості та відсотків залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

Фактори, що беруться до уваги при оцінці зменшення корисності кредитів, що оцінюються у сукупності, включають напрацьований досвід оцінки збитків від кредитування, процент простроченої заборгованості у кредитному портфелі та загальні економічні умови. У Примітці 7 наводиться інформація про балансову вартість кредитів та авансів та суми визнаних резервів на зменшення корисності. Якби фактичні суми погашення були б меншими, ніж за оцінками керівництва, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку із зменшенням корисності.

#### *Справедлива вартість фінансових інструментів*

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

#### *Визнання міжбанківських кредитів та депозитів.*

Згідно з обліковою політикою Банку, взаємозарахування активів та зобов'язань (тобто наданих кредитів та залучених депозитів від одних і тих же банків) можливий тільки за умови існування юридично забезпеченого права на взаємозарахування визнаних сум та наміру провести розрахунок на нетто-основі або реалізувати актив та одночасно погасити зобов'язання. Хоча розрахунки по кредитах та депозитах відбуваються, як правило, в один і той же день, погашення кредитів та виплати по депозитах стосовно одних і тих же банків відбуваються шляхом отримання та виплати окремих сум, внаслідок чого для Банку виникає кредитний ризик по повній сумі активу або ризик ліквідності по повній сумі зобов'язання. Ці ризики можуть бути суттєвими, не дивлячись на те, що вони виникають на порівняно незначний період часу. У зв'язку з цим Банк не розглядав такі операції як валютні свопи і не проводив взаємозарахування загальних сум до отримання і сум до виплати.

## 6. Грошові кошти та залишки на рахунках в НБУ

Станом на 31 грудня 2011 та 2010 років грошові кошти та залишки на рахунках в НБУ можуть бути представлені таким чином:

	31 грудня 2011	31 грудня 2010
Готівкові грошові кошти	27,676	46,007
Кошти на рахунках в НБУ	206,634	46,836
Обов'язковий резерв в НБУ	20,183	20,278
	<b>254,493</b>	<b>113,121</b>

Банки в Україні повинні розміщувати 70% обов'язкового резерву за попередній місяць на окремому рахунку в НБУ. Залишок суми обов'язкових резервів, сформованих згідно з установленими нормативами на відповідний період, розміщується на кореспондентському рахунку в НБУ.

Для покриття обов'язкових резервів, що формуються на окремому рахунку в НБУ, банки можуть зараховувати придбані ними цільові облігації, розміщених Міністерством фінансів України, у розмірі 50% їх номінальної вартості.

На 31 грудня 2011 року державні облігації, випущені Міністерством фінансів України, номінальною вартістю 8,000 тис. грн., (Примітка 9), були використані Банком для покриття обов'язкових резервів НБУ.



**ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року  
(в тисячах українських гривень)**

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	31 грудня 2011	31 грудня 2010
Готівкові грошові кошти	27,676	46,007
Залишки на рахунках в НБУ	206,634	46,836
Залишки на поточних рахунках в інших банках (див. Примітку 7)	94,380	123,334
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>328,690</b>	<b>216,177</b>

**7. Заборгованість інших банків**

Заборгованість інших банків може бути представлена таким чином:

	31 грудня 2011	31 грудня 2010
Кореспондентські рахунки в банках	94,380	123,334
Міжбанківські депозити	45,486	224,376
Міжбанківські кредити	416,610	15,923
Гарантійні кошти в інших банках	2,154	1,526
Нараховані доходи	128	57
	<b>558,758</b>	<b>365,216</b>
Резерв на зменшення корисності	<b>(1,662)</b>	<b>(2,008)</b>
	<b>557,096</b>	<b>363,208</b>

Станом на 31 грудня 2011 року в складі заборгованості інших банків обліковувались розміщені міжбанківські кредити та депозити на суму, еквівалентну 455,096 тис. грн. (2010: 240,298 тис. грн.), що знаходяться в заставі під залучені в тих же банках міжбанківські кредити та депозити на суму, еквівалентну 471,150 тис. грн. (2010: 239,116 тис. грн.).

Протягом 2011 та 2010 років у сумі резерву на зменшення корисності заборгованості інших банків відбулися такі зміни:

	2011	2010
Резерв на зменшення корисності на 1 січня	2,008	3,143
Формування/(розформування) резерву	<b>(346)</b>	<b>(1,135)</b>
<b>Резерв на зменшення корисності на 31 грудня</b>	<b>1,662</b>	<b>2,008</b>

**ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року  
(в тисячах українських гривень)**

Аналіз кредитної якості міжбанківських розміщень станом на 31 грудня 2011 року представлений наступним чином:

	Кореспон- дентські рахунки	Міжбан- ківські кредити	Депозити та гарантійні кошти в ін. банках	Всього
<b>Поточні і незнецінені:</b>				
Грошові кошти на кореспондентських рахунках	94,380	-	-	<b>94,380</b>
У 20 найбільших банках	-	-	-	-
В інших банках України	-	416,610	47,640	<b>464,250</b>
<b>Усього кредитів поточних і знецінених</b>	<b>94,380</b>	<b>416,610</b>	<b>47,640</b>	<b>558,630</b>
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(3)	(665)	(994)	<b>(1,662)</b>
Нараховані доходи	45	83	-	<b>128</b>
<b>Заборгованість інших банків</b>	<b>94,422</b>	<b>416,028</b>	<b>46,646</b>	<b>557,096</b>

Аналіз кредитної якості міжбанківських розміщень станом на 31 грудня 2010 року представлений наступним чином:

	Кореспон- дентські рахунки	Міжбан- ківські кредити	Депозити та гарантійні кошти в ін. банках	Всього
<b>Поточні і незнецінені:</b>				
Грошові кошти на кореспондентських рахунках	123,334	-	-	123,334
У 20 найбільших банках	-	-	-	-
В інших банках України	-	224,375	17,449	241,824
<b>Усього кредитів поточних і знецінених</b>	<b>123,334</b>	<b>224,375</b>	<b>17,449</b>	<b>365,158</b>
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(23)	(1,242)	(743)	<b>(2,008)</b>
Нараховані доходи	53	5	-	<b>58</b>
<b>Заборгованість інших банків</b>	<b>123,364</b>	<b>223,138</b>	<b>16,706</b>	<b>363,208</b>

**ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року  
(в тисячах українських гривень)

**8. Кредити та аванси клієнтам**

Кредити та аванси клієнтам включали:

	31 грудня 2011	31 грудня 2010
Корпоративні кредити	1,497,355	1,120,137
Кредити фізичним особам-підприємцям	5,968	3,889
За вирахуванням резерву на зменшення корисності кредитів юридичним особам	(68,900)	(50,867)
<b>Всього кредитів юридичним особам</b>	<b>1,434,423</b>	<b>1,073,159</b>
Споживчі кредити	18,990	28,920
Іпотечні кредити	1,638	858
За вирахуванням резерву на зменшення корисності кредитів фізичним особам	(350)	(1,857)
<b>Всього кредитів фізичним особам</b>	<b>20,278</b>	<b>27,921</b>
<b>Разом кредитів клієнтам</b>	<b>1,454,701</b>	<b>1,101,080</b>

Зміни в оцінках щодо вірогідності погашення позик можуть вплинути на суму визнаних збитків від зменшення корисності. Наприклад, якщо чиста приведена вартість оцінених грошових потоків відрізнятиметься на плюс/мінус один відсоток, зменшення корисності позик на 31 грудня 2011 року буде меншим/більшим приблизно на 15,239 тис. грн. (2010: 11,538 тис. грн.).

Зміни в резервах на зменшення корисності за кредитами та авансами клієнтів протягом 2011 року представлені наступним чином:

	Корпора- тивні кредити	Кредити фізичним особам- підприємцям	Кредити фізичним особам - споживчі	Кредити фізичним особам - іпотека	Всього
Сальдо на початок року	50,778	89	1,857	-	52,724
Формування/ (розформування) резерву	18,031	1	(1,264)	100	16,868
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	(341)	-	(341)
Курсові різниці за резервами	1	-	(1)	(1)	(1)
<b>Сальдо на кінець року</b>	<b>68,810</b>	<b>90</b>	<b>251</b>	<b>99</b>	<b>69,250</b>

Зміни в резервах на зменшення корисності за кредитами та авансами клієнтів протягом 2010 року представлені наступним чином:

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року  
(в тисячах українських гривень)

	Корпора- тивні кредити	Кредити фізичним особам- підприємцям	Кредити фізичним особам - споживчі	Кредити фізичним особам - іпотека	Всього
Сальдо на початок року	35,101	167	2,316	-	37,584
Формування/ (розформування) резерву	16,027	(78)	202	-	16,151
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	(350)	-	(659)	-	(1,009)
Курсові різниці за резервами	-	-	(2)	-	(2)
<b>Сальдо на кінець року</b>	<b>50,778</b>	<b>89</b>	<b>1,857</b>	<b>-</b>	<b>52,724</b>

Кредити та аванси надаються клієнтам, що здійснюють свою діяльність на території України в наступних галузях економіки:

	31 грудня 2011	31 грудня 2010
Оптова та роздрібна торгівля	781,743	681,489
Фізичні особи	20,628	29,778
Виробництво	142,424	96,780
Сільське господарство та харчова промисловість	90,455	55,633
Операції з нерухомістю та інші послуги	120,011	127,966
Інші	368,690	162,158
Резерв на зменшення корисності	(69,250)	(52,724)
	<b>1,454,701</b>	<b>1,101,080</b>

**ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року  
(в тисячах українських гривень)**

Нижче представлений аналіз кредитів по кредитній якості за станом на 31 грудня 2011 року:

	Поточні та не знецінені	Прострочені та не знецінені	Знецінені	Всього
Корпоративні кредити	1,082,163	-	415,192	1,497,355
Кредити фізичним особам- підприємцям	5,879	-	89	5,968
Всього кредитів юридичним особам	<b>1,088,042</b>	-	<b>415,281</b>	<b>1,503,323</b>
Резерв на зменшення корисності кредитів юридичним особам				<b>(68,900)</b>
Всього кредитів юридичним особам за вирахуванням резерву на зменшення корисності				<b>1,434,423</b>
Споживчі кредити	1,615	-	17,375	18,990
Іпотечні кредити	758	-	880	1,638
Всього кредитів фізичним особам	<b>2,373</b>	-	<b>18,255</b>	<b>20,628</b>
Резерв на зменшення корисності кредитів фізичним особам				<b>(350)</b>
Всього кредитів фізичним особам за вирахуванням резерву на зменшення корисності				<b>20,278</b>
<b>Всього кредитів клієнтам</b>				<b>1,454,701</b>

Нижче представлений аналіз кредитів по кредитній якості за станом на 31 грудня 2010 року:

	Поточні та не знецінені	Прострочені та не знецінені	Знецінені	Всього
Корпоративні кредити	692,628	-	427,509	1,120,137
Кредити малому бізнесу	3,800	-	89	3,889
Всього кредитів юридичним особам	696,428	-	427,598	1,124,026
Резерв на зменшення корисності кредитів юридичним особам				<b>(50,867)</b>
Всього кредитів юридичним особам за вирахуванням резерву на зменшення корисності				<b>1,073,159</b>
Споживчі кредити	27,882	197	841	28,920
Іпотечні кредити	858	-	-	858
Всього кредитів фізичним особам	28,740	197	841	29,778
Резерв на зменшення корисності кредитів фізичним особам				<b>(1,857)</b>
Всього кредитів фізичним особам за вирахуванням резерву на зменшення корисності				<b>27,921</b>
<b>Всього кредитів клієнтам</b>				<b>1,101,080</b>

**ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року  
(в тисячах українських гривень)**

Інформація стосовно застави, що отримана як забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2011 року:

	Корпора- тивні кредити	Кредити фізичним особам- підприєм- цям	Кредити фізичним особам - споживчі	Кредити фізичним особам - іпотечні	Всього
Незабезпечені кредити	96,033	-	1,153	-	<b>97,186</b>
Кредити, що забезпечені:					-
Нерухоме житлове майно	15,959	26	838	758	<b>17,581</b>
Інше нерухоме майно	522,389	3,434	-	880	<b>526,703</b>
Грошові депозити	580,208	-	16,731	-	<b>596,939</b>
Інше майно	282,766	2,508	268	-	<b>285,542</b>
<b>Всього кредитів клієнтів</b>	<b>1,497,355</b>	<b>5,968</b>	<b>18,990</b>	<b>1,638</b>	<b>1,523,951</b>

Інформація стосовно застави, що отримана як забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2010 року:

	Корпора- тивні кредити	Кредити фізичним особам- підприєм- цям	Кредити фізичним особам - споживчі	Кредити фізичним особам - іпотечні	Всього
Незабезпечені кредити	74,998	-	442	-	75,440
Кредити, що забезпечені:					-
Нерухоме житлове майно	1,650	-	796	858	3,304
Інше нерухоме майно	468,469	3,800	11,838	-	484,107
Грошові депозити	334,602	-	15,071	-	349,673
Інше майно	240,418	89	773	-	241,280
<b>Всього кредитів клієнтів</b>	<b>1,120,137</b>	<b>3,889</b>	<b>28,920</b>	<b>858</b>	<b>1,153,804</b>

В даних таблицях представлена сума позик, забезпечених заставою, а не справедлива вартість самої застави.

Банк надає позики на території України. Спроможність позичальників погашати борги залежить від ряду факторів, включаючи загальний фінансовий стан окремих позичальників та стан економіки України.

У разі неспроможності позичальника погашати борги, Банк, діючи у рамках чинного законодавства та умов кредитного договору, може застосовувати наступні методи щодо заставного майна:

- прийняття предмету застави або іпотеки у власність Банку в рахунок погашення існуючої заборгованості;
- продаж предмету застави чи предмету іпотеки Банком від імені боржника третій особі.

Лише у випадку неможливості в позасудовому порядку вирішити питання стягнення заборгованості, Банк звертається до суду з позовом про стягнення заборгованості та звернення стягнення на предмет застави (іпотеки), оскільки процес розгляду справи в судовому порядку досить тривалий в часі та в подальшому виконання рішення суду пов'язано з професіоналізмом виконавчих служб, тобто вже не в повній мірі залежить від дій Банку.

**ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року  
(в тисячах українських гривень)

**9. Цінні папери, наявні для продажу**

Станом на 31 грудня 2011 та 2010 років цінні папери представлені наступним чином:

	31 грудня 2011	31 грудня 2010
Українські державні облігації	<b>18,586</b>	-
	<b>18,586</b>	-

Обсяг операцій на внутрішньому українському фондовому ринку для більшості інструментів є незначним, тому наведена вартість може відрізнятися від вартості, що можливо було б отримати за результатами здійснених операцій на більш розвинених ринках.

**10. Основні засоби**

	Будівлі	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Меблі інструменти та інвентар	Інші основні засоби	Капітальні інвестиції	Разом
Первісна вартість на 1 січня 2010 р.	17,776	5,372	1,289	1,852	5,238	368	31,895
Накопичена амортизація	(1,052)	(2,205)	(624)	(625)	(1,728)	-	(6,234)
<b>Залишкова вартість на 1 січня 2010 р.</b>	<b>16,724</b>	<b>3,167</b>	<b>665</b>	<b>1,227</b>	<b>3,510</b>	<b>368</b>	<b>25,661</b>
Надходження	322	1,472	-	644	989	(179)	3,248
Вибуття	(1,880)	(21)	-	(2)	(8)	(8)	(1,919)
Амортизаційні відрахування	(339)	(1,228)	(258)	(384)	(1,618)	-	(3,827)
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2010р.</b>	<b>14,827</b>	<b>3,390</b>	<b>407</b>	<b>1,485</b>	<b>2,873</b>	<b>181</b>	<b>23,163</b>
Первісна вартість на 31 грудня 2010р.	16,218	6,823	1,289	2,494	6,219	181	33,224
Накопичена амортизація	(1,391)	(3,433)	(882)	(1,009)	(3,346)	-	(10,061)
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2010 р.</b>	<b>14,827</b>	<b>3,390</b>	<b>407</b>	<b>1,485</b>	<b>2,873</b>	<b>181</b>	<b>23,163</b>
Надходження	-	2,445	301	347	700	128	3,921
Вибуття	-	(15)	(13)	-	(14)	-	(42)
Амортизаційні відрахування	(547)	(1,445)	(240)	(577)	(1,751)	-	(4,560)
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2011 р.</b>	<b>14,280</b>	<b>4,375</b>	<b>455</b>	<b>1,255</b>	<b>1,808</b>	<b>309</b>	<b>22,482</b>
Первісна вартість на 31 грудня 2011р.	16,218	9,193	1,436	2,844	6,865	309	36,865
Накопичена амортизація	(1,938)	(4,818)	(981)	(1,589)	(5,057)	-	(14,383)

**ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року  
(в тисячах українських гривень)

Станом на 31 грудня 2011 та 2010 років Банк не надавав у заставу об'єкти основних засобів.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів становила на 31 грудня 2011 року 4,002 тис. грн. (2010: 1,469 тис. грн.).

**11. Нематеріальні активи**

	Інші нематеріальні активи
Первісна вартість на 1 січня 2010 р.	1,165
Накопичена амортизація	(500)
<b>Залишкова вартість на 1 січня 2010 р.</b>	<b>665</b>
Надходження	200
Вибуття	(33)
Амортизаційні відрахування	(256)
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2010 р.</b>	<b>576</b>
Первісна вартість на 31 грудня 2010 р.	1,332
Накопичена амортизація	(756)
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2010 р.</b>	<b>576</b>
Надходження	131
Амортизаційні відрахування	(277)
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2011 р.</b>	<b>430</b>
Первісна вартість на 31 грудня 2011 р.	1,463
Накопичена амортизація	(1,033)

**12. Відстрочені податкові активи/(зобов'язання)**

Дані про компоненти відстрочених податкових активів та зобов'язань можуть бути представлені наступним чином:

	31 грудня 2011	31 грудня 2010
Цінні папери, наявні для продажу	(132)	-
Основні засоби та програмне забезпечення	341	(7)
Інші зобов'язання	242	-
<b>Чисті відстрочені податкові активи/(зобов'язання)</b>	<b>451</b>	<b>(7)</b>

Зміни в сумі відстрочених податкових активів та зобов'язань за звітний період можуть бути представлені таким чином:

	31 грудня 2011	31 грудня 2010
<b>Сальдо на початок періоду</b>	<b>(7)</b>	<b>(465)</b>
Зміни тимчасових різниць, що відображаються у прибутках та збитках	458	458
<b>Сальдо на кінець періоду</b>	<b>451</b>	<b>(7)</b>



**ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року  
(в тисячах українських гривень)**

Банк визнає відстрочені податкові активи за тими тимчасовими різницями, які, як очікується, будуть використані в короткостроковому періоді і керівництво очікує в майбутньому одержання оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути реалізовані визнані відстрочені податкові активи.

**13. Інші активи**

Станом на 31 грудня 2011 та 2010 років інші активи представлені наступним чином:

	31 грудня 2011	31 грудня 2010
Передоплати за основні засоби та інші активи	589	468
Витрати майбутніх періодів	539	220
Розрахунки за послуги	101	50
Матеріали	35	35
Нараховані доходи	112	331
Інші активи	71	89
	<b>1,447</b>	<b>1,193</b>

**14. Заборгованість перед іншими банками**

Станом на 31 грудня 2011 та 2010 років заборгованість перед іншими банками представлена наступним чином:

	31 грудня 2011	31 грудня 2010
Кредити, отримані від НБУ	-	114,000
Міжбанківські кредити та депозити українських банків	497,361	265,116
Кореспондентські рахунки інших банків	-	48,294
Нараховані відсотки	458	25
	<b>497,819</b>	<b>427,435</b>

**15. Заборгованість перед клієнтами**

Станом на 31 грудня 2011 та 2010 років заборгованість перед клієнтами складала:

	31 грудня 2011	31 грудня 2010
<b>Поточні рахунки</b>		
Поточні рахунки, юридичні особи	438,123	62,538
Поточні рахунки, фізичні особи	38,996	45,416
	<b>477,119</b>	<b>107,954</b>
<b>Строкові депозити</b>		
Строкові депозити, юридичні особи	319,101	171,441
Строкові депозити, фізичні особи	726,942	606,421
	<b>1,046,043</b>	<b>777,862</b>
	<b>1,523,162</b>	<b>885,816</b>

**ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року  
(в тисячах українських гривень)**

В складі заборгованості перед клієнтами станом на 31 грудня 2011 року обліковуються нараховані витрати за строковими депозитами юридичних осіб в сумі 2,363 тис. грн. (2010: 1,997 тис. грн.), фізичних осіб в 10,982 тис. грн. (2010: 6,841 тис. грн.) та нараховані витрати за поточними рахунками юридичних осіб в сумі 0 тис. грн. (2010: 0 тис. грн.), фізичних осіб в сумі 567 тис. грн. (2010: 445 тис. грн.).

Кошти на рахунках клієнтів-юридичних осіб, що надані в забезпечення зобов'язань за кредитними операціями станом на 31 грудня 2011 року склали 596,939 тис. грн. (2010: 349,673 тис. грн.).

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності представлено наступним чином:

	31 грудня 2011	31 грудня 2010
Державне управління та діяльність громадських організацій	766	593
Виробництво	30,681	2,935
Нерухомість	1,050	1,846
Торгівля	228,282	74,341
Сільське господарство	3,088	345
Фізичні особи	765,938	651,837
Інші	493,357	153,919
<b>Усього коштів клієнтів:</b>	<b>1,523,162</b>	<b>885,816</b>

**16. Інші залучені кошти**

Станом на 31 грудня 2011 та 2010 років інші залучені кошти представлені наступним чином:

	31 грудня 2011	31 грудня 2010
Державна іпотечна установа	757	858
	<b>757</b>	<b>858</b>

Кошти від державної іпотечної установи були залучені на строк до вересня 2016 року, відсоткова ставка - 13.5% річних.

**17. Інші зобов'язання**

Станом на 31 грудня 2011 та 2010 років інші зобов'язання Банку включали:

	31 грудня 2011	31 грудня 2010
Забезпечення оплати відпусток	1,152	-
Розрахунки з Фондом гарантування вкладів	957	445
Нараховані витрати	33	2
Резерв на покриття можливих ризиків та втрат	12	612
Доходи майбутніх періодів	12	6
Розрахунки по податках, окрім податку на прибуток	9	13
Незарєєстровані внески в акціонерний капітал	-	55,000
Інші зобов'язання	23	44
	<b>2,198</b>	<b>56,122</b>

**ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року  
(в тисячах українських гривень)**

**18. Власний капітал**

**Акціонерний капітал**

Зареєстрований та сплачений акціонерний капітал Банку станом на звітну дату становить 250,000 тис. грн., він розподілений на прості іменні акції в кількості 250,000 штук номінальною вартістю 1,000 гривень кожна.

Акціонерний капітал Банку сплачений акціонерами в гривнях. Всі акції мають рівні права при голосуванні. Власники акцій мають право на отримання дивідендів та розподіл капіталу.

Зміни, що відбулись в акціонерному капіталі Банку протягом звітного року представлені наступним чином:

	Кількість акцій, шт.	Балансова вартість, (тис. грн.)
<b>31 грудня 2009 року</b>	<b>150,000</b>	<b>150,000</b>
Випуск нових акцій	45,000	45,000
<b>31 грудня 2010 року</b>	<b>195,000</b>	<b>195,000</b>
Випуск нових акцій	55,000	55,000
<b>31 грудня 2011 року</b>	<b>250,000</b>	<b>250,000</b>

У 2011 році Банку збільшив акціонерний капітал на 55,000 тис. грн. шляхом розміщення 55 тисяч простих іменних акцій номінальною вартістю 1,000 грн.

**19. Чистий дохід за відсотками**

Інформація про чистий дохід за відсотками представлено наступним чином:

	2011	2010
<b>Дохід за відсотками</b>		
За заборгованістю клієнтів-підприємств	181,523	168,035
За заборгованістю клієнтів - фізичних осіб	3,157	2,668
За заборгованістю інших банків	18,984	12,466
За цінними паперами	762	-
	<b>204,426</b>	<b>183,169</b>
<b>Витрати на виплату відсотків</b>		
За заборгованістю клієнтам-підприємствам	(22,333)	(19,303)
За заборгованістю клієнтам-фізичним особам	(86,002)	(57,660)
За заборгованістю іншим банкам	(28,849)	(33,824)
	<b>(137,184)</b>	<b>(110,787)</b>
<b>Чистий дохід за відсотками</b>	<b>67,242</b>	<b>72,382</b>

## 20. Чистий комісійний дохід

Чистий комісійний дохід Банку представлений таким чином:

	2011	2010
<b>Комісійні доходи</b>		
За розрахунково-касове обслуговування	5,994	9,218
За операціями з цінними паперами	7	5
За операціями з іноземною валютою	7,161	6,109
Інші	245	486
<b>Всього комісійні доходи</b>	<b>13,407</b>	<b>15,818</b>
<b>Комісійні витрати</b>		
На розрахунково-касове обслуговування	(1,510)	(2,573)
За іншими операціями	(44)	(35)
<b>Всього комісійні витрати</b>	<b>(1,554)</b>	<b>(2,608)</b>
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>11,853</b>	<b>13,210</b>

## 21. Інший операційний дохід

Інший операційний дохід представлений наступним чином:

	2011	2010
Штрафи, пені отримані	320	71
Доходи від операційної оренди	132	126
Інші доходи	40	99
	<b>492</b>	<b>296</b>

## 22. Витрати на персонал

Витрати на персонал представлені наступним чином:

	2011	2010
Заробітна плата	18,543	15,393
Витрати на пенсійне забезпечення та соціальні фонди	5,919	4,956
Інші витрати на персонал	1,213	554
	<b>25,675</b>	<b>20,903</b>

Банк здійснює відрахування з фонду заробітної плати до пенсійного та інших соціальних державних фондів за чинними протягом звітних років нормативними ставками. Сума цих відрахувань відображена в звіті про фінансові результати в періоді, в якому були нараховані відповідні витрати на заробітну плату.

### 23. Інші операційні та адміністративні витрати

Інші операційні та адміністративні витрати можуть бути представлені наступним чином:

	2011	2010
Витрати на маркетинг та рекламу	12,127	138
Оренда та утримання приміщень	9,027	7,996
Витрати на фонд страхування депозитів	3,543	1,707
Витрати на ремонт	1,772	980
Витрати на охорону	1,429	1,043
Податки, крім податку на прибуток	1,334	5,385
Витрати на зв'язок	1,055	1,193
Господарські витрати	1,004	673
Оплата консультаційних та інших професійних послуг	944	3,709
Благодійна діяльність	223	-
Витрати на відрядження	169	91
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	157	131
Інші	646	15,401
	<b>33,430</b>	<b>38,447</b>

### 24. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток за 2011 та 2010 роки склалися із:

	2011	2010
Поточний податок	1,649	1,292
Зміни відстроченого оподаткування	(458)	(458)
	<b>1,191</b>	<b>834</b>

Нижче наведено узгодження стандартної ставки податку до ефективної ставки.

	2011	2010
Прибуток/(збиток) до оподаткування	2,400	3,543
Умовна сума податкових прибутків при застосуванні діючої ставки	564	886
Вплив різниць, що не враховуються в податковому обліку, 26.1 % (2010: 1.5 %)	627	(52)
<b>Витрати з податку на прибуток, ефективна ставка 49.6% (2010: 23.5 %)</b>	<b>1,191</b>	<b>834</b>

**25. Прибуток на акцію**

Сума базового прибутку на акцію розраховано шляхом розподілу всього прибутку звітного року, що належить акціонерам, на середньозважену кількість простих акцій, що перебували в обігу протягом звітного періоду, за вирахуванням акцій, які викуплені у акціонерів.

Банк не має акцій чи інших інструментів, які б призвели до зменшення базового прибутку на акцію, таким чином, сума скоригованого прибутку на акцію дорівнює сумі базового прибутку.

	31 грудня 2011	31 грудня 2010
Чистий прибуток за рік (тис. грн.)	1,209	2,709
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (в тисячах штук)	236	174
<b>Базовий та скоригований прибуток на акцію (в гривнях на акцію)</b>	<b>5.12</b>	<b>15.57</b>

**27. Умовні зобов'язання****Судові справи**

В ході своєї поточної діяльності Банку час від часу доводиться виступати відповідачем за позовами, що надходять до судових органів у відношенні до Банку. Виходячи з власної оцінки, а також рекомендацій внутрішніх та зовнішніх професійних консультантів, керівництво Банку вважає, що результати таких судових справ не приведуть до суттєвих збитків для Банку, і відповідно не нараховувало резерв за такими судовими справами зверх тих зобов'язань, які відображені у фінансовій звітності.

**Податкове законодавство**

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, податок на додану вартість, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Закони, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, податкової адміністрації та її інспекцій), що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства (наприклад, питання митного оформлення і валютного регулювання), підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвиненою податковою системою.

Керівництво вважає, що діяльність Банку здійснюється у повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Банк нарахував всі відповідні податки. В тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводяться виходячи з оцінок керівництва Банку на основі аналізу інформації, що є в його розпорядженні.

У грудні 2010 року в Україні був прийнятий податковий кодекс, який набув чинності з січня 2011 року, а в частині податку на прибуток підприємств - з квітня 2011 року. Новий податковий кодекс передбачає, крім іншого, також і зближення бухгалтерського та податкового обліків. Для розрахунку податку на прибуток застосовуються наступні ставки податку на прибуток:

- до 1 квітня 2011 року - 25 %;
- з 1 квітня 2011 року до 31 грудня 2011 року - 23 %;
- з січня 2012 року до 31 грудня 2012 року - 21 %;
- з 1 січня 2013 року до 31 грудня 2013 року - 19 %;
- з 1 січня 2014 року - 16 %.

**ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року  
(в тисячах українських гривень)

**Операційна оренда**

У випадку, коли Банк виступає орендарем, майбутні мінімальні орендні платежі по неанульовуваній операційній оренді станом на 31 грудня 2011 та 2010 років є наступними:

	31 грудня 2011	31 грудня 2010
До 1 року	1,264	2,753
Від 1 до 5 років	7,313	3,828
Більше 5 років	-	-
	<b>8,577</b>	<b>6,581</b>

**Зобов'язання кредитного характеру**

Потенційні зобов'язання Банку, що виникли в результаті його діяльності, станом на 31 грудня 2011 та 2010 років є наступними:

	31 грудня 2011	31 грудня 2010
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	35,786	12,249
Гарантії	5,751	8,356
	<b>41,537</b>	<b>20,605</b>

**28. Операції зі зв'язаними сторонами**

Для даної фінансової звітності сторони вважаються зв'язаними, якщо одна сторона контролює іншу, знаходиться під спільним контролем з нею або має можливість значно впливати на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Під час розгляду кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами увага спрямовується на суть цих відносин, а не просто на юридичну форму.

Залишки за операціями зі зв'язаними сторонами станом на 31 грудня 2011 року становили:

	Акціонери	Ключовий управлінський персонал	Інші зв'язані сторони
<b>Активи</b>			
Кредити та аванси клієнтам (Примітка 8)	-	-	7,562
<b>Зобов'язання</b>			
Заборгованість перед клієнтами (Примітка 15)	196,200	1,513	499,878

Залишки за операціями зі зв'язаними сторонами станом на 31 грудня 2010 року становили:

	Акціонери	Ключовий управлінський персонал	Інші зв'язані сторони
<b>Активи</b>			
Кредити та аванси клієнтам (Примітка 8)	-	-	2,096
<b>Зобов'язання</b>			
Заборгованість перед клієнтами (Примітка 15)	408,331	3,752	11,353

**ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року  
(в тисячах українських гривень)**

Доходи та витрати за операціями зі зв'язаними сторонами за рік, що закінчився на 31 грудня 2011 року становили:

	Акціонери	Ключовий управлінський персонал	Інші зв'язані сторони
<b>Активи</b>			
Процентні доходи (Примітка 19)	-	-	614
Процентні витрати (Примітка 19)	(24,577)	(3,676)	(23,138)
Комісійні доходи (Примітка 20)	54	16	28

Доходи та витрати за операціями зі зв'язаними сторонами за рік, що закінчився на 31 грудня 2010 року становили:

	Акціонери	Ключовий управлінський персонал	Інші зв'язані сторони
<b>Активи</b>			
Процентні доходи (Примітка 19)	-	-	322
Процентні витрати (Примітка 19)	(39,002)	(689)	(7,576)
Комісійні доходи (Примітка 20)	41	5	11

Відсоткові ставки, по яким Банк проводить операції зі зв'язаними сторонами, суттєво не відрізняються від умов, що існують для інших контрагентів.

Винагорода ключовому управлінському персоналу Банку за 2011 рік склала 18,684 тис. грн. (2010: 17,009 тис. грн.).

## **29. Управління капіталом та достатність капіталу**

Управління капіталом Банку має наступні цілі: дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України; забезпечення здатності Банку функціонувати на безперервній основі та підтримка капітальної бази на рівні, необхідному для забезпечення коефіцієнта достатності капіталу відповідно до вимог Базельської угоди.

Політика управління капіталом Банку полягає у наступному:

- визначення та дотримання достатнього розміру капіталу;
- управління адекватністю основного та регулятивного капіталів з використанням методики лімітування вкладень в активні операції;
- диверсифікація активних операцій;
- винесення пропозицій щодо шляхів збільшення капіталу;
- переорієнтування бізнесу на продукти, що потребують меншого капіталу.

Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу Банку, встановленого НБУ, здійснюється на щоденній основі. Відповідно до діючих вимог до капіталу, встановленими НБУ, банки повинні підтримувати співвідношення капіталу й активів, зважених з урахуванням ризику («норматив достатності капіталу») на рівні вище обов'язкового мінімального значення, що становить 10 %. За станом на 31 грудня 2011 року, значення нормативу достатності капіталу склало 16.5 % (2010: 20.7%).

Показник достатності капіталу Банку, розрахований відповідно до вимог Базельської угоди про капітал від 1988 року, за станом на 31 грудня 2011 року склав 17.7% (2010: 19.3 %).



### 30. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість визначається як сума, за яку фінансовий інструмент може бути обмінений між обізнаними та зацікавленими учасниками за звичайних умов, інших ніж примусові чи ліквідаційні. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструмента.

Банк розраховує справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідних методик оцінки. При визначенні справедливої вартості фінансових інструментів керівництво Банку використало всю наявну ринкову інформацію.

#### *- заборгованість інших банків та перед іншими банками*

Для активів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно високою терміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів, відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

#### *- цінні папери*

Балансова вартість цінних паперів, наявних для продажу, є адекватною оцінкою їх справедливої вартості. Процентні цінні папери, передбачають процентні ставки, що відображають справедливі ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової вартості цих інструментів.

#### *- кредити та аванси клієнтам*

Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та відсоткової ставки окремих кредитів у кожному секторі портфелю. Оцінка резервування на покриття збитків за кредитами проводиться з урахуванням премії за ризик, що застосовується до різних видів кредитів, виходячи з таких факторів як поточна ситуація у секторі економіки, в якому функціонує позичальник, фінансовий стан кожного позичальника та отримані гарантії. Відповідно, резерв на покриття збитків за кредитами розглядається як зважена оцінка можливих втрат, яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику.

В основному, кредити надаються за ринковими ставками, і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості. Відповідно, балансова вартість, обчислена як амортизована вартість таких інструментів, є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

#### *- заборгованість перед клієнтами*

Для депозитів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно короткостроковістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів, відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

### 31. Управління ризиками

Метою управління фінансовими ризиками в Банку є забезпечення прибуткової діяльності з урахуванням помірного рівня ризиків. Система управління ризиками в Банку побудована таким чином, що в ній задіяні всі рівні менеджменту: Спостережна рада визначає стратегію розвитку Банку, у тому числі з позиції ризик-менеджменту; Правління Банку здійснює оперативне управління діяльністю Банку, у тому числі з урахуванням дотримання помірного рівня ризиків; Департамент з питань аналізу та управління ризиками забезпечує безпосередній аналіз, моніторинг та контроль ризиків, вплив яких на показники Банку є найбільш відчутним.

Крім того, в Банку створено та на постійній основі діють колегіальні органи (Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Тендерний комітет, Комітет з інформаційної безпеки), задача яких у тому числі полягає і в оперативному вирішенні тактичних завдань з управління ризиками.

**ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року  
(в тисячах українських гривень)**

Рівень існуючої в Банку системи ризик-менеджменту повністю відповідає обсягам та складності операцій, які він проводить. З 2008 року Банк використовує сучасний аналітичний модуль «Аналізатор активів та пасивів», що дозволяє автоматизовано отримувати управлінську звітність для керівництва з основних видів ризиків, що дозволяє оперативно приймати необхідні рішення щодо мінімізації негативного впливу ризиків на фінансові показники Банку.

Серед фінансових ризиків, які на систематичній основі (щоденно) управляються Банком, слід виділити традиційні з них: кредитний ризик, ринковий ризик (процентний, валютний та цінновий) та ризик ліквідності.

***Кредитний ризик.***

Кредитний ризик - це ризик непогашення позичальником кредиту та процентів за ним. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок запровадження Банком чітких кредитних процедур проведення кредитних операцій та зважених методик, що використовуються при аналізі платоспроможності позичальника, а також за рахунок кредитування переважно під ліквідне забезпечення (нерухомість, майнові права на грошові депозити та інші).

Крім того, Банком встановлені ліміти повноважень для відділень, в межах яких Кредитні комісії відділень можуть кредитувати власних клієнтів. Всі позалімітні кредитні операції затверджуються на Кредитному комітеті Головного Банку.

Протягом 2011 року Банк актуалізував більшість нормативних документів, що стосуються управління кредитним ризиком (зокрема, розроблено Положення про стрес-тестування ризикових позицій ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень»).

Максимальна величина кредитного ризику представлена наступним чином:

	31 грудня 2011	31 грудня 2010
<b>Баланс</b>		
Залишки на рахунках в НБУ	226,817	67,114
Заборгованість інших банків	557,096	363,208
Кредити та аванси клієнтам	1,454,701	1,101,080
Цінні папери, наявні для продажу	18,586	-
Інші активи	1,447	1,193
	<b>2,258,647</b>	<b>1,532,595</b>
<b>Забалансові статті</b>		
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	35,786	12,249
Гарантії	5,751	8,356
	<b>41,537</b>	<b>20,605</b>

**ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року  
(в тисячах українських гривень)

**Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності - це ризик неможливості банку своєчасно та у повному обсязі виконати свої зобов'язання перед своїми клієнтами та контрагентами. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок збалансування Банком власної структури активів та зобов'язань по строкам повернення/погашення (у тому числі в розрізі основних валют, в яких Банк проводить операції).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні ризиком ліквідності, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви ліквідності; використання платіжного календаря; дотримання показників ліквідності (у тому числі обов'язкових економічних нормативів Національного банку України та норми обов'язкового резервування); диверсифікація активів та пасивів; підтримка в актуальному стані плану на випадок непередбачуваних ситуацій; проведення стрес-тестування позиції ліквідності Банку при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Позицію ліквідності Банку станом на 31 грудня 2011 року наведено нижче

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Більше 1 року	Всього
<b>Активи</b>					
Грошові кошти та залишки в НБУ	254,493	-	-	-	254,493
Заборгованість інших банків	525,952	31,144	-	-	557,096
Кредити та аванси клієнтам	364,018	529,102	338,199	223,382	1,454,701
Цінні папери, наявні для продажу	-	632	-	17,954	18,586
Основні засоби	-	-	-	22,482	22,482
Нематеріальні активи	-	-	-	430	430
Відстрочені податкові активи	-	-	-	451	451
Інші активи	625	16	806	-	1,447
	<b>1,145,088</b>	<b>560,894</b>	<b>339,005</b>	<b>264,699</b>	<b>2,309,686</b>
<b>Зобов'язання</b>					
Заборгованість перед іншими банками	466,925	30,894	-	-	497,819
Заборгованість перед клієнтами	619,254	568,002	296,323	39,583	1,523,162
Інші залучені кошти	-	-	-	757	757
Поточні податкові зобов'язання	-	-	389	-	389
Інші зобов'язання	1,001	12	1,185	-	2,198
	<b>1,087,180</b>	<b>598,908</b>	<b>297,897</b>	<b>40,340</b>	<b>2,024,325</b>
<b>Нетто позиція</b>	<b>57,908</b>	<b>(38,014)</b>	<b>41,108</b>	<b>224,359</b>	<b>285,361</b>

**ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року  
(в тисячах українських гривень)

Позицію ліквідності Банку станом на 31 грудня 2010 року наведено нижче

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Більше 1 року	Всього
<b>Активи</b>					
Грошові кошти та залишки в НБУ	113,121	-	-	-	113,121
Заборгованість інших банків	351,340	11,868	-	-	363,208
Кредити та аванси клієнтам	475,429	208,915	208,940	207,796	1,101,080
Основні засоби				23,163	23,163
Нематеріальні активи				576	576
Інші активи	850	16	-	327	1,193
	<u>940,740</u>	<u>220,799</u>	<u>208,940</u>	<u>231,862</u>	<u>1,602,341</u>
<b>Зобов'язання</b>					
Заборгованість перед іншими банками	301,490	125,945	-	-	427,435
Заборгованість перед клієнтами	183,382	126,841	570,574	5,019	885,816
Інші залучені кошти	-	-	-	858	858
Поточні податкові зобов'язання			378		378
Відстрочені податкові зобов'язання				7	7
Інші зобов'язання	55,510	612	-	-	56,122
	<u>540,382</u>	<u>253,398</u>	<u>570,952</u>	<u>5,884</u>	<u>1,370,616</u>
Нетто позиція	<u>400,358</u>	<u>(32,599)</u>	<u>(362,012)</u>	<u>225,978</u>	<u>231,725</u>

**Ринковий ризик**

Ринковий ризик - це ризик непередбачуваних втрат банку внаслідок несприятливих змін валютних курсів, відсоткових ставок, цін на акції тощо. Згідно класифікації Базельського комітету ринковий ризик поділяється на валютний ризик, відсотковий ризик та ціновий ризик. Управління ринковим ризиком згідно вищенаведеної класифікації централізовано здійснює Департамент з питань аналізу та управління ризиками, використовуючи передові методи вимірювання, оцінки та контролю за їх рівнем. Звіти щодо ринкового ризику заслуховує Комітет з управління активами та пасивами, яким потім приймає рішення щодо коригування ризикових позицій з урахуванням очікуваних/прогнозних рівнів курсів валют, процентних ставок, цін на цінні папери.

Найбільший вплив на діяльність Банку створюють валютний та відсотковий ризик, тоді як вплив цінового ризику фактично відсутній у зв'язку з тим, що Банк у 2011 році не здійснював операції з купівлі-продажу цінних паперів з нефіксованим доходом.

**ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року  
(в тисячах українських гривень)

**а) валютний ризик**

Валютний ризик - це ризик, пов'язаний з існуючим або потенційним впливом на надходження банку внаслідок несприятливих коливань обмінних курсів іноземних валют та вартості банківських металів. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок здійснення Банком валютообмінних операцій виключно в рамках лімітів валютної позиції.

Серед методів, що Банк використовує при управлінні валютним ризиком, слід виділити: VAR-методологія; встановлення лімітів на максимально можливі розміри валютної позиції; хеджування валютних ризиків; проведення бек-тестування, стрес-тестування при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Станом на 31 грудня 2011 року Банк мав наступні валютні позиції (без урахування позабалансових вимог та зобов'язань)

	Гривня	Долар США	ЄВРО	Інші	Всього
<b>Активи</b>					
Грошові кошти та залишки в НБУ	238,629	9,666	6,106	92	254,493
Заборгованість інших банків	115,896	271,606	140,696	28,898	557,096
Кредити та аванси клієнтам	518,915	858,844	76,942	-	1,454,701
Цінні папери, наявні для продажу	18,586	-	-	-	18,586
Основні засоби	22,482	-	-	-	22,482
Нематеріальні активи	430	-	-	-	430
Відстрочені податкові активи	451	-	-	-	451
Інші активи	1,384	51,553	-	-	52,937
	<b>916,773</b>	<b>1,191,669</b>	<b>223,744</b>	<b>28,990</b>	<b>2,361,176</b>
<b>Зобов'язання</b>					
Заборгованість перед іншими банками	148,654	244,270	75,945	28,950	497,819
Заборгованість перед клієнтами	476,549	951,682	94,926	5	1,523,162
Інші залучені кошти	757	-	-	-	757
Поточні податкові зобов'язання	389	-	-	-	389
Інші зобов'язання	2,196	2	51,490	-	53,688
	<b>628,545</b>	<b>1,195,954</b>	<b>222,361</b>	<b>28,955</b>	<b>2,075,815</b>
<b>Нетто позиція</b>	<b>288,228</b>	<b>(4,285)</b>	<b>1,383</b>	<b>35</b>	<b>285,361</b>

Для відображення валютної позиції Інші активи та інші зобов'язання були збільшені на 51,490 тис. грн. для відображення валової суми за контрактом купівлі - продажу валюти. У фінансовій звітності відображена чиста позиція за цією операцією.

**ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року  
(в тисячах українських гривень)**

Станом на 31 грудня 2010 року Банк мав наступні валютні позиції (без урахування позабалансових вимог та зобов'язань)

	Гривня	Долар США	ЄВРО	Інші	Всього
<b>Активи</b>					
Грошові кошти та залишки в НБУ	86,441	23,398	3,160	122	113,121
Заборгованість інших банків	25,707	256,936	78,179	2,386	363,208
Кредити та аванси клієнтам	802,479	287,926	10,675	-	1,101,080
Основні засоби	23,163	-	-	-	23,163
Нематеріальні активи	576	-	-	-	576
Інші активи	1,168	25	-	-	1,193
	<b>939,534</b>	<b>568,285</b>	<b>92,014</b>	<b>2,508</b>	<b>1,602,341</b>
<b>Зобов'язання</b>					
Заборгованість перед іншими банками	305,888	73,253	48,294	-	427,435
Заборгованість перед клієнтами	365,367	470,109	50,031	309	885,816
Інші залучені кошти	858	-	-	-	858
Поточні податкові зобов'язання	378	-	-	-	378
Відстрочені податкові зобов'язання	7	-	-	-	7
Інші зобов'язання	55,765	-	357	-	56,122
	<b>728,263</b>	<b>543,362</b>	<b>98,682</b>	<b>309</b>	<b>1,370,616</b>
Нетто позиція	<b>211,271</b>	<b>24,923</b>	<b>(6,668)</b>	<b>2,199</b>	<b>231,725</b>

В залежності від валюти грошових потоків, одержуваних позичальником, ріст курсів іноземних валют стосовно української гривні може негативно впливати на здатність позичальників здійснити погашення кредитів, що, у свою чергу, збільшує ймовірність виникнення збитків за кредитами.

В таблиці нижче показано, як зміцнення або послаблення наступних валют на 10 % відносно функціональної валюти станом на 31 грудня 2011 та 2010 років збільшило/(зменшило) б прибутки та збитки та капітал Банку на суми, приведені нижче, якщо всі інші змінні залишилися б незмінними.

	31/12/2011	31/12/2010
Чистий прибуток/(збиток):		
Зміцнення долара США	<b>(5,578)</b>	2,492
Ослаблення долара США	<b>5,578</b>	(2,492)
Зміцнення євро	<b>5,287</b>	(667)
Ослаблення євро	<b>(5,287)</b>	667

**Відсотковий ризик**

Відсотковий ризик - це ризик, пов'язаний з існуючим або потенційним впливом на надходження банку внаслідок несприятливих коливань відсоткових ставок. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок збалансування активів та пасивів чутливих до змін відсоткової ставки.

Серед методів, що Банк використовує при управлінні валютним ризиком, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви невідповідностей між активами та пасивами, чутливими до змін відсоткової ставки; управління структурою активів та пасивів за допомогою показників спреда, чистої процентної маржі, дохідності/вартості окремих статей процентних активів/пасивів (в розрізі різних валют); проведення виваженої цінової політики з метою максимізації чистого процентного доходу; проведення стрес-тестування при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Нижче наведено інформацію щодо середньозважених відсоткових ставок за 2011 та 2010 роки за активами та зобов'язаннями, за якими нараховуються відсотки:

у відсотках	31 грудня 2011			31 грудня 2010		
	Гривня	USD	EURO	Гривня	USD	EURO
<b>Активи</b>						
Заборгованість інших банків	12.2%	3.8%	2.0%	22.4%	1.2%	-
Кредити та аванси клієнтам	16.2%	10.6%	9.9%	18.6%	14.9%	7.0%
Боргові цінні папери	4.9%	-	-	-	-	-
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти банків	13.0%	3.1%	1.3%	12.8%	3.2%	-
Кошти клієнтів:						
- Поточні рахунки	1.6%	0.1%	0.6%	3.6%	1.2%	1.0%
- Строкові кошти	17.2%	9.9%	8.0%	17.9%	11.5%	9.5%

На кінець 2011 року ставка рефінансування НБУ становила 7.75 % (2010: 7.75%).

Очікувані дати переоцінки чи погашення не відрізняються суттєво від дат, зафіксованих в договорах, отже, надання детальної інформації щодо дат погашення чи переоцінки не вважається доцільним.

**Географічний ризик**

Географічний ризик не притаманний діяльності Банку, враховуючи той факт, що Банк здійснює свою діяльність на території України, за виключенням відкриття кореспондентських рахунків в зарубіжних банках.