

**АКІБ «УКРСИББАНК»**

**Консолідована фінансова звітність та  
аудиторський звіт**

**31 грудня 2006 року**

## ЗМІСТ

### ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

#### КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Консолідований баланс .....	1
Консолідований звіт про фінансові результати .....	2
Консолідований звіт про зміни капіталу .....	3
Консолідований звіт про рух грошових коштів .....	4

#### Примітки до консолідованої фінансової звітності

1	Вступ .....	5
2	Умови, в яких працює Банк .....	5
3	Основа подання інформації та основні принципи облікової політики .....	6
4	Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики .....	16
5	Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень .....	17
6	Нові положення бухгалтерського обліку .....	18
7	Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви .....	19
8	Торгові цінні папери .....	19
9	Заборгованість інших банків .....	20
10	Кредити та аванси клієнтам .....	21
11	Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу .....	22
12	Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи .....	24
13	Інші активи .....	25
14	Заборгованість перед іншими банками .....	25
15	Кошти клієнтів .....	26
16	Заборгованість перед Національним банком України .....	26
17	Власні боргові цінні папери, випущені на внутрішньому ринку .....	27
18	Випущені Єврооблігації .....	27
19	Інші позикові кошти .....	28
20	Субординований борг .....	28
21	Інші зобов'язання .....	29
22	Акціонерний капітал .....	31
23	Процентні доходи та витрати .....	32
24	Доходи та витрати за виплатами та комісійними .....	32
25	Адміністративні та інші операційні витрати .....	33
26	Дохід від страхових договорів .....	33
27	Податки на прибуток .....	34
28	Прибуток на акцію .....	37
29	Аналіз за сегментами .....	37
30	Управління фінансовими ризиками .....	40
31	Умовні та інші зобов'язання .....	50
32	Похідні фінансові інструменти .....	54
33	Справедлива вартість фінансових інструментів .....	55
34	Операції з пов'язаними сторонами .....	56
35	Основні дочірні компанії та підприємства спеціального призначення .....	59
36	Об'єднання компаній .....	61
37	Події після звітної дати .....	64

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

Правлінню АКІБ «УкрСиббанк»:

- 1 Ми провели аудит поданої нижче консолідованої фінансової звітності АКІБ «УкрСиббанк» та його дочірніх підприємств (далі – «Банк»), що складається з консолідованого балансу станом на 31 грудня 2006 року та консолідованого звіту про фінансові результати, консолідованого звіту про зміни капіталу та консолідованого звіту про рух грошових коштів за 2006 фінансовий рік, а також опису основних принципів облікової політики та інших приміток до консолідованої фінансової звітності.

### *Відповідальність керівництва за фінансову звітність*

- 2 Відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї консолідованої фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності несе керівництво Банку. Відповідальність керівництва передбачає розробку, впровадження та забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю, що стосується підготовки і достовірного представлення фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок, вибір та застосування відповідної облікової політики, а також здійснення облікових оцінок, які є обґрунтованими за існуючих обставин.

### *Відповідальність аудиторів*

- 3 Ми відповідаємо за надання висновку щодо цієї консолідованої фінансової звітності на основі проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання вимог етики, а також планування і проведення аудиту для отримання достатньої впевненості стосовно відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень.
- 4 Аудит передбачає проведення процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриття інформації у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від професійного судження аудитора, в тому числі від оцінки ризиків суттєвих викривлень у фінансовій звітності внаслідок помилки або шахрайства. При здійсненні оцінки ризиків аудитор розглядає систему внутрішнього контролю, що стосується підготовки і достовірного представлення організацією фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, доцільних за існуючих обставин, а не з метою надання висновку стосовно ефективності внутрішнього контролю організації. Аудит також включає оцінку відповідності застосування облікової політики та обґрунтованості облікових оцінок, здійснених керівництвом, а також оцінку загального представлення фінансової звітності.
- 5 Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та відповідними і надають підстави для нашого аудиторського висновку.

### *Висновок*

- 6 На нашу думку, подана нижче консолідована фінансова звітність достовірно відображає, в усіх суттєвих аспектах, консолідований фінансовий стан Банку на 31 грудня 2006 року та консолідовані результати його діяльності і консолідований рух грошових коштів за 2006 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

LLC PricewaterhouseCoopers (Audit)

м. Київ, Україна  
30 травня 2007 року

Аудитор Л. С. Пахуча  
Сертифікат аудитора, виданий Національним банком України, № 0000025



**АКІБ „УКРСИББАНК”**  
**Консолідований баланс**

	Прим.	31 грудня 2006 р.	31 грудня 2005 р. (трансформовано, Примітка 3)
<i>У тисячах українських гривень</i>			
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	7	1 639 159	991 950
Торгові цінні папери	8	499 105	749 726
Заборгованість інших банків	9	334 993	339 373
Кредити та аванси клієнтам	10	18 060 520	7 758 906
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	11	165 881	79 205
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення		-	19 045
Передоплата з поточного податку на прибуток		279	-
Нематеріальні активи	12	54 516	46 087
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	12	1 122 665	853 172
Відстрочені податкові активи	27	9 065	-
Інші активи	13	132 221	88 207
<b>ВСЬОГО АКТИВІВ</b>		<b>22 018 404</b>	<b>10 925 671</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Заборгованість перед іншими банками	14	6 710 969	1 122 024
Кошти клієнтів	15	6 548 192	5 331 756
Заборгованість перед Національним банком України	16	198 000	17 033
Власні боргові цінні папери, випущені на внутрішньому ринку	17	1 352 420	847 835
Випущені Єврооблігації	18	3 689 405	1 165 641
Інші позикові кошти	19	433 062	1 019 162
Субординований борг	20	729 096	276 895
Поточне зобов'язання з податку на прибуток		9 098	1 762
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	27	51 367	47 737
Інші зобов'язання	21	300 440	142 827
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>		<b>20 022 049</b>	<b>9 972 672</b>
<b>КАПІТАЛ</b>			
Акціонерний капітал	22	2 693 684	1 693 684
Емісійні різниці		5 377	2 060
Додатковий капітал		6 974	6 974
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		1 061	4 591
Резерв перерахунку іноземної валюти		518	(2 236)
Накопичений дефіцит		(711 259)	(755 351)
<b>Чисті активи, що належать власникам Компанії</b>		<b>1 996 355</b>	<b>949 722</b>
<b>Частка меншості</b>		<b>-</b>	<b>3 277</b>
<b>ВСЬОГО КАПІТАЛУ</b>		<b>1 996 355</b>	<b>952 999</b>
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ</b>		<b>22 018 404</b>	<b>10 925 671</b>

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 30 травня 2007 року.

О.Є. Адаріч  
Голова Правління

Г.Ю. Самаріна  
Начальник Департаменту фінансів

**АКІБ „УКРСИББАНК”**  
**Консолідований звіт про фінансові результати**

	Прим.	2006 рік	2005 рік (трансформовано, Примітка 3)
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Процентні доходи	23	1 688 813	841 239
Процентні витрати	23	(990 747)	(541 833)
<b>Чисті процентні доходи</b>		<b>698 066</b>	<b>299 406</b>
Резерв на знецінення кредитів	9, 10	(248 193)	(11 392)
<b>Чисті процентні доходи після вирахування резерву на знецінення кредитів</b>		<b>449 873</b>	<b>288 014</b>
(Збитки мінус прибутки)/прибутки мінус збитки від торгових цінних паперів		(17 337)	33 651
Прибутки мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		23 116	52 939
Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою		56 551	123 141
Прибутки мінус збитки/(збитки мінус прибутки) від переоцінки іноземної валюти		72 761	(39 475)
Доходи від виплат та комісійних	24	373 600	126 331
Витрати на виплати та комісійні	24	(35 769)	(14 593)
Збитки від початкового визнання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	11	(24 554)	-
Знецінення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	11	(2 613)	-
(Резерв)/сторнування резерву на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	31	(4 207)	2 175
Чисті премії зароблені	26	97 235	43 227
Чисті витрати на виплату відшкодувань	26	(61 697)	(17 101)
Інші операційні доходи		6 442	4 652
Адміністративні та інші операційні витрати	25	(850 576)	(532 823)
Перевищення частки Банку в чистій справедливій вартості активів, зобов'язань та умовних зобов'язань дочірнього підприємства, що піддаються визначенню, над вартістю придбання	36	-	137
Прибуток від придбання частки меншості	36	-	2 065
Збиток від вибуття дочірніх компаній		-	(706)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>82 825</b>	<b>71 634</b>
Витрати з податку на прибуток	27	(42 246)	(23 882)
<b>Прибуток за рік</b>		<b>40 579</b>	<b>47 752</b>
<b>Прибуток, що належить</b>			
Власникам Компанії		44 092	47 477
Частка меншості		(3 513)	275
<b>Прибуток за рік</b>		<b>40 579</b>	<b>47 752</b>
<b>Базисний і скоригований прибуток на акцію, що належить власникам Компанії</b> (у гривнях на акцію)	28	<b>0,0019</b>	<b>0,0037</b>

Примітки, подані на стор. 5-64, є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.

**АКІБ „УКРСИББАНК”**  
**Консолідований звіт про зміни капіталу**

Прим.	Належить власникам Компанії							Всього	Частка меншості	Всього капіталу
	Акціонерний капітал	Емісійні різниці	Додатковий капітал	Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	Резерв переоцінки об'єктів об'єкту	Резерв переоцінки іноземної валюти	Накопичений дефіцит			
<i>У тисячах українських гривень</i>										
<b>Залишок на 31 грудня 2004 р.</b>	<b>1 543 684</b>	<b>2 060</b>	<b>6 974</b>	<b>8 231</b>	<b>3 958</b>	<b>-</b>	<b>(806 786)</b>	<b>758 121</b>	<b>9 382</b>	<b>767 503</b>
Інвестиції для подальшого продажу:										
- Прибуток мінус збитки від зміни справедливої вартості	11	-	-	48 086	-	-	-	48 086	-	48 086
- Реалізація інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		-	-	(52 939)	-	-	-	(52 939)	-	(52 939)
Приміщення та обладнання:										
- Реалізований резерв переоцінки		-	-	-	(5 277)	-	5 277	-	-	-
Курсові різниці		-	-	-	-	(2 236)	-	(2 236)	(129)	(2 365)
Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу	27	-	-	1 213	1 319	-	(1 319)	1 213	-	1 213
<b>Чистий збиток, визнаний безпосередньо у складі капіталу</b>		-	-	<b>(3 640)</b>	<b>(3 958)</b>	<b>(2 236)</b>	<b>3 958</b>	<b>(5 876)</b>	<b>(129)</b>	<b>(6 005)</b>
Прибуток за рік (трансформований, Примітка 3)		-	-	-	-	-	47 477	47 477	275	47 752
<b>Всього визнаного доходу за 2005 рік (трансформований, Примітка 3)</b>		-	-	<b>(3 640)</b>	<b>(3 958)</b>	<b>(2 236)</b>	<b>51 435</b>	<b>41 601</b>	<b>146</b>	<b>41 747</b>
Емісія акцій	22	150 000	-	-	-	-	-	150 000	-	150 000
Придбання дочірніх підприємств	36	-	-	-	-	-	-	-	17 376	17 376
Придбання частки меншості		-	-	-	-	-	-	-	(16 878)	(16 878)
Вибуття дочірніх підприємств	36	-	-	-	-	-	-	-	(6 793)	(6 793)
Зміна частки участі в дочірніх підприємствах		-	-	-	-	-	-	-	44	44
<b>Залишок на 31 грудня 2005 р. (трансформований, Примітка 3)</b>		<b>1 693 684</b>	<b>2 060</b>	<b>6 974</b>	<b>4 591</b>	<b>-</b>	<b>(2 236)</b>	<b>(755 351)</b>	<b>949 722</b>	<b>952 999</b>
Інвестиції для подальшого продажу:										
- Прибутки мінус збитки від зміни справедливої вартості		-	-	18 049	-	-	-	18 049	-	18 049
- Реалізація інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		-	-	(23 116)	-	-	-	(23 116)	-	(23 116)
Курсові різниці		-	-	-	-	2 754	-	2 754	28	2 782
Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу	27	-	-	1 177	-	-	-	1 177	-	1 177
<b>Чистий збиток, визнаний безпосередньо у складі капіталу</b>		-	-	<b>(3 530)</b>	<b>-</b>	<b>2 754</b>	<b>-</b>	<b>(776)</b>	<b>28</b>	<b>(748)</b>
Прибуток за рік		-	-	-	-	-	44 092	44 092	(3 513)	40 579
<b>Всього визнаного доходу за 2006 рік</b>		-	-	<b>(3 530)</b>	<b>-</b>	<b>2 754</b>	<b>44 092</b>	<b>43 316</b>	<b>(3 485)</b>	<b>39 831</b>
Емісія акцій	22	1 000 000	3 317	-	-	-	-	-1 003 317	-	1 003 317
Зміна частки участі в дочірніх підприємствах		-	-	-	-	-	-	-	208	208
<b>Залишок на 31 грудня 2006 р.</b>		<b>2 693 684</b>	<b>5 377</b>	<b>6 974</b>	<b>1 061</b>	<b>-</b>	<b>518 (711 259)</b>	<b>1 996 355</b>	<b>-</b>	<b>1 996 355</b>

Примітки, подані на стор. 5-64, є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.

**АКІБ „УКРСИББАНК”**  
**Консолідований звіт про рух грошових коштів**

У тисячах українських гривень	Прим.	2006 рік	2005 рік
<b>Грошові потоки від операційної діяльності</b>			
Проценти, отримані за кредитами та депозитами		1 528 630	813 231
Проценти, отримані за цінними паперами		70 717	39 194
Проценти сплачені		(917 272)	(465 150)
Доходи від операцій з торговими цінними паперами		1 100	17 793
Дохід, отриманий від торгових операцій з іноземною валютою		56 551	119 972
Виплати та комісійні отримані		373 600	126 194
Виплати та комісійні сплачені		(35 769)	(14 593)
Страхові премії отримані, за вирахуванням перестраховання		154 860	69 954
Страхові відшкодування виплачені, за вирахуванням перестраховання		(30 488)	(11 869)
Інший операційний дохід отриманий		6 442	4 652
Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені		(408 827)	(240 060)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(338 425)	(231 212)
Податок на прибуток сплачений		(39 346)	(15 849)
<b>Грошові потоки, отримані від операційної діяльності до зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>421 773</b>	<b>212 257</b>
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>			
Чисте зменшення/(збільшення) обов'язкового резерву		194 391	(158 552)
Чисте зменшення/(збільшення) торгових цінних паперів		231 230	(457 926)
Чисте зменшення/(збільшення) заборгованості інших банків		12 660	(240 381)
Чисте збільшення кредитів та авансів клієнтам		(10 328 779)	(4 458 232)
Чисте зменшення гарантійних депозитів в НБУ		-	115 668
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(23 152)	1 871
Чисте збільшення заборгованості перед іншими банками		5 419 033	979 218
Чисте збільшення коштів клієнтів		1 166 106	2 127 787
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед НБУ		180 967	(373 110)
Чисте (зменшення)/збільшення власних боргових цінних паперів, випущених на внутрішньому ринку		(500)	19 342
Чисте збільшення інших зобов'язань		54 809	12 162
<b>Чисті грошові кошти, використані в операційній діяльності</b>		<b>(2 671 462)</b>	<b>(2 219 896)</b>
<b>Грошові потоки від інвестиційної діяльності</b>			
Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(807 406)	(128 639)
Надходження від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		704 211	289 546
Надходження від погашення інвестиційних цінних паперів, що утримуються до погашення		18 861	29 016
Придбання приміщень, удосконалень орендованого майна, обладнання і нематеріальних активів		(375 723)	(534 915)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		6 567	6 870
Грошові кошти придбаного дочірнього підприємства, за вирахуванням сплачених грошових коштів	36	708	3 379
Грошові кошти дочірніх підприємств, які вибули, за вирахуванням отриманих грошових коштів		-	(204)
Грошові кошти, сплачені за придбання частки меншості	36	(16 807)	-
<b>Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності</b>		<b>(469 589)</b>	<b>(334 947)</b>
<b>Грошові потоки від фінансової діяльності</b>			
Випуск довгострокових боргових цінних паперів на внутрішньому ринку		555 034	792 809
Погашення довгострокових боргових цінних паперів, випущених на внутрішньому ринку		(50 000)	-
Випуск Єврооблігацій		2 514 185	631 875
Надходження від інших позикових коштів		618 363	1 020 412
Погашення інших позикових коштів		(1 209 432)	-
Залучення субординованого боргу		442 809	202 100
Емісія простих акцій		1 003 317	150 000
<b>Чисті грошові кошти, отримані від фінансової діяльності</b>		<b>3 874 276</b>	<b>2 797 196</b>
<b>Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>108 375</b>	<b>(27 445)</b>
<b>Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>841 600</b>	<b>214 908</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		614 498	399 590
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року</b>	<b>7</b>	<b>1 456 098</b>	<b>614 498</b>

Примітки, подані на стор. 5-64, є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.

## **1 Вступ**

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2006 фінансовий рік для Акціонерного комерційного інноваційного банку «УкрСиббанк» (далі – “УкрСиббанк” або “Компанія”) і його дочірніх компаній та підприємств спеціального призначення (далі разом – “Банк”).

УкрСиббанк зареєстрований в Україні і є резидентом України. УкрСиббанк створений у формі акціонерного товариства, частки власників якого обмежені кількістю акцій, які їм належать, відповідно до законодавства України.

У грудні 2005 року BNP Paribas SA підписав договір про купівлю 51% випущених акцій УкрСиббанку. В січні 2006 року Антимонопольний комітет України надав дозвіл BNP Paribas SA на придбання 51% акціонерного капіталу Компанії. Протягом лютого-березня 2006 року акціонери Компанії (3 юридичних і 2 фізичних особи) продали частину своїх акцій BNP Paribas SA. В квітні 2006 року Національний банк України надав попередній дозвіл BNP Paribas SA на придбання 51% акціонерного капіталу Компанії. В квітні 2006 року 51% випущених акцій УкрСиббанку перейшли у власність BNP Paribas SA, яка стала материнською компанією УкрСиббанку.

**Основна діяльність.** УкрСиббанк здійснює свою діяльність на основі ліцензії, виданої Національним банком України (НБУ). Основним видом діяльності УкрСиббанку є надання банківських послуг юридичним та фізичним особам на території України. УкрСиббанк був заснований у 1990 році під назвою «Комерційний інноваційний банк «Харківінкомбанк» і зареєстрований Держбанком СРСР. У 1991 році Банк був перетворений на відкрите акціонерне товариство і зареєстрований НБУ. У 1992 році Банк був перейменований на УкрСиббанк.

Станом на 31 грудня 2006 року УкрСиббанк має 12 філій і 992 відділення в Україні (в 2005 році – 20 філій та 796 відділень). Крім того, УкрСиббанк має представництва в Києві та Харкові (Україна) і дочірній банк в Росії. Перелік дочірніх компаній і підприємств спеціального призначення, що консолідуються, наведений у Примітці 35.

Дочірня компанія Банку, Закрита акціонерна страхова компанія «Український страховий альянс», займається переважно страхуванням транспортних засобів, майна та страхуванням від нещасних випадків.

**Юридична адреса та місце здійснення діяльності.** Юридична адреса УкрСиббанку:

Московський проспект, 60  
61005, м. Харків,  
Україна.

Основним місцем здійснення діяльності УкрСиббанку є:

вул. Андріївська, 2/12  
м. Київ  
Україна.

**Валюта подання.** Цю фінансову звітність подано у тисячах українських гривень.

## **2 Умови, в яких працює Банк**

Незважаючи на покращення економічних тенденцій у країні, в Україні, як і раніше, спостерігаються деякі явища, характерні для ринкової економіки, що зароджується. Ці ознаки включають, крім іншого, валюту, що не є вільно конвертованою за межами України, обмеження та контроль у валютній сфері, а також інфляцію за 2006 рік на рівні 11,6% (за 2005 рік – 10,3%). Податкове, валютне та митне законодавство в Україні дозволяє різні тлумачення та часто змінюється.

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.

Крім цього, банківський сектор України є особливо чутливим до негативних коливань довіри суспільства та економічних умов. До труднощів, які відчувають банки, що працюють в Україні, додаються потреба в подальшому розвитку законодавства з питань боротьби з відмиванням грошей, отриманих злочинним шляхом, банкрутства, типових процедур реєстрації та використання застави, а також інші недоліки законодавчого та фіскального характеру.

До того ж, економічні умови продовжують обмежувати обсяг діяльності фінансових ринків. Ринкові ціни в умовах загальної низької ліквідності ринку можуть не відображати вартості фінансових інструментів, яка мала б місце на ефективному та активному ринку при здійсненні численних добровільних операцій між продавцями та покупцями.

### **3 Основа подання інформації та основні принципи облікової політики**

**Основа подання інформації.** Ця консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на переоцінку торгових цінних паперів, похідних фінансових інструментів та фінансових активів для подальшого продажу. Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї консолідованої фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше (див. Примітку 5 «Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень»).

**Консолідована фінансова звітність.** Дочірні підприємства включають компанії та інші підприємства (включаючи підприємства спеціального призначення), в яких Банк має, безпосередньо або опосередковано, понад половину прав голосу або іншим чином має змогу контролювати їхню фінансову і операційну діяльність для отримання економічних вигод. Наявність та вплив потенційних прав голосу, які наразі реалізуються або можуть бути трансформовані, враховуються під час визначення можливостей Банку контролювати інше підприємство. дочірні компанії повністю консолідуються, починаючи з дати фактичної передачі Банку контролю над ними (дата придбання), і консолідація припиняється, починаючи з дати припинення контролю.

Придбання дочірніх підприємств обліковується за методом придбання. Вартість придбання визначається за справедливою вартістю придбаних активів, емітованих дольових інструментів або взятих на себе зобов'язань на дату обміну плюс витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням. Дата обміну – це дата придбання компанії, коли об'єднання підприємств відбувається в межах однієї операції, або дата кожного придбання акцій, коли об'єднання підприємств відбувається поетапно, через декілька послідовних придбань акцій.

Перевищення вартості придбання над часткою покупця у справедливій вартості чистих активів придбанної компанії внаслідок кожної операції придбання відображається як гудвіл. Перевищення частки покупця у чистій справедливій вартості придбаних активів, зобов'язань і умовних зобов'язань, що піддаються визначенню, над вартістю придбання («негативний гудвіл») визнається негайно у звіті про фінансові результати.

Придбані активи, що піддаються визначенню, а також зобов'язання і умовні зобов'язання, взяті на себе при об'єднанні підприємств, оцінюються за справедливою вартістю на дату придбання, незалежно від величини частки меншості. За наявності, різниця між справедливою вартістю чистих активів на дату обміну і на дату придбання визнається безпосередньо у складі капіталу.

Для дочірніх підприємств, які консолідуються, всі внутрішньо-системні операції, залишки та нереалізовані прибутки за операціями між компаніями групи виключаються при консолідації. Нереалізовані збитки також виключаються, за винятком випадків, коли вартість не може бути відшкодована. Компанія і всі її дочірні підприємства застосовують єдину облікову політику, що відповідає обліковій політиці Банку.

Частка меншості – це частина чистого результату господарської діяльності та частка в чистих активах дочірньої компанії, що не належить Компанії, безпосередньо чи опосередковано. Частка меншості складає окремих компонент капіталу Банку.

**Придбання та продаж частки меншості.** Банк застосовує модель материнської компанії для обліку операцій з часткою меншості. Будь-яка різниця між сплаченою сумою та балансовою вартістю придбанної частки меншості відображається як гудвіл. Банк обліковує різницю між отриманою від продажу сумою та балансовою вартістю частки меншості як прибуток або збиток у консолідованому звіті про фінансові результати.

**Основні терміни оцінки.** Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

**Справедлива вартість** – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Банк може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами. Якщо остання ціна угоди не відображає поточної справедливої вартості інструменту (наприклад, розпродаж майна в рахунок погашення боргів), то вона коригується належним чином. Справедлива вартість не являє собою суму, яку отримує організація під час здійснення вимушеної угоди, примусової ліквідації або розпродажу майна в рахунок погашення боргів.

### 3 Основа подання інформації та основні принципи облікової політики (продовження)

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій консолідованій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

*Первісна вартість* – це сума сплачених грошових коштів або їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає *витрати на проведення операції*. Оцінка за первісною вартістю застосовується лише до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена, а також похідні фінансові інструменти, які пов'язані з такими інструментами капіталу та розрахунки за якими повинні здійснюватись шляхом поставки таких інструментів капіталу, які не мають котирувань.

*Витрати на проведення операції* – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

*Амортизована вартість* – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних балансових статей.

*Метод ефективної процентної ставки* – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки (див. принцип облікової політики щодо обліку доходів та витрат).

*Початкове визнання фінансових інструментів*. Торгові цінні папери та похідні фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердження якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Банк зобов'язується поставити фінансовий актив. Усі інші операції із придбання або продажу визнаються на дату розрахунку, при цьому зміна вартості за період між датою прийняття зобов'язань та датою розрахунку не визнається щодо активів, відображених за первісною або амортизованою вартістю; визнається у складі прибутку або збитку щодо похідних фінансових інструментів та інших фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через фінансовий результат; і визнається у складі капіталу щодо активів, які відносяться до категорії активів для подальшого продажу.

### **3 Основа подання інформації та основні принципи облікової політики (продовження)**

**Грошові кошти та їх еквіваленти.** Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Всі короткострокові розміщення коштів на міжбанківському ринку, за винятком депозитів “овернайт”, включено до заборгованості інших банків. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

**Обов’язкові резерви.** Обов’язкові резерви обліковуються за амортизованою вартістю і являють собою суми обов’язкових безпроцентних резервних активів, що не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання консолідованого звіту про рух грошових коштів.

**Торгові цінні папери.** Торгові цінні папери – це цінні папери, що були придбані з метою отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або маржі дилера, або папери, включені до портфелю, де існує тенденція отримання короткострокових прибутків. Банк класифікує цінні папери як торговельні в разі, коли він має намір продати їх протягом нетривалого періоду після придбання, а саме протягом 3 місяців. Торгові цінні папери не переводяться з цієї категорії, навіть якщо наміри Банку в подальшому змінюються.

Торгові цінні папери обліковуються за справедливою вартістю. Проценти, зароблені за торговими борговими цінними паперами, розраховуються з використанням методу ефективної процентної ставки і показуються у консолідованому звіті про фінансові результати як процентний дохід. Усі інші елементи змін справедливої вартості та прибуток або збиток від припинення визнання включаються до прибутку або збитку як прибуток за виручуванням збитків від торгових цінних паперів за період, у якому він виникає.

**Заборгованість інших банків.** Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов’язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

**Кредити та аванси клієнтам.** Кредити та аванси клієнтам обліковуються, коли Банк надає грошові кошти з метою придбання або створення дебіторської заборгованості клієнта, яка не пов’язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Кредити та аванси клієнтам обліковуються за амортизованою вартістю.

**Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю.** Збитки від знецінення визнаються у звіті про фінансові результати по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу, і коли така подія (або події) чинить вплив на оціночні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, який може бути оцінений достовірно. Якщо Банк визначає відсутність об’єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об’єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті набуття кредитором права володіння майном боржника за мінусом витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності набуття кредитором права володіння майном боржника.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об’єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у звіті про фінансові результати.

### **3 Основа подання інформації та основні принципи облікової політики (продовження)**

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку.

**Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.** В ході звичайної роботи Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, включаючи зобов'язання з надання кредитів, зобов'язання з андеррайтингу, акредитиви, гарантії та авальювання векселів. Фінансові гарантії являють собою безвідкличні зобов'язання здійснити платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтом його зобов'язань; гарантії мають той самий кредитний ризик, що і кредити. Фінансові гарантії та зобов'язання з надання кредитів спочатку обліковуються за справедливою вартістю, яка зазвичай підтверджується сумою отриманої комісії. Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. Така комісія за надання кредиту відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при початковому визнанні. На кожну звітну дату зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються за найбільшою з двох сум: (i) неамортизованого залишку відповідної суми при початковому визнанні, та (ii) оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату.

**Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу.** Ця категорія включає інвестиційні цінні папери, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій. Банк відносить інвестиції до категорії для подальшого продажу в момент їх придбання.

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю. Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах для подальшого продажу, обчислюються за методом ефективної процентної ставки та відображаються у звіті про фінансові результати. Дивіденди по інструментах капіталу для подальшого продажу відображаються у звіті про фінансові результати в момент встановлення права Банку на одержання виплат. Усі інші елементи зміни справедливої вартості відображаються у складі капіталу як відстрочені до моменту списання інвестиції з балансу або її знецінення; при цьому кумулятивний прибуток або збиток виключається зі складу капіталу та відноситься на фінансовий результат.

Збитки від знецінення визнаються у звіті про фінансові результати по мірі їх виникнення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу. Значне або тривале зниження справедливої вартості дольового цінного паперу до рівня, нижчого за його первісну вартість, є свідченням того, що такий цінний папір знецінений. Накопичений збиток від знецінення, що оцінюється як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю мінус будь-який збиток від знецінення активу, раніше визнаний у звіті про фінансові результати, вилучається з капіталу та визнається у фінансовому результаті. Збитки від знецінення інструментів капіталу через фінансовий результат не сторнуються. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту для подальшого продажу збільшується і це збільшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення у фінансовому результаті, то збиток від знецінення сторнується через звіт про фінансові результати поточного періоду.

**Угоди про продаж та подальший викуп та кредитування цінними паперами.** Угоди про продаж та подальший викуп («репо») вважаються операціями забезпеченого фінансування. Визнання цінних паперів, проданих відповідно до угод про продаж та подальший викуп, не припиняється. Цінні папери в балансі не рекласифікуються, крім випадків, коли їх одержувач має договірне або традиційне право продати або передати ці цінні папери в заставу. В останньому випадку вони переводяться до категорії дебіторської заборгованості за операціями викупу. Відповідні зобов'язання показано в складі заборгованості перед іншими банками або коштів клієнтів.

Цінні папери, придбані відповідно до угод про подальший продаж («зворотні репо»), показано в залежності від конкретного випадку у складі заборгованості інших банків або кредитів та авансів клієнтам. Різниця між цінами продажу та подальшого викупу відображається як процентні доходи і нараховується протягом строку дії угоди «репо» із застосуванням методу ефективної процентної ставки.

Цінні папери, надані контрагентам у якості кредиту, продовжують відображатись у консолідованій фінансовій звітності в їх первісній балансовій категорії, крім випадків, коли контрагент має договірне або традиційне право продати або передати ці цінні папери в заставу. В таких випадках вони рекласифікуються в окрему балансову статтю. Цінні папери, отримані в якості кредиту, не відображаються у консолідованій фінансовій звітності, крім випадків, коли вони реалізуються третім сторонам. У таких випадках фінансовий результат від придбання та продажу цих цінних паперів відображається у звіті про фінансові результати у складі прибутків мінус збитки від торгових цінних паперів.

**Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення.** Ця категорія включає непохідні фінансові активи, що мають ринкові котирування, з фіксованими платежами або такими, що можуть бути визначені, та визначеним строком погашення, які Банк має намір та здатність утримувати до настання терміну їх погашення. Керівництво визначає класифікацію інвестиційних цінних паперів, що утримуються до погашення, при їх початковому визнанні й аналізує доречність такої класифікації станом на кожну звітну дату. Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення, обліковуються за амортизованою вартістю.

### **3 Основа подання інформації та основні принципи облікової політики (продовження)**

**Придбані векселі.** Придбані векселі включаються до складу торгових цінних паперів, інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу або кредитів та авансів клієнтам, залежно від їхньої природи, і в подальшому переоцінюються і обліковуються відповідно до облікової політики для цих категорій активів.

**Припинення визнання фінансових активів.** Банк списує фінансові активи з балансу, коли (i) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або (ii) Банк передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (iii) Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

**Гудвіл.** Гудвіл являє собою перевищення вартості придбання частки в дочірній компанії над справедливою вартістю частки, яка належить покупцю, в ідентифікованих активах, зобов'язаннях і умовних зобов'язаннях дочірньої компанії станом на день придбання. Гудвіл обліковується за первісною вартістю за мінусом збитків від знецінення, за наявності.

Банк перевіряє гудвіл на предмет знецінення щонайменше раз на рік, а також за наявності ознак знецінення гудвілу. Гудвіл відноситься на одиниці або групи одиниць, які генерують грошові потоки і які понесуть вигоду від об'єднання підприємств. Такі одиниці або групи одиниць є найнижчим рівнем, на якому Банк визначає гудвіл. Вони не можуть перевищувати розмір сегменту. Прибуток або збитки від вибуття певного елемента в межах одиниці, що генерує грошові потоки і на яку може бути віднесений гудвіл, включає балансову вартість гудвілу, пов'язаного з елементом, що вибув. Як правило, ця балансова вартість оцінюється на основі співвідношення вартості елемента, що вибув, і частки одиниці, що генерує грошові потоки, яка залишилася.

**Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання.** Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання обліковані за первісною вартістю, трансформованою до еквівалента купівельної спроможності української гривні станом на 31 грудня 2000 року для активів, придбаних до 1 січня 2001 року, мінус накопичена амортизація та резерв на знецінення, якщо потрібно. Первісна вартість приміщень, вдосконалень орендованого майна і обладнання придбаних дочірніх компаній – це їхня справедлива вартість на дату придбання.

Незавершене будівництво обліковане за первісною вартістю, трансформованою до еквівалента купівельної спроможності української гривні станом на 31 грудня 2000 року для активів, придбаних до 1 січня 2001 року, мінус резерв на знецінення, якщо потрібно. Після завершення активи переводяться до складу приміщень та вдосконалень орендованого майна за балансовою вартістю. Незавершене будівництво не амортизується, поки актив не буде готовим до використання.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням вартості заміненого компоненту.

У випадку знецінення приміщень, вдосконалень орендованого майна і обладнання їх вартість зменшується до вартості використання або справедливої вартості за мінусом витрат на продаж залежно від того, яка з них вища. Зниження балансової вартості відноситься на фінансовий результат. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Раніше у власності Банку знаходився літак, який обліковувався за вартістю переоцінки. Літак був проданий у 2005 році. Надлишок переоцінки цього активу, який раніше обліковувався у складі капіталу, було віднесено на нерозподілений прибуток.

Прибуток та збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у звіті про фінансові результати.

**Амортизація.** Амортизація приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу у роках таким чином:

Приміщення	30 років
Офісне та комп'ютерне обладнання	5-15 років
Транспортні засоби	5 років
Удосконалення орендованого майна	Протягом строку оренди

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Банк отримав би у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активу дорівнює нулю, якщо Банк має намір використовувати активи до кінця фізичного строку їх експлуатації. Ліквідаційна вартість активів та строк їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

### **3 Основа подання інформації та основні принципи облікової політики (продовження)**

**Нематеріальні активи.** Всі нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію конкретного програмного забезпечення. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Банком і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення. Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 3 роки.

**Оперативна оренда.** У випадках, коли Банк виступає орендарем і всі ризики та доходи від оренди не передаються орендодавцем Банку, загальна сума орендних платежів, у тому числі платежів, що підлягають виплаті орендодавцю у випадку розірвання орендної угоди, включається до звіту про фінансові результати рівними частинами протягом строку оренди.

**Фінансовий лізинг.** У випадках, коли Банк виступає орендодавцем за лізинговим контрактом, в межах якого всі ризики і вигоди, притаманні володінню, передаються одержувачу лізингу, активи, що передаються у лізинг, відображаються як дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом і обліковуються за дисконтованою вартістю майбутніх лізингових платежів. Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом визнається на дату початку лізингу з використанням ставки дисконту, визначеної на дату лізингової угоди (датю лізингової угоди вважається дата укладення лізингового контракту або дата, коли сторони узгодили основні умови лізингу, залежно від того, яка з них раніше).

Різниця між повною вартістю такої заборгованості та її дисконтованою вартістю являє собою незароблений фінансовий дохід. Цей дохід визнається протягом строку лізингу із використанням методу чистих інвестицій (до оподаткування), який відображає постійну періодичну норму доходу. Притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані з організацією лізингу, включаються до початкової суми дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом, зменшуючи суму доходу, що визнається за період лізингу. Фінансовий дохід від лізингу відображається у складі процентного доходу у консолідованому звіті про фінансові результати.

Збитки від знецінення визнаються у фінансовому результаті по мірі їх виникнення в результаті однієї або кількох подій («збиткові події»), що відбулися після первісного визнання дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом. Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву в розмірі різниці між чистою балансовою вартістю дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом і поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (без урахування майбутніх кредитних збитків, які ще не понесені), дисконтованих на внутрішню норму доходності за лізинговим контрактом. Розрахункові майбутні грошові потоки відображають грошові потоки, що можуть виникнути в результаті вилучення і продажу активів, які є предметом фінансового лізингу.

Коли Банк є одержувачем лізингу, і в основному всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням, передаються Банку, активи, одержані в лізинг, обліковуються у складі приміщень, вдосконалень орендованого майна і обладнання з дати початку лізингу за нижчою зі справедливої вартості отриманих в лізинг активів і поточної вартості мінімальних лізингових платежів. Кожний лізинговий платіж частково відноситься на погашення зобов'язання і частково – на фінансові витрати з метою забезпечення постійної процентної ставки на суму залишку заборгованості за фінансовим лізингом. Відповідні зобов'язання за лізингом за вирахуванням майбутніх фінансових витрат включаються до складу інших зобов'язань. Процентні витрати відносяться на фінансовий результат протягом строку лізингу з використанням ефективної процентної ставки. Активи, придбані за договором фінансового лізингу, амортизуються протягом строку їх корисного використання або коротшого строку лізингу, якщо Банк не має достатньої впевненості в тому, що він отримає право власності на цей актив на момент закінчення лізингу.

**Заборгованість перед іншими банками.** Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю. Якщо Банк купує власну заборгованість, вона виключається з консолідованого балансу, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сплаченою сумою відноситься на фінансовий результат від врегулювання заборгованості.

**Кошти клієнтів.** Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами та обліковуються за амортизованою вартістю.

**Власні боргові цінні папери, випущені на внутрішньому ринку.** Власні боргові цінні папери, випущені на внутрішньому ринку, складаються з облігацій, векселів та депозитних сертифікатів, випущених Банком. Боргові цінні папери, випущені на внутрішньому ринку, обліковуються за амортизованою вартістю. Коли Банк викупає власні боргові цінні папери, вони вилучаються з консолідованого балансу, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та виплаченою сумою включається до результату від погашення боргу.

### 3 Основа подання інформації та основні принципи облікової політики (продовження)

**Випущені Єврооблігації.** Випущені Єврооблігації включають боргові зобов'язання, випущені Банком у формі облігацій участі в кредиті. Випущені Єврооблігації обліковуються за амортизованою вартістю. Коли Банк викупав випущені Єврооблігації, вони вилучаються з консолідованого балансу, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та виплаченою сумою включається до результату від погашення боргу.

**Інші позикові кошти.** Інші позикові кошти включають торгове фінансування, отримане від небанківських фінансових організацій та державних установ. Інші позикові кошти обліковуються за амортизованою вартістю.

**Субординований борг.** Субординований борг являє собою довгострокові угоди про надання позикових коштів, які, у випадку невиконання Банком своїх зобов'язань, будуть вторинними по відношенню до його основних боргових зобов'язань. Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю.

**Страхові резерви.** Страхові резерви включають резерв незароблених премій, резерв на неврегульовані вимоги, резерв на збитки понесені, але ще не заявлені, та резерв на існуючі ризики. Резерв незароблених премій являє собою частину премій, яка стосується незавершеного терміну дії полісів, що діють на звітну дату, розраховану на пропорційній основі. Резерв на неврегульовані вимоги створюється стосовно вимог отриманих, але не врегульованих станом на звітну дату. Його розрахунок здійснюється на основі інформації, отриманої Банком під час розслідування страхових випадків після звітної дати. Резерв на збитки понесені, але ще не заявлені, включає припущення й розрахунки, що базуються на досвіді минулих років стосовно кількості висунутих вимог та їх розгляду. Резерв на неврегульовані вимоги та резерв на збитки понесені, але ще не заявлені, являють собою сукупні розрахунки остаточних збитків. Вони розраховуються без дисконтування, оскільки вимоги подаються та врегульовуються досить швидко. Методи таких розрахунків та визначення остаточної суми резервів постійно аналізуються та оновлюються. Коригування, що робляться в результаті такого аналізу, відображаються у консолідованому звіті про фінансові результати в міру їхнього виникнення. Резерв на існуючі ризики визнається, коли незароблених премій недостатньо для виплати відшкодувань та витрат, що можуть виникнути після закінчення фінансового року. При розрахунку резерву на існуючі ризики Банк використовує свій попередній досвід та прогнозовані показники остаточних збитків (включаючи відповідні витрати на відшкодування), а також витрати на управління наявним портфелем. Очікувані суми відшкодування розраховуються з огляду на події, що сталися до звітної дати.

**Перестраховання.** В ході нормального ведення бізнесу Банк передає контракти у перестраховання. Договори страхування, передані в перестраховання, не звільняють Банк від його зобов'язань перед власниками страхових полісів. Активи з перестраховання включають суми до отримання від перестраховиків за виплаченим відшкодуванням, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Суми до отримання від перестраховиків розраховуються аналогічно розрахунку зобов'язань щодо відшкодування, пов'язаних із перестрахованим полісом.

**Похідні фінансові інструменти.** Похідні фінансові інструменти, що включають валютообмінні контракти, обліковуються за справедливою вартістю.

Всі похідні фінансові інструменти показуються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних інструментів включаються до складу прибутків за вирахуванням збитків від торгових операцій з іноземною валютою та прибутку за вирахуванням збитків від операцій з торговими цінними паперами, залежно від характеру відповідних договорів. Банк не застосовує облік хеджування.

**Податки на прибуток.** У цій консолідованій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, що є чинними або фактично набули чинності станом на звітну дату. Витрати з податку на прибуток включають поточні податкові платежі та відстрочене оподаткування та відображаються у консолідованому звіті про фінансові результати, якщо тільки вони не мають бути відображені безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподаткованого прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання, яке не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній. Відстрочені податкові зобов'язання не обліковуються для тимчасових різниць при початковому визнанні гудвілу і, згодом, для гудвілу, який не вираховується для цілей оподаткування.

### **3 Основа подання інформації та основні принципи облікової політики (продовження)**

Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які були введені в дію або повинні бути введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи та зобов'язання було згорнуто лише по окремих компаніях Банку. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Резерв на відстрочений податок на прибуток не створюється за нерозподіленим прибутком дочірніх компаній, отриманим після придбання, оскільки Банк контролює їх дивідендну політику й існує вірогідність того, що тимчасові різниці не будуть реалізовані у передбачуваному майбутньому через дивіденди або іншим чином.

**Невизначені податкові позиції.** Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції Банку на кожну звітну дату. Зобов'язання обліковуються за позиціями з податку на прибуток, які визначаються керівництвом як позиції із невисокою ймовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів, виходячи з тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

**Резерви зобов'язань та відрахувань.** Резерви зобов'язань та відрахувань – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Банк має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує ймовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

**Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.** Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

**Емісійний дохід.** Емісійний дохід – це перевищення внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій.

**Дивіденди.** Дивіденди показуються у складі капіталу в періоді, в якому вони були оголошені. Дивіденди, оголошені після звітної дати, але до ухвалення фінансової звітності до випуску, описуються у Примітці «Події після звітної дати». Основою для розподілу прибутку та інших видів його використання є бухгалтерська звітність Компанії за українськими правилами. В українському законодавстві основою розподілу визначено нерозподілений прибуток.

**Визнання доходів та витрат.** Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються у консолідованому звіті про фінансові результати за методом нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує ймовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані. Комісія за синдикувані кредити відображається як дохід, коли операцію синдикування завершено і Банк не залишає собі частину кредитного пакету, або коли Банк залишає собі частину кредитного пакету за такою ж ефективною процентною ставкою, що й інші учасники операції.

Виплати та комісійні в результаті переговорів або участі в переговорах про проведення операції для третьої сторони (наприклад, придбання кредитів, акцій або інших цінних паперів чи придбання або продаж компанії), що отримуються після завершення відповідної операції, відображаються після завершення зазначеної операції. Виплати за управління активами та інші консультаційні послуги з управління визнаються на основі відповідних угод про надання послуг, як правило, пропорційно витраченому часу.

### 3 Основа подання інформації та основні принципи облікової політики (продовження)

Виплати за управління активами, що стосуються інвестиційних фондів, визнаються пропорційно протягом періоду надання послуг. Той же принцип застосовується до послуг з управління майна, послуг з фінансового планування та депозитарних послуг, що надаються протягом тривалого періоду.

**Витрати на придбання.** Витрати на придбання, що включають комісії, заробітну платню та деякі інші витрати, пов'язані з андеррайтингом, що відрізняються залежно від контрактів і здійснюються у зв'язку з придбанням або поновленням страхових полісів, відносяться на видатки по мірі їх здійснення.

**Страховий дохід.** Після набуття контрактом сили, премії обліковуються як отримані, при цьому у фінансовій звітності відображається відповідний резерв на незароблені премії. Цей резерв зменшується і відноситься на доходи на пропорційній основі протягом терміну дії відповідного полісу.

**Відшкодування виплачені.** Сума відшкодувань та пов'язаних з ними витрат відноситься на консолідований звіт про фінансові результати, коли кошти перераховуються заявникам. Крім того, у консолідованому звіті про фінансові результати відображаються резерви на нерегульовані вимоги та на збитки понесені, але ще не заявлені. Див. облікову політику щодо страхових резервів.

**Перерахунок іноземної валюти.** Функціональною валютою підприємств Банку, що консоліднуються, є валюта первинного економічного середовища, в якому працює підприємство. Функціональною валютою Компанії і валютою подання Банку є національна валюта України – українська гривня.

Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту кожної компанії за офіційним обмінним курсом на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту кожного підприємства за обмінними курсами на кінець року, відображаються у фінансовому результаті. Перерахунок за ставками на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, в тому числі інвестицій до капіталу. Вплив змін обмінного курсу на справедливую вартість дольових цінних паперів обліковується як частина прибутку або збитків від змін справедливої вартості.

Результати і фінансовий стан кожного підприємства групи (функціональна валюта жодного з яких не є валютою гіперінфляційної економіки) перераховуються у валюту подання наступним чином:

- (i) активи і зобов'язання кожного поданого балансу подаються перерахованими за обмінним курсом станом на кінець дня на звітну дату;
- (ii) доходи та витрати в кожному звіті про фінансові результати перераховані за середнім курсом обміну (крім випадків, коли такий середній курс не є приблизно рівним кумулятивному ефекту курсів обміну на дати відповідних операцій, в цих випадках доходи і видатки перераховуються на дату операції); та
- (iii) усі курсові різниці, що виникли, визнаються як окремий компонент капіталу.

Коли дочірнє підприємство вибуває внаслідок продажу, ліквідації, повернення внесків у капітал або припинення стосунків з таким підприємством, курсові різниці, відстрочені в складі капіталу, переносяться на фінансовий результат.

Гудвіл і коригування справедливої вартості, що виникають у зв'язку з придбанням іноземної дочірньої компанії, розглядаються як активи і зобов'язання іноземної компанії і перераховуються за обмінним курсом станом на звітну дату.

Основні курси обміну, що використовувалися для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2006 року, гривень	31 грудня 2005 року, гривень
1 долар США	5,050000	5,050000
1 євро	6,650850	5,971625
1 російський рубль	0,191790	0,175410

Стосовно конвертації гривні в інші валюти існують обмеження і система контролю. Наразі українська гривня не є вільноконвертованою валютою за межами України.

**Операції довірчого управління.** Активи та зобов'язання, які Банк утримує від свого імені, але за рахунок третіх сторін, не відображаються у консолідованому балансі. Обсяг таких операцій і залишки за ними показані у Примітці 31. Для цілей розкриття інформації, до операцій довірчого управління не включаються послуги із зберігання цінностей. Комісійні, отримані від операцій довірчого управління, відображені у складі доходу від виплат і комісійних.

**Взаємозалік.** Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до консолідованого балансу лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

### **3 Основа подання інформації та основні принципи облікової політики (продовження)**

**Облік впливу гіперінфляції.** Раніше в Україні спостерігався досить високий рівень інфляції, й вона вважалася державою з гіперінфляційною економікою відповідно до визначень Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» (МСБО 29). МСБО 29 вимагає, щоб фінансова звітність, яка готується у валюті країни, де спостерігається гіперінфляція, подавалася в одиниці виміру, що є поточною на звітну дату. В ньому зазначено, що відображати результати діяльності та фінансовий стан у місцевій валюті без трансформації недоцільно, оскільки гроші втрачають купівельну спроможність з такою швидкістю, що порівняння сум операцій та інших подій, які мали місце в різний час навіть у межах одного звітного періоду, може ввести в оману.

Характеристики економічного середовища України вказують на те, що з 1 січня 2001 року гіперінфляція припинилася. Внаслідок цього процедури трансформації згідно до МСБО 29 застосовуються лише до активів, придбаних або переоцінених, а також зобов'язань прийнятих до цієї дати. Балансова вартість цих залишків у консолідованій фінансовій звітності базується на сумах, поданих в одиниці виміру, що є поточною на 31 грудня 2000 року. Цю трансформацію було проведено шляхом індексації сум в історичному обліку на зміни загального індексу цін до 31 грудня 2000 року.

**Витрати на персонал та відповідні відрахування.** Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку.

**Звітність за сегментами.** Сегмент – це компонент бізнесу Банку, який може бути виділений і який пов'язаний або з наданням продуктів та послуг (сегмент діяльності), або з наданням продуктів та послуг у конкретному економічному середовищі (географічний сегмент), в якому він наражається на ризики й одержує економічні вигоди, відмінні від ризиків і економічних вигод в інших сегментах. Сегменти, основна частина доходів яких походить від надання послуг зовнішнім клієнтам, а також доходи, фінансові результати й активи яких перевищують 10% від загальних показників за всіма сегментами, розкриваються окремо.

**Трансформація сум, відображених у попередній звітності.** Протягом 2006 року Банк виявив, що сума резерву, створеного стосовно невикористаних відпусток станом на 31 грудня 2005 року, була значно меншою, ніж сума існуючого зобов'язання. В результаті цієї помилки сума інших зобов'язань станом на 31 грудня 2005 року була занижена на 8 959 тисяч гривень, сума відстроченого зобов'язання з податку на прибуток була завищена на 2 240 тисяч гривень, сума прибутку за 2005 рік була завищена на 6 719 тисяч гривень і сума накопиченого дефіциту станом на 31 грудня 2005 року була занижена на таку ж суму. Сума прибутку за 2005 рік та сума накопиченого дефіциту станом на 31 грудня 2005 року були перераховані для виправлення даної помилки у відповідності з Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 8 «Облікова політика, зміна облікових оцінок та помилки». Витрати на персонал, відображені у консолідованому звіті про фінансові результати за 2005 рік, були збільшені на 8 959 тисяч гривень, витрати з податку на прибуток були зменшені на 2 240 тисяч гривень, а прибуток на 1 акцію зменшився на 0,0005 гривні.

Крім того, протягом 2006 року Банк виявив, що ним не було відображене придбання частки меншості у своєму дочірньому російському банку, Комерційний Банк «УкрСиббанк» ТОВ, після укладення угоди з міноритарними акціонерами в березні 2005 року. В результаті цього інші зобов'язання станом на 31 грудня 2005 року були занижені на 15 211 тисяч гривень, резерв переоцінки іноземної валюти було занижено на 1 244 тисячі гривень, частка меншості була завищена на 14 725 тисяч гривень, прибуток за 2005 рік був занижений на 1 667 тисяч гривень і накопичений дефіцит на 31 грудня 2005 року був завищений на 758 тисяч гривень. Порівняльні суми за 31 грудня 2005 року в зв'язку з цим були змінені у відповідності з МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках і помилки». Наступні коригування були відображені у консолідованому звіті про фінансові результати за 2005 рік: процентні витрати були збільшені на 1 543 тисячі гривень, доходи від переоцінки іноземної валюти були збільшені на 1 145 тисяч гривень, Банк відобразив прибуток від придбання частки меншості на загальну суму 2 065 тисяч гривень і прибуток на 1 акцію був збільшений на 0,0001 гривні.

Подальші зміни у цій фінансовій звітності мають бути затверджені Правлінням Банку, яке ухвалило цю звітність до випуску.

#### 4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у фінансовій звітності у наступному фінансовому році. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

**Збитки від знецінення кредитів та авансів.** Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для визначення знецінення. При визначенні того, чи необхідно відобразити збиток від знецінення у звіті про фінансові результати, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків. Якщо очікувані затримки погашення основної суми боргу по 5% від загальної суми кредитів та авансів клієнтам будуть на один місяць більше або менше, то резерв буде приблизно на 9 948 тисяч гривень (на 31 грудня 2005 року – на 6 977 тисяч гривень) вищим або на 9 948 тисяч гривень (на 31 грудня 2005 року – на 6 977 тисяч гривень) нижчим.

**Справедлива вартість похідних інструментів.** Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що не продаються й не купуються на активному ринку, визначається за допомогою методик оцінки. Наскільки це можливо, в цих методиках використовуються лише відкриті дані, проте такі фактори, як кредитний ризик (як власний, так і контрагента), коливання та відповідності вимагають від керівництва робити розрахунки. Зміни припущень щодо цих факторів можуть вплинути на вказану у звітності справедливую вартість. Зміна припущень, не підкріплених наявними ринковими даними, можливим альтернативним варіантом не призвела б до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

**Фінансовий лізинг і припинення визнання фінансових активів.** Керівництво використовує професійні судження для визначення того, чи в основному усі значні ризики і вигоди від володіння фінансовими і лізинговими активами передаються контрагентам, зокрема, які саме ризики і вигоди є найбільш значними і з чого складаються в основному усі ризики і вигоди.

**Підприємства спеціального призначення.** Для визначення того, чи свідчить сутність стосунків між Банком і підприємством спеціального призначення про те, що підприємство спеціального призначення контролюється Банком, також необхідні судження.

Банк не консолідує підприємства спеціального призначення, які він не контролює. Оскільки деколи важко визначити, чи контролює Банк підприємства спеціального призначення, керівництво використовує судження щодо ризиків та вигод, а також щодо здатності Банку приймати операційні рішення щодо конкретного підприємства спеціального призначення. У багатьох випадках існують елементи, які, якщо їх розглядати окремо, свідчать про наявність або відсутність контролю над підприємством спеціального призначення, але при розгляді їх у сукупності роблять чітке рішення складним. У таких випадках підприємства спеціального призначення консолідується.

Якби Банк не консолідував активи, зобов'язання і результати підприємств спеціального призначення, чистим ефектом припинення консолідації на баланс було б збільшення чистих активів на 1 162 тисячі гривень (у 2005 році - зменшення чистих активів на 3 040 тисяч гривень) і збільшення фінансового результату на 508 тисяч гривень (у 2005 році - зменшення фінансового результату на 557 тисяч гривень).

**Визнання фінансових інструментів.** Керівництво застосовує професійні судження для визначення того факту, чи слід визнавати фінансові активи та фінансові зобов'язання за угодою, за якою відповідні активи та зобов'язання відносяться до того ж самого контрагента. Активи та зобов'язання не відображаються у балансі, якщо угоду укладено в однаковій валюті, в однаковій сумі та на однаковий строк, крім випадків, коли така угода обумовлена фактично існуючими потребами бізнесу.

**Податкове законодавство.** Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень. Див. Примітку 31.

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

**4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)**

**Визнання доходів.** У лютому 2006 року Банк впровадив нову послугу, що пропонувалась клієнтам, які хотіли б отримати кредит у Банку. Клієнтам пропонувалось відкрити поточний рахунок, на який перераховуватимуться кредитні кошти. Такий рахунок надає клієнтам можливість користуватись кредитними коштами, а також може використовуватись ними для інших особистих цілей. Кожного разу, коли кредитні кошти списуються з поточного рахунку, Банк нараховує певну суму комісії. Ця послуга не є обов'язковою і була впроваджена для зручності клієнтів Банку. Як альтернативний варіант, клієнти Банку можуть отримати кредит готівкою, отже, не повинні сплачувати зазначену комісію. Таким чином, Банк вважає, що ця комісія не є частиною ефективної процентної ставки за кредитом, а являє собою комісію за розрахункове обслуговування, яка повинна визнаватись у момент надання послуги. Загальна сума такої комісії за 2006 рік складає приблизно 116 мільйонів гривень.

**5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень**

Окремі нові МСФЗ набули чинності та стали обов'язковими до застосування Банком з 1 січня 2006 року. Нижче наведено ті нові або змінені стандарти та тлумачення, які застосовуються або застосовуватимуться у майбутньому до діяльності Банку, а також описано характер їх впливу на облікову політику Банку. Всі зміни в обліковій політиці були застосовані ретроспективно із коригуванням нерозподіленого прибутку станом на 1 січня 2005 року, якщо інше не вказано нижче.

**Тлумачення IFRIC 4 «Визначення наявності оренди у договорі» (набуло чинності з 1 січня 2006 року).** Відповідно до IFRIC 4, визначення того факту, чи договір є орендою або має ознаки оренди, повинне базуватись на сутності цього договору. Це роз'яснення також вимагає оцінки того факту, чи (а) виконання договору залежить від використання конкретного активу або активів; та (б) в рамках договору передається право на використання активу. Банк переглянув свої контракти та дійшов висновку, що запровадження IFRIC 4 не призведе до необхідності здійснення коригувань.

**МСБО 39 (зміна) «Модель обліку за справедливою вартістю».** МСБО 39 (у редакції 2003 року) дозволив підприємствам безвідклично визначати при початковому визнанні практично будь-який фінансовий інструмент як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з віднесенням прибутку або збитку на фінансовий результат («за справедливою вартістю через фінансовий результат»). Зміна «Модель обліку за справедливою вартістю» змінює визначення фінансових інструментів «за справедливою вартістю через фінансовий результат» та обмежує можливості віднесення фінансових інструментів до цієї категорії.

На дату першого застосування переглянутого МСБО 39 (в редакції 2003 року) до виходу зміни «Модель обліку за справедливою вартістю» Банк переніс фінансові інструменти з категорії «для подальшого продажу» до категорії «за справедливою вартістю через фінансовий результат» у проміжній консолідованій фінансовій звітності за період до 30 червня 2005 року.

Зміна «Модель обліку за справедливою вартістю», прийнята в червні 2005 року, була застосована Банком достроково в річній консолідованій фінансовій звітності за 2005 рік. При цьому Банк повернув інвестиції з категорії «за справедливою вартістю через фінансовий результат» до категорії «для подальшого продажу», оскільки ці інвестиції не задовольняли вимогам до категорії «за справедливою вартістю через фінансовий результат».

**МСБО 39 (зміна) «Облік хеджування грошових потоків за прогнозними внутрішньогруповими операціями» (набула чинності з 1 січня 2006 року).** Внесені зміни дозволяють обліковувати валютний ризик, притаманний високоїмовірній майбутній внутрішньогруповій операції, як хеджований у консолідованій фінансовій звітності за умови, що валютою такої операції є валюта, яка не є функціональною валютою підприємства, що є стороною такої операції, і що валютний ризик впливає на консолідований прибуток або збиток. Банк не застосовує облік хеджування, тому ця зміна не мала впливу на його фінансову звітність.

**МСБО 39 (зміна) «Контракти по фінансових гарантіях» (набула чинності з 1 січня 2006 року).** У результаті цієї зміни Банк початково визнає надані фінансові гарантії за справедливою вартістю, яка зазвичай базується на сумі отриманої комісії. Ця сума потім амортизується лінійним методом протягом строку дії гарантії. На кожну звітну дату фінансові гарантії оцінюються за найбільшою з двох сум: (i) неамортизованого залишку відповідної суми при початковому визнанні та (ii) оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату. Ця зміна не мала суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

**МСБО 21 (зміна) «Чисті інвестиції у закордонну діяльність» (набула чинності з 1 січня 2006 року).** Ця зміна вимагає відображати прибутки та збитки від курсових різниць по монетарних статтях, які є частиною інвестиції у закордонну діяльність (наприклад, при наданні внутрішньогрупових квазікапітальних кредитів), у складі консолідованого капіталу навіть у тих випадках, коли кредити видані у валюті, що не є функціональною валютою ні для кредитора, ні для позичальника. Раніше такі курсові різниці необхідно було відображати у консолідованому звіті про фінансові результати. У цій зміні також наведено розширене визначення «чистої інвестиції у закордонну діяльність»: тепер це поняття включає кредити сестринських компаній. Ця зміна не мала впливу на фінансову звітність Банку.

## 5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень (продовження)

**МСБО 19 (зміна) «Виплати працівникам» (набула чинності з 1 січня 2006 року).** Зміна МСБО 19 передбачає додаткову можливість повного визнання актуарних прибутків та збитків, що виникають у результаті обліку планів пенсійного забезпечення із встановленими виплатами, як нерозподілений прибуток у складі капіталу. Він також вимагає розкривати нову інформацію про плани із встановленими виплатами та роз'яснює процедури обліку договірної угоди між учасниками планів виплат працівникам, що спільно запроваджені різними роботодавцями. Ця зміна не мала впливу на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не має планів пенсійного забезпечення із встановленими виплатами.

**Вплив запровадження нових або переглянутих стандартів.** Вплив запровадження описаних вище нових або переглянутих стандартів та тлумачень на консолідовану фінансову звітність Банку станом 31 грудня 2006 року та 31 грудня 2005 року та на результати його діяльності за 2006 і 2005 фінансові роки є несуттєвим.

## 6 Нові положення бухгалтерського обліку

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком в облікових періодах, починаючи з 1 січня 2007 року та пізніших періодах. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

**МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації» та додаткові зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - «Розкриття інформації про капітал» (набуває чинності з 1 січня 2007 року).** МСФЗ 7 вводить нові вимоги щодо розкриття інформації для покращення якості інформації про фінансові інструменти. Обсяг інформації, яку потрібно розкривати у фінансовій звітності, значно збільшується; при цьому головна увага приділяється кількісним аспектам існуючих ризиків та методам управління цими ризиками. Ця кількісна інформація має містити дані про рівень ризику, на який наражається підприємство, на підставі внутрішньої інформації, що надається керівництву цього підприємства. Якісна та кількісна інформація повинна містити опис кредитного ризику, ризику ліквідності та ринкового ризику, включаючи аналіз чутливості до ринкового ризику. МСФЗ 7 замінює МСБО 30 «Розкриття інформації у фінансовій звітності банків та подібних фінансових установ», а також окремі вимоги МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання». Зміна МСБО 1 вводить розкриття інформації про рівень капіталу підприємства та яким чином підприємство управляє капіталом. Банк наразі оцінює вплив МСФЗ 7 та зміни МСБО 1 на розкриття інформації у його фінансовій звітності.

**МСФЗ 8 «Операційні сегменти» (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати).** МСФЗ 8 застосовується до підприємств, з чийми борговими інструментами або інструментами капіталу здійснюються торгові операції на відкритому ринку, а також до підприємств, які подають або планують подавати фінансову звітність регулюючим організаціям у зв'язку з розміщенням будь-якого класу інструментів на відкритому ринку. Цей стандарт визначає, яким чином підприємство повинне надавати інформацію про свої операційні сегменти. МСФЗ 8 вимагає від підприємств надавати фінансову та описову інформацію про сегменти, в яких воно здійснює свою діяльність. МСФЗ 8 замінює МСБО 14 та приводить звітність за сегментами у відповідність до вимог стандарту обліку США SFAS 131 «Розкриття інформації про сегменти підприємства та відповідна інформація». Наразі керівництво Банку оцінює вплив цього нового МСФЗ на розкриття інформації про операційні сегменти у його фінансовій звітності, включаючи проміжну фінансову звітність.

**МСБО 23 «Витрати на позикові кошти» (переглянутий у березні 2007 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати).** Переглянутий МСБО 23 був опублікований у березні 2007 року. Основною зміною МСБО 23 було виключення можливості негайно визнавати у складі витрат витрати на позикові кошти, пов'язані з активами, що потребують тривалого періоду часу для підготовки цих активів до використання або продажу. Отже, підприємство повинне капіталізувати такі витрати на позикові кошти у складі вартості активу. Переглянутий МСБО 23 застосовується перспективно до обліку витрат на позикові кошти, що відносяться до вказаних активів, капіталізація яких починається з 1 січня 2009 року або після цієї дати. Банк наразі оцінює вплив зміни МСБО 23 на його фінансову звітність.

**Інші нові стандарти та тлумачення.** Банк не застосовував наступні нові стандарти або тлумачення до початку їх обов'язкового застосування:

- Тлумачення IFRIC 7 «Застосування трансформаційного підходу у відповідності до МСБО 29» (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 березня 2006 року або після цієї дати, тобто з 1 січня 2007 року);
- Тлумачення IFRIC 8 «Сфера застосування МСФЗ 2» (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 травня 2006 року або після цієї дати, тобто з 1 січня 2007 року);
- Тлумачення IFRIC 9 «Переоцінка вбудованих похідних інструментів» (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 червня 2006 року або після цієї дати);
- Тлумачення IFRIC 10 «Проміжна фінансова звітність та знецінення» (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 листопада 2006 року або після цієї дати);
- Тлумачення IFRIC 11 «МСФЗ 2 – Операції з акціями групи та викупленими власними акціями» (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 березня 2007 року або після цієї дати);
- Тлумачення IFRIC 12 «Договори про концесію послуг» (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2008 року або після цієї дати).

Якщо інше не вказано вище, не очікується суттєвого впливу цих нових стандартів та тлумачень на консолідовану фінансову звітність Банку.

**7 Грошові кошти та їх еквіваленти та обов’язкові резерви**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2006 рік</b>	<b>2005 рік</b>
Грошові кошти у касі	557 839	264 433
Залишки на рахунках у Національному банку України	491 480	444 248
Залишки на рахунках у Центральному банку Російської Федерації	95 276	19 158
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках		
- Україна	154	6 640
- Інші країни	494 410	257 471
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов’язкових резервів</b>	<b>1 639 159</b>	<b>991 950</b>

Станом на 31 грудня 2006 року обов’язковий резерв в НБУ розраховувався як проста середня за місяць (на 31 грудня 2005 року - за місяць) й повинен утримуватися на рівні від 0,5 до 5 відсотків (на 31 грудня 2005 року - від 6 до 8 відсотків) від певних зобов’язань Банку. Відповідно, сума цього залишку може змінюватися з дня на день. Сума обов’язкового резерву Банку в НБУ за грудень 2006 року становила 178 542 тисячі гривень (у 2005 році – 375 343 тисячі гривень). Станом на 31 грудня 2006 року активи, які Банк може зараховувати для покриття обов’язкових резервів, включають лише залишок на рахунку в НБУ (на 31 грудня 2005 року – лише залишок на рахунку в НБУ). По обов’язкових резервах проценти не нараховуються.

Станом на 31 грудня 2006 року, відповідно до положень НБУ, Банк повинен був утримувати на рахунку в НБУ залишок, що становив принаймні 100% від обов’язкового резерву за попередній місяць (на 31 грудня 2005 року – не менше, ніж 90% від обов’язкового резерву за попередній місяць).

Станом на 31 грудня 2006 року сума обов’язкового резерву дочірньої компанії Банку в Центральному банку Російської Федерації (ЦБРФ) становила 4 519 тисяч гривень (на 31 грудня 2005 року – 2 109 тисяч гривень).

Оскільки відповідні ліквідні активи не можна використовувати для фінансування повсякденної діяльності Банку, для цілей складання консолідованого звіту про рух грошових коштів суми обов’язкових резервів були виключені з грошових коштів та їх еквівалентів.

Грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей підготовки консолідованого звіту про рух грошових коштів складали:

	<b>2006 рік</b>	<b>2005 рік</b>
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов’язкових резервів	1 639 159	991 950
Мінус: обов’язкові резерви	(183 061)	(377 452)
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів</b>	<b>1 456 098</b>	<b>614 498</b>

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів та обов’язкових резервів за географічним принципом, валютами та процентними ставками поданий у Примітці 30. Інформація про залишки по операціях з пов’язаними сторонами наведена у Примітці 34.

**8 Торгові цінні папери**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2006 рік</b>	<b>2005 рік</b>
Облігації компаній	265 110	473 540
Державні облігації України	120 222	125 146
Облігації місцевих органів державної влади	94 342	138 470
Державні облігації Російської Федерації	11 704	-
Акції компаній	7 727	-
Облігації банків	-	12 570
<b>Всього торгових цінних паперів</b>	<b>499 105</b>	<b>749 726</b>

Облігації компаній – це процентні боргові цінні папери, деноміновані в гривнях та випущені українськими компаніями. Строк погашення облігацій компаній становить від лютого 2009 року до квітня 2010 року, вони мають купонну ставку від 10% до 15% річних у 2006 році і доходність до погашення від 9% до 15% річних станом на 31 грудня 2006 року (в 2005 році – строк погашення з листопада 2006 року до червня 2010 року, купонна ставка у 2005 році – від 10% до 18% річних, а дохід, що має бути одержаний до моменту погашення, - від 10% до 17% річних), залежно від кредитного рейтингу емітента й строку погашення облігацій. Справедлива вартість таких облігацій була визначена на основі існуючих цін пропозиції за ринковими котируваннями.

## **8 Торгові цінні папери (продовження)**

Державні облигації – це процентні цінні папери, деноміновані в гривнях і російських рублях, випущені Урядом України та Урядом Російської Федерації. Строк погашення державних облигацій становить від квітня 2008 року до листопада 2021 року, вони мають купонну ставку від 6% до 12% річних в 2006 році і доходність до погашення від 1% до 7% річних станом на 31 грудня 2006 року (в 2005 році – строк погашення від грудня 2008 року до грудня 2009 року, купонна ставка від 11% до 12% річних у 2005 році і доходність до погашення від 0% до 11% річних), залежно від строку погашення облигацій. Справедлива вартість таких облигацій була визначена на основі існуючих цін пропозиції за ринковими котируваннями.

Облигації місцевих органів державної влади – це процентні цінні папери, деноміновані в гривнях і емітовані міськими органами влади Києва, Запоріжжя та Одеси. Строк погашення облигацій місцевих органів державної влади – з грудня 2007 року до липня 2010 року, вони мають купонну ставку від 11% до 13% річних у 2006 році і доходність до погашення від 7% до 32% річних станом на 31 грудня 2006 року (в 2005 році – строк погашення з липня 2007 року до липня 2010 року, купонна ставка у 2005 році – від 10% до 13% річних, а дохід, що має бути одержаний до моменту погашення, - від 7% до 13% річних), залежно від кредитного рейтингу емітента й строку погашення облигацій. Справедлива вартість таких облигацій була визначена на основі існуючих цін пропозиції за ринковими котируваннями.

Акції компаній – це акції українських підприємств.

Станом на 31 грудня 2006 року до складу торгових цінних паперів були включені цінні папери справедливою вартістю 57 392 тисячі гривень (у 2005 році – 208 847 тисяч гривень), передані в заставу відповідно до договорів продажу з наступним викупом. Див. Примітки 14, 15 та 31.

Крім того, станом на 31 грудня 2006 року торгові цінні папери справедливою вартістю 311 975 тисяч гривень були передані в заставу як забезпечення поточних кредитів, отриманих від НБУ. Див. Примітки 16 та 31.

Аналіз торгових цінних паперів за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 30.

## **9 Заборгованість інших банків**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2006 рік</b>	<b>2005 рік</b>
Строкові розміщення коштів у інших банках	303 511	324 494
Угоди зворотного “репо” з іншими банками	26 947	10 336
Гарантійні депозити в інших банках	4 535	4 543
<b>Всього заборгованості інших банків</b>	<b>334 993</b>	<b>339 373</b>

Станом на 31 грудня 2006 року заборгованість інших банків у сумі 26 947 тисяч гривень (2005 рік – 10 336 тисяч гривень) фактично забезпечена цінними паперами, купленими на умовах зворотного репо, справедливою вартістю 26 897 тисяч гривень (2005 рік – 10 317 тисяч гривень).

Гарантійні депозити включають депозити, розміщені в інших банках для покриття акредитивів загальною сумою 1 079 тисяч гривень (2005 рік – 1 073 тисячі гривень). Банк не має права використовувати ці кошти для фінансування своєї діяльності. Крім того, гарантійні депозити включають депозити, розміщені в інших банках для покриття гарантій, виданих Банком, а також для забезпечення міжнародних платежів у сумі 3 456 тисяч гривень (2005 рік – 3 470 тисяч гривень). Див. Примітку 31.

У резерві на знецінення заборгованості інших банків відбулися такі зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2006 рік</b>	<b>2005 рік</b>
<b>Резерв на знецінення заборгованості інших банків на 1 січня</b>	<b>-</b>	<b>1 125</b>
(Зменшення резерву)/збільшення резерву на знецінення заборгованості інших банків протягом року	-	(1 125)
<b>Резерв на знецінення заборгованості інших банків на 31 грудня</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Станом на 31 грудня 2006 року розрахункова справедлива вартість заборгованості інших банків становила 334 993 тисячі гривень (2005 рік – 339 373 тисячі гривень). Див. Примітку 33.

Аналіз заборгованості інших банків за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 30.

**10 Кредити та аванси клієнтам**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2006 рік</b>	<b>2005 рік</b>
Поточні кредити	17 480 877	7 410 478
Суми до одержання за фінансовою орендою	128 873	80 342
Кредити з грошовим покриттям	812 832	478 534
Прострочені кредити	71 195	64 041
Угоди зворотного репо	82 734	1 323
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(515 991)	(275 812)
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>18 060 520</b>	<b>7 758 906</b>

Прострочені кредити включають кредити, строк погашення яких настав до 31 грудня 2006 року, та платежі за кредитами, які належать до сплати, але сплачені не були. Кредитні суми, строк виплати яких ще не настав, включені до складу поточних кредитів. Загальна сума таких кредитів становить 850 575 тисяч гривень (на 31 грудня 2005 року – 200 084 тисячі гривень).

Позичальники Банку мають договірне право дострокового погашення кредитів. Залежно від виду кредиту, Банк може застосовувати штрафні санкції внаслідок такого дострокового погашення.

Станом на 31 грудня 2006 року кредити та аванси клієнтам у сумі 82 734 тисячі гривень (2005 рік – 1 323 тисячі гривень) фактично забезпечені цінними паперами, придбаними на умовах зворотного репо, справедливою вартістю 85 693 тисячі гривень (2005 рік – 1 592 тисячі гривень).

У сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2006 рік</b>	<b>2005 рік</b>
<b>Резерв на знецінення кредитів на 1 січня</b>	<b>275 812</b>	<b>264 325</b>
Резерв на знецінення кредитів протягом року	248 193	12 517
Курсові різниці	331	842
Кредити та аванси клієнтам, списані протягом року як безнадійні	(8 345)	(1 872)
<b>Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня</b>	<b>515 991</b>	<b>275 812</b>

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки є такою:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2006 рік</b>		<b>2005 рік</b>	
	<b>Сума</b>	<b>%</b>	<b>Сума</b>	<b>%</b>
Фізичні особи	9 899 679	53	3 186 676	40
Торівля та фінанси	3 173 056	17	1 870 888	23
Сільське господарство та харчова промисловість	1 692 001	9	991 158	12
Виробництво та машинобудування	760 386	4	166 721	2
Хімічна промисловість	629 463	3	541 945	7
Торівля транспортними засобами	507 090	3	338 267	4
Будівництво нерухомості	432 266	2	225 684	3
Послуги авіатранспорту та інші транспортні послуги	375 388	2	50 675	1
Нафтогазова галузь	306 779	2	234 022	3
Металургійна та гірнична галузі	280 085	2	51 864	1
Інше	520 318	3	376 818	4
<b>Всього кредитів і авансів клієнтам (до знецінення)</b>	<b>18 576 511</b>	<b>100</b>	<b>8 034 718</b>	<b>100</b>

На 31 грудня 2006 року сукупна сума кредитів, виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складала 2 055 476 тисяч гривень (2005 рік – 1 207 942 тисячі гривень), або 11% від загальної суми кредитного портфелю (2005 рік – 15%).

Станом на 31 грудня 2006 року кредити клієнтам балансовою вартістю 23 247 тисяч гривень були передані у заставу під інші позикові кошти, отримані від Державної іпотечної установи, у сумі 22 834 тисячі гривень. Див. Примітки 19 та 31.

**10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)**

Кредити та аванси клієнтам включають суми до одержання за фінансовою орендою, що можуть бути проаналізовані таким чином:

	<b>2006 рік</b>	<b>2005 рік</b>
Валова сума інвестицій у фінансову оренду до одержання:		
- до 1 року	65 747	39 786
- від 1 до 5 років	99 407	65 905
- більше 5 років	-	-
Мінус: незароблений фінансовий дохід	(36 281)	(25 349)
<b>Чисті інвестиції у фінансову оренду</b>	<b>128 873</b>	<b>80 342</b>

Чисті інвестиції у фінансову оренду можна проаналізувати таким чином:

	<b>2006 рік</b>	<b>2005 рік</b>
Чисті інвестиції у фінансову оренду до одержання:		
- до 1 року	47 766	30 414
- від 1 до 5 років	81 107	49 928
<b>Чисті інвестиції у фінансову оренду</b>	<b>128 873</b>	<b>80 342</b>

Станом на 31 грудня 2006 року розрахункова справедлива вартість кредитів і авансів клієнтам становила 18 072 007 тисяч гривень (2005 рік – 7 744 055 тисяч гривень). Див. Примітку 33.

Аналіз кредитів та авансів клієнтам за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 30. Інформацію про залишки за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 34.

**11 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2006 рік</b>	<b>2005 рік</b>
Облігації компаній	88 353	-
Облігації місцевих органів державної влади	51 331	-
Акції компаній, що котируються на ринку	11 281	309
Облігації банків	10 000	-
Акції компаній, що не котируються на ринку	7 473	71 106
Державні облігації	56	-
Інвестиційні сертифікати	-	7 790
Мінус: резерв на знецінення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	(2 613)	-
<b>Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу</b>	<b>165 881</b>	<b>79 205</b>

Акції компаній - це акції українських підприємств. Акції, що котируються на ринку, відображені за ринковою вартістю на кінець року, що визначена керівництвом на підставі цін останніх торгів або ціни пропозиції в українській торговій системі (ПФТС). Стосовно певних інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу незалежних ринкових цін не було. Справедлива вартість таких активів була розрахована за підсумками останніх угод між непов'язаними третіми сторонами, що стосуються продажу частки власності в капіталі компаній – об'єктів інвестицій, з урахуванням іншої відповідної інформації, такої як дисконтовані грошові потоки та фінансові дані об'єктів інвестицій. Ті акції, справедливую ціну яких неможливо визначити достовірно, відображаються за первісною вартістю мінус знецінення. Станом на 31 грудня 2006 року балансова вартість акцій, відображених за первісною вартістю мінус знецінення, становила 2 112 тисяч гривень (на 31 грудня 2005 року – 58 387 тисяч гривень). У 2006 році Група продала свої інвестиції в акції українських компаній, що раніше обліковувались за первісною вартістю у сумі 58 387 тисяч гривень, оскільки їх справедливую вартість достовірно визначити було неможливо. Група відобразила прибуток від продажу цих інвестицій у сумі 223 тисячі гривень у консолідованому звіті про фінансові результати.

**11 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу (продовження)**

28 квітня 2006 року Банк придбав у пов'язаних сторін 2 858 738 акцій української компанії, яка також є пов'язаною стороною Банку, за 45 043 тисячі гривень. Справедлива вартість цього пакету акцій на дату придбання становила 27 073 тисячі гривень. Цю справедливу вартість було визначено на підставі цін останніх торгів в українській торговій системі (ПФТС). На дату початкового визнання цих акцій Банк відобразив збиток у сумі 17 970 тисяч гривень. У грудні 2006 року Банк продав ці цінні папери пов'язаним сторонам за 45 043 тисячі гривень. У результаті цих операцій Банк облікував прибуток у сумі 17 970 тисяч гривень.

У жовтні 2006 року «Український Страховий Альянс» придбав 2 681 235 акцій українських компаній, що котируються на ринку, за 15 910 тисяч гривень. Справедлива вартість цього пакету акцій на дату придбання становила 9 326 тисяч гривень. Цю справедливу вартість було визначено на підставі ціни продажу для тих акцій, які були реалізовані у січні-березні 2007 року, та ринкових котирувань для тих акцій, які не були реалізовані. На дату початкового визнання цих акцій Банк відобразив збиток у сумі 6 584 тисячі гривень.

У сумі інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу відбулися такі зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Прим.</b>	<b>2006 рік</b>	<b>2005 рік</b>
<b>Балансова вартість на 1 січня</b>		<b>79 205</b>	<b>192 644</b>
Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		807 406	134 514
Процентні доходи, нараховані на інвестиційні цінні папери для подальшого продажу		949	804
Прибуток мінус збитки від зміни справедливої вартості, визнаний безпосередньо у складі капіталу		18 049	48 086
Суми, перенесені з капіталу до фінансового результату		(23 116)	(52 939)
Знецінення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(2 613)	-
Збитки при початковому визнанні		(24 554)	-
Інші зміни		(8 350)	-
Вибуття дочірніх компаній		-	(7 297)
Прибуток мінус збитки від вибуття інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		23 116	52 939
Вибуття інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(704 211)	(289 546)
<b>Балансова вартість на 31 грудня</b>		<b>165 881</b>	<b>79 205</b>

Станом на 31 грудня 2006 року до складу інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу включені цінні папери справедливою вартістю 60 109 тисяч гривень (2005 рік – таких цінних паперів не було), передані в заставу відповідно до договорів продажу з наступним викупом. Див. Примітки 14 та 15.

Аналіз інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 30. Інформація про інвестиційні цінні папери пов'язаних сторін для подальшого продажу наведена в Примітці 34.

**12 Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи**

	Прим.	Приміщення	Вдосконалення орендованого майна	Офісне та комп'ютерне обладнання	Літак та транспортні засоби	Незавершене будівництво	Всього	Нематеріальні активи	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>									
Первісна вартість або оцінка на 1 січня 2005 р.		103 194	18 789	118 750	30 946	191 525	463 204	28 641	491 845
Накопичена амортизація		(6 122)	(9 741)	(39 500)	(5 828)	-	(61 191)	(9 772)	(70 963)
<b>Залишкова вартість на 1 січня 2005 р.</b>		<b>97 072</b>	<b>9 048</b>	<b>79 250</b>	<b>25 118</b>	<b>191 525</b>	<b>402 013</b>	<b>18 869</b>	<b>420 882</b>
Придбання внаслідок об'єднання компаній	36	-	-	185	1 165	-	1 350	-	1 350
Находження		-	-	116 395	13 880	377 931	508 206	29 747	537 953
Переведення до іншої категорії		195 449	16 360	-	-	(211 809)	-	-	-
Вибуття		(151)	(478)	(751)	(5 965)	-	(7 345)	-	(7 345)
Амортизаційні відрахування	25	(6 135)	(4 305)	(35 388)	(5 040)	-	(50 868)	(2 529)	(53 397)
Вплив перерахунку у валюту подання		-	(10)	(83)	(91)	-	(184)	-	(184)
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2005 р.</b>		<b>286 235</b>	<b>20 615</b>	<b>159 608</b>	<b>29 067</b>	<b>357 647</b>	<b>853 172</b>	<b>46 087</b>	<b>899 259</b>
Первісна вартість на 31 грудня 2005 р.		298 488	33 863	234 073	37 452	357 647	961 523	58 373	1 019 896
Накопичена амортизація		(12 253)	(13 248)	(74 465)	(8 385)	-	(108 351)	(12 286)	(120 637)
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2005 р.</b>		<b>286 235</b>	<b>20 615</b>	<b>159 608</b>	<b>29 067</b>	<b>357 647</b>	<b>853 172</b>	<b>46 087</b>	<b>899 259</b>
Находження		-	-	91 566	5 717	261 487	358 770	13 664	372 434
Переведення до іншої категорії		358 064	13 508	-	-	(371 572)	-	-	-
Вибуття		(2 927)	(67)	(1 362)	(5 144)	-	(9 500)	(5)	(9 505)
Амортизаційні відрахування	25	(16 988)	(2 355)	(48 546)	(12 304)	-	(80 193)	(5 230)	(85 423)
Вплив перерахунку у валюту подання		-	-	282	134	-	416	-	416
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2006 р.</b>		<b>624 384</b>	<b>31 701</b>	<b>201 548</b>	<b>17 470</b>	<b>247 562</b>	<b>1 122 665</b>	<b>54 516</b>	<b>1 177 181</b>
Первісна вартість на 31 грудня 2006 р.		652 296	47 034	321 391	33 195	247 562	1 301 478	71 892	1 373 370
Накопичена амортизація		(27 912)	(15 333)	(119 843)	(15 725)	-	(178 813)	(17 376)	(196 189)
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2006 р.</b>		<b>624 384</b>	<b>31 701</b>	<b>201 548</b>	<b>17 470</b>	<b>247 562</b>	<b>1 122 665</b>	<b>54 516</b>	<b>1 177 181</b>

Станом на 31 грудня 2006 року приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання включали активи загальною первісною вартістю 57 263 тисячі гривень, що були повністю амортизовані (2005 рік - 38 268 тисяч гривень). Банк продовжує використовувати ці активи.

Незавершене будівництво переважно включає будівництво та капітальний ремонт нових приміщень для відділень Банку.

До офісного і комп'ютерного обладнання включені активи, отримані за договорами фінансової оренди, балансовою вартістю 10 506 тисяч гривень (2005 рік – 12 567 тисяч гривень). Див. Примітку 21.

**13 Інші активи**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Прим.</b>	<b>2006 рік</b>	<b>2005 рік</b>
Передплата за будівлі та обладнання		54 609	34 466
Запаси		14 051	5 902
Кошти в розрахунках		12 903	8 063
Оплачені наперед витрати		9 875	13 445
Частка перестраховика у резерві збитків	21	7 608	1 900
Нараховані доходи до отримання		6 796	-
Дебіторська заборгованість за страховими договорами		6 603	-
Дебіторська заборгованість по операціях з цінними паперами		6 358	-
Частка перестраховика у резерві незароблених премій	21	4 913	11 539
Гудвіл		532	96
Похідні фінансові інструменти	32	4	3 228
Грошові кошти, використання яких обмежене		-	1 216
Інші передплати та дебіторська заборгованість та нарахування		14 490	13 207
Мінус: резерв на знецінення іншої дебіторської заборгованості		(6 521)	(4 855)
<b>Всього інших активів</b>		<b>132 221</b>	<b>88 207</b>

У сумі резерву на знецінення іншої дебіторської заборгованості відбулися такі зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Прим.</b>	<b>2006 рік</b>	<b>2005 рік</b>
<b>Резерв на знецінення іншої дебіторської заборгованості на 1 січня</b>		<b>4 855</b>	<b>9 134</b>
Резерв/(зменшення резерву) на знецінення іншої дебіторської заборгованості протягом року	25	1 686	(4 209)
Інша дебіторська заборгованість, списана протягом року як така, що не може бути повернута		(20)	(70)
<b>Резерв на знецінення іншої дебіторської заборгованості на 31 грудня</b>		<b>6 521</b>	<b>4 855</b>

Аналіз інших активів за географічним принципом, валютами та строками погашення поданий у Примітці 30. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 34.

**14 Заборгованість перед іншими банками**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2006 рік</b>	<b>2005 рік</b>
Кредити, отримані від інших банків	6 575 830	934 862
Суми до сплати за угодами «репо»	116 530	152 263
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	16 566	34 394
Гарантійні депозити інших банків	2 043	505
<b>Всього заборгованості перед іншими банками</b>	<b>6 710 969</b>	<b>1 122 024</b>

Станом на 31 грудня 2006 року цінні папери, продані за угодами «репо», являли собою облігації, випущені органами державної і місцевої влади, справедливою вартістю 80 806 тисяч гривень, і облігації компаній справедливою вартістю 35 132 тисячі гривень (на 31 грудня 2005 року – 64 171 тисяча гривень та 115 322 тисячі гривень, відповідно). Станом на 31 грудня 2006 року облігації, випущені державними органами місцевої влади, були відображені у консолідованому балансі у складі інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу в сумі 40 331 тисяча гривень та у складі торгових цінних паперів у сумі 40 475 тисяч гривень (на 31 грудня 2005 року – у складі торгових цінних паперів у сумі 64 171 тисяча гривень). Облігації компаній були відображені у консолідованому балансі у складі інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу в сумі 18 567 тисяч гривень та у складі торгових цінних паперів у сумі 16 565 тисяч гривень (на 31 грудня 2005 року – у складі торгових цінних паперів у сумі 115 322 тисячі гривень). Див. Примітки 8 та 31.

Станом на 31 грудня 2006 року кредити, отримані від інших банків загальною сумою 707 944 тисячі гривень (у 2005 році – 33 693 тисячі гривень) являють собою довгострокові кредити, отримані від іноземних банків з метою фінансування придбання клієнтами Банку імпортного обладнання. Ці кредити надані під процентну ставку 6-місячний EURIBOR + маржа 1-1,125% річних. Процентна ставка переглядається щокварталу або щопівроку.

#### 14 Заборгованість перед іншими банками (продовження)

Станом на 31 грудня 2006 року до складу кредитів, отриманих від інших банків, входять кредити, надані BNP Paribas (Париж) та його пов'язаними сторонами, у сумі 5 386 388 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2006 року розрахункова справедлива вартість заборгованості перед іншими банками становить 6 711 511 тисяч гривень (у 2005 році – 1 122 576 тисяч гривень). Див. Примітку 33.

Аналіз заборгованості перед іншими банками за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками наведено у Примітці 30. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 34.

#### 15 Кошти клієнтів

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2006 рік</b>	<b>2005 рік</b>
<b>Юридичні особи</b>		
- Поточні/розрахункові рахунки	1 608 545	1 257 932
- Строкові депозити	1 266 729	1 398 748
<b>Фізичні особи</b>		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	508 965	295 189
- Строкові депозити	3 163 953	2 379 887
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>6 548 192</b>	<b>5 331 756</b>

Станом на 31 грудня 2006 року до складу строкових депозитів юридичних осіб входять зобов'язання в сумі 1 561 тисяча гривень (у 2005 році – 36 281 тисяча гривень) за угодами про продаж з подальшим викупом. Станом на 31 грудня 2006 року цінні папери, продані за угодами «репо», являли собою облігації компаній справедливою вартістю 1 563 тисячі гривень. Станом на 31 грудня 2006 року облігації компаній були відображені у консолідованому балансі у складі інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу в сумі 1 211 тисяч гривень та у складі торгових цінних паперів у сумі 352 тисячі гривень. Див. Примітки 8 та 31.

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2006 рік</b>		<b>2005 рік</b>	
	<b>Сума</b>	<b>%</b>	<b>Сума</b>	<b>%</b>
Фізичні особи	3 672 918	56	2 675 077	50
Комерція та торгівля	863 184	13	808 683	15
Транспорт і зв'язок	712 041	11	651 746	12
Виробництво	617 159	9	701 509	13
Фінансові послуги	498 917	8	303 673	6
Послуги культури та освіти	73 304	1	15 830	1
Інше	110 669	2	175 238	3
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>6 548 192</b>	<b>100</b>	<b>5 331 756</b>	<b>100</b>

Сума залишків на рахунках найбільших 10 клієнтів Банку станом на 31 грудня 2006 року становила 1 359 828 тисяч гривень (у 2005 році – 1 356 340 тисяч гривень), або 21% (у 2005 році – 25%) від загальної суми коштів клієнтів.

Станом на 31 грудня 2006 року до складу коштів клієнтів входять залишки у загальній сумі 1 089 923 тисячі гривень (у 2005 році – 691 628 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 812 832 тисячі гривень (у 2005 році – 471 335 тисяч гривень), а також зобов'язань за гарантіями, авалуванням векселів та акредитивами загальною сумою 167 813 тисяч гривень (у 2005 році – 120 504 тисячі гривень). Див. Примітки 10 та 31.

Станом на 31 грудня 2006 року розрахункова справедлива вартість коштів клієнтів становила 6 558 482 тисячі гривень (у 2005 році – 5 385 500 тисяч гривень). Див. Примітку 33.

Аналіз коштів клієнтів за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 30. Інформація про кошти пов'язаних сторін наведена в Примітці 34.

**16 Заборгованість перед Національним банком України**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2006 рік</b>	<b>2005 рік</b>
Короткострокові кредити	198 000	-
Довгострокові кредити	-	17 033
<b>Всього заборгованості перед Національним банком України</b>	<b>198 000</b>	<b>17 033</b>

Станом на 31 грудня 2006 року короткострокові кредити від НБУ включали кредити на загальну суму 103 000 тисяч гривень, надані під номінальну процентну ставку 10% річних, та кредити на загальну суму 95 000 тисяч гривень, надані під номінальну процентну ставку 9% річних. Короткострокові кредити були повернуті у січні 2007 року.

Довгострокові кредити від НБУ підлягають поверненню через три роки після їх отримання. Вони надані під номінальну процентну ставку 7% річних. Ці кредити були забезпечені облігаціями компаній балансовою вартістю 19 045 тисяч гривень станом на 31 грудня 2005 року. Банк повернув довгострокові кредити НБУ в 2006 році.

Станом на 31 грудня 2006 року короткострокові кредити від НБУ були фактично забезпечені торговими цінними паперами на суму 311 975 тисяч гривень. Див. Примітки 8 та 31.

Станом на 31 грудня 2006 року розрахункова справедлива вартість заборгованості перед НБУ становить 198 000 тисяч гривень (у 2005 році – 17 227 тисяч гривень). Див. Примітку 33.

Аналіз заборгованості перед Національним банком України за валютами, строками погашення та процентними ставками наведено в Примітці 30.

**17 Власні боргові цінні папери, випущені на внутрішньому ринку**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2006 рік</b>	<b>2005 рік</b>
Внутрішні облігації	1 350 736	847 267
Депозитні сертифікати	46	566
Векселі	1 638	2
<b>Всього власних боргових цінних паперів, випущених на внутрішньому ринку</b>	<b>1 352 420</b>	<b>847 835</b>

Облігації номінальною вартістю 550 000 тисяч гривень були випущені УкрСиббанком у квітні-грудні 2006 року за грошові кошти у сумі 553 423 тисячі гривень. Станом на 31 грудня 2006 року облігації, випущені УкрСиббанком на внутрішньому ринку, мали строк погашення від вересня 2007 року до грудня 2008 року і фіксовану купонну ставку від 9% до 12% річних.

Станом на 31 грудня 2006 року розрахункова справедлива вартість боргових цінних паперів, випущених на внутрішньому ринку, становить 1 348 774 тисячі гривень (у 2005 році – 857 836 тисяч гривень). Див. Примітку 33.

Аналіз власних боргових цінних паперів, випущених на внутрішньому ринку, за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками наведено в Примітці 30.

**18 Випущені Єврооблігації**

У квітні 2004 року Банк випустив Єврооблігації у формі облігацій участі в кредиті номінальною вартістю 100 000 доларів США (532 930 тисяч гривень за курсом обміну на дату випуску). Облігації мають фіксовану купонну ставку 10,5% річних, ефективну процентну ставку 11,73% річних і підлягають погашенню у квітні 2007 року. Єврооблігації зареєстровані на Фондовій біржі Люксембурга. Станом на 31 грудня 2006 року балансова вартість цих облігацій складає 516 670 тисяч гривень (у 2005 році – 513 227 тисяч гривень). Ці Єврооблігації були погашені у квітні 2007 року.

У червні 2005 року Банк випустив Єврооблігації у формі облігацій участі в кредиті номінальною вартістю 125 000 доларів США (631 875 тисяч гривень за курсом обміну на дату випуску). Облігації мають фіксовану купонну ставку 8,95% річних, ефективну процентну ставку 9,87% річних і підлягають погашенню у липні 2008 року. Єврооблігації зареєстровані на Фондовій біржі Люксембурга. Станом на 31 грудня 2006 року балансова вартість цих облігацій складає 653 240 тисяч гривень (у 2005 році – 652 414 тисяч гривень).

У грудні 2006 року Банк випустив Єврооблігації у формі облігацій участі в кредиті номінальною вартістю 500 000 тисяч доларів США (2 525 000 тисяч гривень за курсом обміну на дату випуску). Облігації мають фіксовану купонну ставку 7,75% річних, ефективну процентну ставку 8% річних і підлягають погашенню у грудні 2011 року. Єврооблігації зареєстровані на Фондовій біржі Люксембурга. Станом на 31 грудня 2006 року балансова вартість цих облігацій складає 2 519 495 тисяч гривень.

## 18 Випущені Єврооблігації (продовження)

Станом на 31 грудня 2006 року справедлива вартість випущених Єврооблігацій становила 3 740 990 тисяч гривень (у 2005 році – 1 181 359 тисяч гривень). Див. Примітку 33.

Аналіз випущених Єврооблігацій за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками наведено в Примітці 30.

## 19 Інші позикові кошти

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2006 рік</b>	<b>2005 рік</b>
Синдиковані кредити	-	768 279
Торгове фінансування, отримане від небанківської фінансової установи	410 228	250 883
Короткострокові позикові кошти, отримані від Державної іпотечної установи	22 834	-
<b>Всього інших позикових коштів</b>	<b>433 062</b>	<b>1 019 162</b>

У липні-серпні 2006 року в рамках державної програми розвитку іпотечного ринку України Банк отримав позикові кошти від Державної іпотечної установи в загальній сумі 22 834 тисячі гривень. Ці позикові кошти видані під номінальну процентну ставку 12% річних та мають бути повернуті у липні-серпні 2007 року.

У липні 2006 року Банк отримав позикові кошти від небанківської фінансової установи BNP Finance PLC, яка є дочірньою компанією BNP Paribas, у загальній сумі 80 000 тисяч доларів США. Ці позикові кошти підлягають погашенню у липні 2007 року та мають номінальну процентну ставку 7,5% річних.

Станом на 31 грудня 2006 року розрахункова справедлива вартість інших позикових коштів складала 433 062 тисячі гривень (у 2005 році – 1 018 802 тисячі гривень). Див. Примітку 33.

Аналіз інших позикових коштів за географічним принципом, валютами, строками погашення і процентними ставками поданий у Примітці 30. Інформація про кошти пов'язаних сторін наведена у Примітці 34.

## 20 Субординований борг

<b>Назва компанії</b>	<b>Валюта</b>	<b>Рік надання</b>	<b>Рік погашення</b>	<b>Процентна ставка, %</b>	<b>2006 рік</b>	<b>2005 рік</b>
EFG Bank	Долари США	2003	2009	8,75	23 282	23 306
EFG Bank	Долари США	2004	2009	8,75	46 547	46 596
EFG Bank	Долари США	2005	2011	8,75	103 472	103 581
Tarpal Management Limited	Долари США	2005	2011	8,75	103 472	103 412
Tarpal Management Limited	Долари США	2006	2012	8,75	206 260	-
BNP Paribas	Долари США	2006	2016	8,75	246 063	-
<b>Всього субординованого боргу</b>					<b>729 096</b>	<b>276 895</b>

Згідно з Законом України «Про банки та банківську діяльність», субординований борг не може бути вилучений з банку щонайменше протягом п'яти років з дати отримання. Проте договори про надання субординованого боргу містять положення, яке дозволяє змінювати умови боргу, включаючи строк його погашення, за взаємною згодою з Банком.

Станом на 31 грудня 2006 року розрахункова справедлива вартість субординованого боргу становила 754 464 тисячі гривень (у 2005 році - 280 134 тисячі гривень). Див. Примітку 33.

Аналіз субординованого боргу за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 30. Інформація про кошти пов'язаних сторін наведена в Примітці 34.

## 21 Інші зобов'язання

Інші зобов'язання складаються з наступних статей:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2006 рік	2005 рік (трансформовано, Примітка 3)
Резерв незароблених премій, валова сума		102 425	49 913
Нараховані витрати на виплати працівникам		48 240	8 959
Резерв збитків, валова сума		45 801	8 884
Нараховані витрати на професійні послуги		26 355	-
Поточна вартість мінімальних платежів за фінансовою орендою		12 639	14 353
Кошти в розрахунках		11 178	2 306
Резерв збитків по зобов'язаннях, пов'язаних з кредитуванням	31	10 497	6 290
Податки до сплати, крім податку на прибуток		8 370	2 119
Кредиторська заборгованість по розрахунках за придбані приміщення і обладнання		4 461	11 295
Кошти до сплати у Фонд гарантування вкладів фізичних осіб		3 714	2 733
Розрахунки по операціях з цінними паперами		886	5 162
Похідні фінансові інструменти	32	79	62
Інше		25 795	30 751
<b>Всього інших зобов'язань</b>		<b>300 440</b>	<b>142 827</b>

Платежі за фінансовою орендою стосуються оренди Банком банкоматів. Станом на 31 грудня 2006 року балансова вартість цих активів складала 10 506 тисяч гривень (у 2004 році – 12 567 тисяч гривень). Див. Примітку 12.

Мінімальні платежі за фінансовою орендою можна проаналізувати наступним чином:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2006 рік	2005 рік
Валові мінімальні платежі за фінансовою орендою:		
- до 1 року	3 261	3 261
- 1-5 років	13 043	13 043
- понад 5 років	951	3 751
Мінус: майбутні фінансові витрати	(4 616)	(5 702)
<b>Поточна вартість мінімальних платежів за фінансовою орендою</b>	<b>12 639</b>	<b>14 353</b>

Поточну вартість мінімальних платежів за фінансовою орендою можна проаналізувати за строками погашення наступним чином:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2006 рік	2005 рік
Поточна вартість мінімальних платежів за фінансовою орендою:		
- до 1 року	1 920	1 714
- 1-5 років	9 844	9 175
- понад 5 років	875	3 464
<b>Поточна вартість мінімальних платежів за фінансовою орендою</b>	<b>12 639</b>	<b>14 353</b>

**21 Інші зобов'язання (продовження)**

У сумі резерву незароблених премій відбулись такі зміни:

	2006 рік			2005 рік		
	Валова сума	Частка пере-страховика	Чиста сума	Валова сума	Частка пере-страховика	Чиста сума
<b>Резерв незароблених премій на 1 січня</b>	<b>49 913</b>	<b>(11 539)</b>	<b>38 374</b>	<b>25 334</b>	<b>(3 006)</b>	<b>22 328</b>
Зменшення резерву, валова сума/(збільшення частки перестраховика у резерві)	52 512	6 626	59 138	24 579	(8 533)	16 046
<b>Резерв незароблених премій на 31 грудня</b>	<b>102 425</b>	<b>(4 913)</b>	<b>97 512</b>	<b>49 913</b>	<b>(11 539)</b>	<b>38 374</b>

Резерв збитків складається з таких статей:

	31 грудня 2006 р.			31 грудня 2005 р.		
	Резерв на нерегульовані вимоги	Резерв на збитки понесені, але не заявлені	Всього	Резерв на нерегульовані вимоги	Резерв на збитки понесені, але не заявлені	Всього
Валовий резерв	21 886	23 915	45 801	8 884	-	8 884
Частка перестраховика у резерві (Примітка 13)	(2 789)	(4 819)	(7 608)	(1 900)	-	(1 900)
<b>Резерв збитків за вирахуванням перестраховання</b>	<b>19 097</b>	<b>19 096</b>	<b>38 193</b>	<b>6 984</b>	<b>-</b>	<b>6 984</b>

У сумі резерву збитків відбулись такі зміни:

	2006 рік			2005 рік		
	Резерв на нерегульовані вимоги	Резерв на збитки понесені, але не заявлені	Всього	Резерв на нерегульовані вимоги	Резерв на збитки понесені, але не заявлені	Всього
<b>Резерв за вирахуванням перестраховання на 1 січня</b>	<b>6 984</b>	<b>-</b>	<b>6 984</b>	<b>1 335</b>	<b>-</b>	<b>1 335</b>
Збільшення резерву, валова сума	13 002	23 915	36 917	6 861	-	6 861
Збільшення частки перестраховика у резерві	(889)	(4 819)	(5 708)	(1 212)	-	(1 212)
<b>Резерв за вирахуванням перестраховання на 31 грудня</b>	<b>19 097</b>	<b>19 096</b>	<b>38 193</b>	<b>6 984</b>	<b>-</b>	<b>6 984</b>

Аналіз інших зобов'язань за географічним принципом, валютами та строками погашення поданий у Примітці 30. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 34.

**22 Акціонерний капітал**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Кількість акцій, у тисячах</b>	<b>Номінальна вартість</b>	<b>Сума, скоригована на інфляцію</b>
<b>Акції випущені і повністю оплачені на 1 січня 2005 р.</b>	<b>12 000 000</b>	<b>600 000</b>	<b>1 543 684</b>
Нові акції випущені і повністю оплачені	3 000 000	150 000	150 000
<b>Акції випущені і повністю оплачені на 31 грудня 2005 р.</b>	<b>15 000 000</b>	<b>750 000</b>	<b>1 693 684</b>
Нові акції випущені і повністю оплачені	20 000 000	1 000 000	1 000 000
<b>Акції випущені і повністю оплачені на 31 грудня 2006 р.</b>	<b>35 000 000</b>	<b>1 750 000</b>	<b>2 693 684</b>

Станом на 31 грудня 2006 року всі акції Компанії були зареєстровані, випущені і повністю оплачені.

Всі прості акції мають номінальну вартість 0,05 гривні за акцію (на 31 грудня 2005 року - 0,05 гривні за акцію), рівні права і один голос при голосуванні.

27 березня 2006 року акціонери Компанії прийняли рішення про випуск 10 мільярдів додаткових акцій загальною сумою 500 000 тисяч гривень. Розміщення акцій було завершено у травні 2006 року. Всі акції були повністю оплачені до кінця травня 2006 року. Збори акціонерів 18 травня 2006 року затвердили результати нової емісії акцій і вирішили внести відповідні зміни до Статуту Компанії. 7 липня 2006 року НБУ зареєстрував збільшення акціонерного капіталу Компанії у сумі 500 000 тисяч гривень.

8 вересня 2006 року акціонери Компанії прийняли рішення про випуск 10 мільярдів додаткових акцій загальною сумою 500 000 тисяч гривень. Розміщення акцій розпочалося у жовтні 2006 року та було завершено у листопаді 2006 року. Всі акції були повністю оплачені до кінця листопада 2006 року. Збори акціонерів 8 листопада 2006 року затвердили результати нової емісії акцій і вирішили внести відповідні зміни до Статуту Компанії. 30 листопада 2006 року НБУ зареєстрував збільшення акціонерного капіталу Компанії у сумі 500 000 тисяч гривень.

20 грудня 2006 року акціонери Компанії прийняли рішення про випуск 7,5 мільярда додаткових акцій загальною сумою 375 000 тисяч гривень. Розміщення акцій було завершено у лютому 2007 року. Збори акціонерів 23 лютого 2007 року затвердили результати нової емісії акцій і вирішили внести відповідні зміни до Статуту Компанії. 28 березня 2007 року НБУ зареєстрував збільшення акціонерного капіталу Компанії у сумі 375 000 тисяч гривень. Див. Примітку 37.

**23 Процентні доходи та витрати**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2006 рік</b>	<b>2005 рік</b>
<b>Процентні доходи</b>		
Кредити і аванси юридичним особам	849 969	524 731
Кредити і аванси фізичним особам	682 255	242 296
Боргові цінні папери	77 702	39 380
Заборгованість інших банків	55 967	24 851
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	22 920	9 981
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>1 688 813</b>	<b>841 239</b>
<b>Процентні витрати</b>		
Заборгованість перед іншими банками	257 405	35 628
Строкові депозити фізичних осіб	251 428	220 742
Строкові депозити юридичних осіб	123 651	110 974
Випущені Єврооблігації	121 810	84 686
Власні боргові цінні папери, випущені на внутрішньому ринку	88 316	17 456
Субординований борг	49 571	14 703
Поточні/розрахункові рахунки	48 741	21 559
Інші позикові кошти	37 554	26 218
Заборгованість перед Національним банком України	10 724	6 595
Фінансова оренда	1 547	1 729
Інші зобов'язання	-	1 543
<b>Всього процентних витрат</b>	<b>990 747</b>	<b>541 833</b>
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>698 066</b>	<b>299 406</b>

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами подано у Примітці 34.

**24 Доходи та витрати за виплатами та комісійними**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2006 рік</b>	<b>2005 рік</b>
<b>Доходи за виплатами та комісійними</b>		
- Розрахунково-касове обслуговування	314 785	94 684
- Комісійні за валютними операціями	38 340	16 455
- Комісійні за операціями з цінними паперами та за операціями торгового фінансування	18 503	13 033
- Інші доходи за виплатами та комісійними	1 972	2 159
<b>Всього доходів за виплатами та комісійними</b>	<b>373 600</b>	<b>126 331</b>
<b>Витрати за виплатами та комісійними</b>		
- Комісійні за розрахунково-касове обслуговування	16 091	10 750
- Інше	19 678	3 843
<b>Всього витрат за виплатами та комісійними</b>	<b>35 769</b>	<b>14 593</b>
<b>Чистий дохід за виплатами та комісійними</b>	<b>337 831</b>	<b>111 738</b>

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 34.

**25 Адміністративні та інші операційні витрати**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Прим.</b>	<b>2006 рік</b>	<b>2005 рік</b>
Витрати, пов'язані з персоналом		420 648	249 019
Знос та амортизація приміщень, удосконалень орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів	12	85 423	53 397
Професійні послуги		75 200	4 328
Оренда		62 841	42 763
Ремонт та утримання приміщень та обладнання		52 591	41 916
Поштові та телекомунікаційні витрати		38 899	28 001
Рекламні та маркетингові послуги		19 389	15 682
Податки, крім податку на прибуток		18 320	5 717
Охоронні послуги		14 325	12 356
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		14 199	9 094
Страховання приміщень та обладнання		9 466	9 444
Витрати на відрядження		8 690	4 295
Резерв/(зменшення резерву) на знецінення іншої дебіторської заборгованості	13	1 686	(4 209)
Доброчинність		1 003	844
Страховання фінансових ризиків		90	15 658
Інше		27 806	44 518
<b>Всього адміністративних та інших операційних витрат</b>		<b>850 576</b>	<b>532 823</b>

До складу витрат, пов'язаних з персоналом, включено відрахування до фондів соціального страхування та Державного пенсійного фонду України у сумі 81 703 тисячі гривень (у 2005 році – 56 114 тисяч гривень). Пенсійні відрахування здійснюються до Державного пенсійного фонду України за планом зі встановленими внесками, сума яких у 2006 році складає 71 046 тисяч гривень (у 2005 році – 44 695 тисяч гривень).

Витрати на страхування приміщень та обладнання включають 9 466 тисяч гривень, сплачених Компанією наприкінці 2005 року за страховими угодами з українською страховою компанією. Предметом угод було страхування приміщень та комп'ютерної техніки строком на 1 рік. Страховий тариф за цими угодами становив 4,9% від страхової суми.

Витрати на професійні послуги стосуються переважно реструктуризації та трансформації Банку після його придбання BNP Paribas у 2006 році.

Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 34.

**26 Дохід від страхових договорів**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Прим.</b>	<b>2006 рік</b>	<b>2005 рік</b>
Премії отримані, всього		167 373	83 670
Зміна резерву незароблених премій	21	(52 512)	(24 579)
Частка перестраховика у резерві незароблених премій	21	(6 626)	8 533
<b>Чисті премії отримані</b>		<b>108 235</b>	<b>67 624</b>
Премії, передані у перестраховання		(11 000)	(24 397)
<b>Чисті премії зароблені</b>		<b>97 235</b>	<b>43 227</b>
Суми відшкодування виплачені, всього		(40 136)	(14 706)
Суми відшкодування, отримані від перестраховиків		9 648	3 254
<b>Чисті відшкодування виплачені</b>		<b>(30 488)</b>	<b>(11 452)</b>
Зміна резерву збитків	21	(36 917)	(6 861)
Частка перестраховика у резерві збитків	21	5 708	1 212
<b>Чиста сума понесених збитків на відшкодування</b>		<b>(61 697)</b>	<b>(17 101)</b>
<b>Чистий дохід від страхових договорів</b>		<b>35 538</b>	<b>26 126</b>

**27 Податки на прибуток**

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2006 рік</b>	<b>2005 рік</b>
Поточний податок	46 403	17 611
Відстрочений податок	(4 157)	6 271
<b>Витрати з податку на прибуток за рік</b>	<b>42 246</b>	<b>23 882</b>

Ставка податку на прибуток, що застосовується до більшості статей доходів Компанії, складає 25% (2005 рік - 25%). Ставка податку на прибуток, що застосовується до більшості статей доходів дочірніх компаній, складала 25% (2005 рік - 25%), за винятком доходів від страхової діяльності, які оподатковуються податком на прибуток за ставкою 3%, та доходів дочірнього банку у Росії, які оподатковуються податком на прибуток за ставкою 24%. Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2006 рік</b>	<b>2005 рік</b>
<b>Прибуток за МСФЗ до оподаткування</b>	<b>82 825</b>	<b>71 634</b>
Теоретична сума оподаткування за чинною ставкою податку (2006 рік – 25%; 2005 рік - 25%)	20 706	17 909
Витрати, що не включаються до валових витрат		
- Витрати, що стосуються страхової діяльності	32 881	11 231
- Інші витрати, що не включаються до валових витрат	9 427	3 840
Дохід, що оподатковується за іншими ставками	(20 768)	(9 098)
<b>Витрати з податку на прибуток за рік</b>	<b>42 246</b>	<b>23 882</b>

У 2006 році відстрочене податкове зобов'язання у сумі 1 177 тисяч гривень (у 2005 році – 1 213 тисяч гривень) відносно переоцінки за справедливою вартістю інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу було обліковано безпосередньо у капіталі.

**27 Податки на прибуток (продовження)**

Відмінності між МСФЗ та правилами оподаткування в Україні та в інших країнах призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни цих тимчасових різниць описаний далі та обліковується за ставкою 25% (у 2005 році - 25%), за винятком доходів від страхової діяльності, які оподатковуються податком на прибуток за ставкою 3%, та доходів дочірнього банку у Росії, які оподатковуються податком на прибуток за ставкою 24%.

	31 грудня 2005 р. (трансфор- мовано, Примітка 3)	Резерв переоцінки валюти	Кредито- вано безпосе- редньо на капітал	(Віднесе- но)/ креди- товано на фінансо- вий результат	31 грудня 2006 р.
<i>У тисячах українських гривень</i>					
<b>Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування</b>					
Перерахунок вартості фінансових інструментів за амортизованою вартістю	2 168	3	-	7 294	9 465
Інші зобов'язання	8 300	142	-	18 796	27 238
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	261	-	-	822	1 083
Нараховані процентні витрати	1 282	-	-	641	1 923
<b>Всього відстроченого податкового активу</b>	<b>12 011</b>	<b>145</b>	<b>-</b>	<b>27 553</b>	<b>39 709</b>
<i>За вирахуванням відстрочених податкових зобов'язань</i>	<i>(12 011)</i>	<i>(44)</i>	<i>-</i>	<i>(18 589)</i>	<i>(30 644)</i>
<b>Визнаний чистий відстрочений податковий актив</b>	<b>-</b>	<b>101</b>	<b>-</b>	<b>8 964</b>	<b>9 065</b>
<b>Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують суму оподаткування</b>					
Приміщення, удосконалення орендованого майна та обладнання	(8 293)	(10)	-	(12 855)	(21 158)
Торгові цінні папери, інвестиційні цінні папери для подальшого продажу та інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	(29 833)	(52)	1 177	21 214	(7 494)
Резерв на знецінення кредитів	(17 231)	57	-	(27 431)	(44 605)
Нараховані процентні доходи	(575)	-	-	(961)	(1 536)
Інші активи	(3 816)	(39)	-	(3 363)	(7 218)
<b>Всього відстроченого податкового зобов'язання</b>	<b>(59 748)</b>	<b>(44)</b>	<b>1 177</b>	<b>(23 396)</b>	<b>(82 011)</b>
<i>За вирахуванням відстрочених податкових активів</i>	<i>12 011</i>	<i>44</i>	<i>-</i>	<i>18 589</i>	<i>30 644</i>
<b>Визнані чисті відстрочені податкові зобов'язання</b>	<b>(47 737)</b>	<b>-</b>	<b>1 177</b>	<b>(4 807)</b>	<b>(51 367)</b>

**27 Податки на прибуток (продовження)**

За умов теперішньої структури групи податкові збитки та поточні податкові активи різних компаній групи не можуть зараховуватися за рахунок поточних податкових зобов'язань та оподатковуваних прибутків інших компаній групи, і тому податки можуть нараховуватися навіть за наявності консолідованого податкового збитку. Таким чином, взаємозалік відстрочених податкових активів і зобов'язань проводиться, лише коли вони відносяться до однієї юридичної особи-платника податку.

	1 січня 2005 р.	Об'єд- нання компаній	Резерв перео- цінки валюти	Кредито- вано безпосе- редньо на капітал	(Віднесено)/ кредитовано на фінансовий результат	31 грудня 2005 р. (трансфор- мовано, Примітка 3)
<i>У тисячах українських гривень</i>						
<b>Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування</b>						
Перерахунок вартості фінансових інструментів за амортизованою вартістю	242	-	-	-	1 926	2 168
Інші зобов'язання	(1 964)	-	-	-	10 264	8 300
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(1 855)	-	-	-	2 116	261
Нараховані процентні витрати	-	-	-	-	1 282	1 282
<b>Всього відстроченого податкового активу</b>	<b>(3 577)</b>	-	-	-	<b>15 588</b>	<b>12 011</b>
<i>За вирахуванням відстрочених податкових зобов'язань</i>	<i>3 577</i>	-	-	-	<i>(15 588)</i>	<i>(12 011)</i>
<b>Визнаний чистий відстрочений податковий актив</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують суму оподаткування</b>						
Приміщення, удосконалення орендованого майна та обладнання	(3 773)	-	(24)	-	(4 496)	(8 293)
Торгові цінні папери, інвестиційні цінні папери для подальшого продажу та інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	(15 650)	-	(172)	1 213	(15 224)	(29 833)
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	(623)	-	-	-	623	-
Резерв на знецінення кредитів	(13 750)	181	174	-	(3 836)	(17 231)
Нараховані процентні доходи	99	-	-	-	(674)	(575)
Інші активи	(5 564)	-	-	-	1 748	(3 816)
<b>Всього відстроченого податкового зобов'язання</b>	<b>(39 261)</b>	<b>181</b>	<b>(22)</b>	<b>1 213</b>	<b>(21 859)</b>	<b>(59 748)</b>
<i>За вирахуванням відстрочених податкових активів</i>	<i>(3 577)</i>	-	-	-	<i>15 588</i>	<i>12 011</i>
<b>Визнані чисті відстрочені податкові зобов'язання</b>	<b>(42 838)</b>	<b>181</b>	<b>(22)</b>	<b>1 213</b>	<b>(6 271)</b>	<b>(47 737)</b>

## **28 Прибуток на акцію**

Сума базисного прибутку на одну акцію була розрахована шляхом поділу чистого прибутку, що належить акціонерам Компанії, на середньозважену кількість простих акцій в обігу протягом року.

Компанія не має простих акцій, що можуть призвести до зменшення прибутку на акцію. Таким чином, скоригований прибуток на акцію дорівнює базисному прибутку на акцію.

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2006 рік</b>	<b>2005 рік</b>
Чистий прибуток, що належить акціонерам Компанії	44 092	47 477
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (у тисячах)	23 122 107	12 945 205
<b>Базисний та скоригований прибуток на акцію (у гривнях на акцію)</b>	<b>0,0019</b>	<b>0,0037</b>

## **29 Аналіз за сегментами**

Основним форматом Банку для подання сегментної інформації є сегменти за напрямками діяльності. Вторинним форматом при цьому є сегментація за географічним принципом.

**Сегменти за напрямками діяльності.** Банк організований на основі трьох основних сегментів банківської діяльності:

- Послуги корпоративним клієнтам – цей бізнес-сегмент включає обслуговування поточних рахунків юридичних осіб, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою та операції торгового фінансування.
- Послуги фізичним особам – цей бізнес-сегмент включає надання банківських послуг клієнтам – фізичним особам із відкриття та ведення розрахункових рахунків, залучення депозитів, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування.
- Інвестиційна банківська діяльність – цей сегмент включає торгівлю фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з цінними паперами, іноземною валютою і банкнотами й корпоративне фінансування.

Операції між сегментами банківської діяльності здійснюються на звичайних комерційних умовах. Кошти перерозподіляються між сегментами, що призводить до виникнення трансфертних витрат, які показані у складі операційного доходу. Проценти, що стягуються за ці кошти, визначаються відповідно до розрахунків вартості капіталу Банку. Інших суттєвих статей доходів та витрат за операціями між сегментами банківської діяльності немає. Активи і зобов'язання сегментів складаються з операційних активів та зобов'язань, що становлять більшу частину валюти балансу, але виключають оподаткування. Коригування на внутрішні розрахунки і трансфертне ціноутворення були відображені в результатах діяльності кожного сегмента.

**29 Аналіз за сегментами (продовження)**

Інформацію за основними сегментами банківської діяльності за 2006 та 2005 рік наведено далі:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Послуги корпора- тивним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Інше	Виклю- чення	Всього
<b>2006 рік</b>						
Зовнішні доходи	1 042 006	837 652	159 835	120 155	-	2 159 648
Доходи від інших сегментів	-	-	467 042	-	(467 042)	-
<b>Всього доходів</b>	<b>1 042 006</b>	<b>837 652</b>	<b>626 877</b>	<b>120 125</b>	<b>(467 042)</b>	<b>2 159 648</b>
<b>Загальна сума доходів включає:</b>						
- Процентні доходи	849 969	682 255	600 711	22 920	(467 042)	1 688 813
- Доходи від виплат та комісійних	192 037	155 397	26 166	-	-	373 600
- Дохід від страхової діяльності	-	-	-	97 235	-	97 235
<b>Всього доходів</b>	<b>1 042 006</b>	<b>837 652</b>	<b>626 877</b>	<b>120 155</b>	<b>(467 042)</b>	<b>2 159 648</b>
<b>Прибуток до оподаткування/результат сегмента</b>						
Витрати з податку на прибуток	11 103	(159 636)	175 566	55 792	-	82 825 (42 246)
<b>Прибуток</b>						<b>40 579</b>
<b>Загальна сума активів сегмента</b>						
Поточні та відстрочені податкові активи	9 663 064	10 631 302	1 488 241	226 453	-	22 009 060 9 344
<b>Всього активів</b>						<b>22 018 404</b>
<b>Загальна сума зобов'язань сегмента</b>						
Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	4 097 313	3 746 473	11 947 247	170 551	-	19 961 584 60 465
<b>Всього зобов'язань</b>						<b>20 022 049</b>
<b>Інша інформація за сегментами</b>						
Капітальні інвестиції	(165 751)	(191 854)	(10 567)	(4 262)	-	(372 434)
Витрати на знос та амортизацію	(37 564)	(43 480)	(2 395)	(1 984)	-	(85 423)
Резерви на знецінення кредитів та покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(113 795)	(137 735)	-	(870)	-	(252 400)

29 Аналіз за сегментами (продовження)

<i>У тисячах українських гривень</i>	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Інше	Виключення	Всього
<b>2005 рік</b>						
Зовнішні доходи	583 670	293 780	73 962	59 385	-	1 010 797
Доходи від інших сегментів	-	100 148	140 414	551	(241 113)	-
<b>Всього доходів</b>	<b>583 670</b>	<b>393 928</b>	<b>214 376</b>	<b>59 936</b>	<b>(241 113)</b>	<b>1 010 797</b>
<b>Загальна сума доходів включає:</b>						
- Процентні доходи	524 731	342 444	198 468	16 709	(241 113)	841 239
- Доходи від виплат та комісійних	58 939	51 484	15 908	-	-	126 331
- Дохід від страхової діяльності	-	-	-	43 227	-	43 227
<b>Всього доходів</b>	<b>583 670</b>	<b>393 928</b>	<b>214 376</b>	<b>59 936</b>	<b>(241 113)</b>	<b>1 010 797</b>
<b>Результат сегмента</b>	<b>29 831</b>	<b>(101 708)</b>	<b>144 183</b>	<b>(2 168)</b>	<b>-</b>	<b>70 138</b>
Перевищення частки Банку у чистій справедливій вартості активів, зобов'язань та умовних зобов'язань дочірньої компанії над вартістю придбання						137
Прибуток від придбання частки меншості						2 065
Збиток від вибуття дочірніх компаній						(706)
<b>Прибуток до оподаткування</b>						<b>71 634</b>
Витрати з податку на прибуток						(23 882)
<b>Прибуток</b>						<b>47 752</b>
<b>Всього активів сегмента</b>	<b>5 485 037</b>	<b>3 862 896</b>	<b>1 456 716</b>	<b>121 022</b>	<b>-</b>	<b>10 925 671</b>
Загальна сума зобов'язань сегмента	2 980 517	2 696 148	4 172 674	73 834	-	9 923 173
Поточні та відстрочені податкові зобов'язання						49 499
<b>Всього зобов'язань</b>						<b>9 972 672</b>
<b>Інша інформація за сегментами</b>						
Капітальні інвестиції	(188 437)	(341 916)	(4 979)	(2 621)	-	(537 953)
Витрати на знос та амортизацію	(17 810)	(32 317)	(471)	(2 799)	-	(53 397)
Резерви на знецінення кредитів та покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(41 026)	30 684	1 125	-	-	(9 217)

Банк змінив принцип обліку доходів сегментів. Прибуток (за вирахуванням збитків) був виключений зі складу доходів сегментів. Ця зміна була застосована ретроспективно з 1 січня 2005 року. На думку керівництва, переглянуте визначення доходів сегментів краще відповідає цілям розкриття у звітності інформації за сегментами. Ця зміна призвела до зменшення доходів сегментів за 2005 рік на 28 164 тисячі гривень у сегменті послуг фізичним особам, на 52 816 тисяч гривень у сегменті послуг корпоративним клієнтам та на 91 955 тисяч гривень у сегменті інвестиційної банківської діяльності. Зміна не вплинула на результати сегментів.

## 29 Аналіз за сегментами (продовження)

**Географічні сегменти.** Сегментна інформація за основними географічними сегментами Банку за 2006 та 2005 роки наведена нижче.

<i>У тисячах українських гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
<b>2006 рік</b>				
Активи сегменту	20 924 003	508 840	576 217	22 009 060
Зовнішні доходи	2 136 348	42	23 258	2 159 648
Капітальні інвестиції	(371 757)	-	(677)	(372 434)
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	2 580 499	-	43 425	2 623 924
<b>2005 рік</b>				
Активи сегменту	10 509 578	257 871	158 222	10 925 671
Зовнішні доходи	1 003 441	28	7 328	1 010 797
Капітальні інвестиції	(534 752)	-	(3 201)	(537 953)
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	1 186 924	-	6 997	1 193 921

Зовнішні доходи, активи та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти в касі, приміщення, обладнання та капітальні інвестиції були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження. Активи сегментів не включають суми податку на прибуток.

## 30 Управління фінансовими ризиками

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового, географічного, валютного, ризику ліквідності та ризику процентної ставки), а також операційних та юридичних ризиків. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувалися. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

**Кредитний ризик.** Банк наражається на кредитний ризик, який виникає тоді, коли інша сторона договору виявиться неспроможною повністю сплатити свої зобов'язання при настанні терміну їх погашення. Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником або групою позичальників та у зв'язку з географічними і галузевими сегментами. Такі ризики регулярно контролюються та переглядаються принаймні щороку. Кредитний комітет Банку регулярно затверджує ліміти рівня кредитного ризику за видами кредитів, позичальниками та галузями економіки.

Ризик, пов'язаний з будь-яким окремим позичальником, включаючи банки та брокерів, обмежується також додатковими сублімітами балансових та позабалансових ризиків за торговими договорами, такими як форвардні валютні контракти. Фактичне дотримання лімітів щодо рівня ризику, який приймається, контролюється щоденно.

Управління кредитним ризиком здійснюється на основі регулярного аналізу спроможності позичальників та потенційних позичальників виконувати свої зобов'язання з погашення кредитів та сплати процентів, а також, за необхідності, шляхом зміни лімітів кредитування. Також управління кредитним ризиком частково здійснюється шляхом одержання застави та корпоративних і особистих гарантій.

**30 Управління фінансовими ризиками (продовження)**

Максимальний рівень кредитного ризику Банку передусім відображається в балансовій вартості фінансових активів у консолідованому балансі. Вплив можливих взаємозаліків активів та зобов'язань з метою зниження потенційного кредитного ризику є незначним.

Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів визначається як можливість збитків через те, що інша сторона, яка бере участь у фінансовому інструменті, не виконає контрактних зобов'язань. Банк застосовує таку ж саму кредитну політику щодо умовних зобов'язань, як і до балансових фінансових інструментів: встановлено процедури затвердження, контроль рівня ризику та процедури моніторингу.

**Ринковий ризик.** Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями процентних ставок, валют та інструментів капіталу, які значною мірою залежать від загальних та конкретних ринкових змін. Комітет з управління активами та пасивами встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін.

**Географічний ризик.** Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2006 року наведено нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Україна</b>	<b>Країни ОЕСР</b>	<b>Інші країни</b>	<b>Всього</b>
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	962 659	505 348	171 152	1 639 159
Торгові цінні папери	487 401	-	11 704	499 105
Заборгованість інших банків	333 914	1 079	-	334 993
Кредити та аванси клієнтам	17 690 380	723	369 417	18 060 520
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	164 488	-	1 393	165 881
Передоплата з поточного податку на прибуток	8	-	271	279
Нематеріальні активи	54 516	-	-	54 516
Приміщення, удосконалення орендованого майна та обладнання	1 118 508	-	4 157	1 122 665
Відстрочені податкові активи	5 477	-	3 588	9 065
Інші активи	112 137	1 690	18 394	132 221
<b>Всього активів</b>	<b>20 929 488</b>	<b>508 840</b>	<b>580 076</b>	<b>22 018 404</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Заборгованість перед іншими банками	313 518	6 394 227	3 224	6 710 969
Кошти клієнтів	6 366 648	9 412	172 132	6 548 192
Заборгованість перед НБУ	198 000	-	-	198 000
Власні боргові цінні папери, випущені на внутрішньому ринку	1 350 784	-	1 636	1 352 420
Випущені Єврооблігації	-	3 689 405	-	3 689 405
Інші позикові кошти	22 834	410 228	-	433 062
Субординований борг	-	419 364	309 732	729 096
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	9 098	-	-	9 098
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	51 367	-	-	51 367
Інші зобов'язання	297 203	426	2 811	300 440
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>8 609 452</b>	<b>10 923 062</b>	<b>489 535</b>	<b>20 022 049</b>
<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>12 320 036</b>	<b>(10 414 222)</b>	<b>90 541</b>	<b>1 996 355</b>
<b>Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 31)</b>	<b>2 372 363</b>	<b>-</b>	<b>251 561</b>	<b>2 623 924</b>

**30 Управління фінансовими ризиками (продовження)**

Активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі, приміщення, удосконалення орендованого майна та обладнання були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

Активи та зобов'язання в країнах ОЕСР в основному являють собою залишки за операціями з контрагентами у США, Німеччині, Великій Британії, Швейцарії та Австрії.

Активи в інших країнах в основному складаються із залишків за операціями з контрагентами в Російській Федерації та на Кіпрі.

Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2005 року наведено нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Україна</b>	<b>Країни ОЕСР</b>	<b>Інші країни</b>	<b>Всього</b>
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	713 338	240 494	38 118	991 950
Торгові цінні папери	731 848	-	17 878	749 726
Заборгованість інших банків	322 063	17 309	1	339 373
Кредити та аванси клієнтам	7 664 360	-	94 546	7 758 906
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	79 205	-	-	79 205
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	19 045	-	-	19 045
Нематеріальні активи	46 087	-	-	46 087
Приміщення, удосконалення орендованого майна та обладнання	849 261	-	3 911	853 172
Інші активи	84 371	68	3 768	88 207
<b>Всього активів</b>	<b>10 509 578</b>	<b>257 871</b>	<b>158 222</b>	<b>10 925 671</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Заборгованість перед іншими банками	573 586	548 216	222	1 122 024
Кошти клієнтів	4 666 543	624	664 589	5 331 756
Заборгованість перед НБУ	17 033	-	-	17 033
Власні боргові цінні папери, випущені на внутрішньому ринку	847 835	-	-	847 835
Випущені Єврооблігації	-	1 165 641	-	1 165 641
Інші позикові кошти	-	843 968	175 194	1 019 162
Субординований борг	-	173 482	103 413	276 895
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	1 762	-	-	1 762
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	47 613	-	124	47 737
Інші зобов'язання	127 111	352	15 364	142 827
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>6 281 483</b>	<b>2 732 283</b>	<b>958 906</b>	<b>9 972 672</b>
<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>4 228 095</b>	<b>(2 474 412)</b>	<b>(800 684)</b>	<b>952 999</b>
<b>Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 31)</b>	<b>1 186 924</b>	<b>-</b>	<b>6 997</b>	<b>1 193 921</b>

Станом на 31 грудня 2005 року активи в країнах ОЕСР в основному являють собою залишки за операціями з контрагентами у США, Німеччині, Великій Британії, Швейцарії та Австрії.

Станом на 31 грудня 2005 року активи в інших країнах в основному складаються із залишків за операціями з контрагентами в Російській Федерації та на Кіпрі.

**30 Управління фінансовими ризиками (продовження)**

**Валютний ризик.** Банк наражається на ризик у зв'язку з впливом коливання курсів обміну іноземних валют на його фінансовий стан та грошові потоки. Комітет з управління активами та пасивами визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт» та протягом дня (контроль здійснюється щодня). У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на 31 грудня 2006 року:

	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Немоне-тарні статті	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	743 367	615 849	128 029	151 914	-	1 639 159
Торгові цінні папери	479 674	-	-	11 704	7 727	499 105
Заборгованість інших банків	192 444	125 160	17 389	-	-	334 993
Кредити та аванси клієнтам	4 319 598	11 178 518	734 114	1 828 290	-	18 060 520
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	149 740	-	-	-	16 141	165 881
Передоплата з поточного податку на прибуток	279	-	-	-	-	279
Нематеріальні активи	-	-	-	-	54 516	54 516
Приміщення, удосконалення орендованого майна та обладнання	-	-	-	-	1 122 665	1 122 665
Відстрочені податкові активи	5 477	-	-	3 588	-	9 065
Інші активи	90 316	5 608	3 915	18 395	13 987	132 221
<b>Всього активів</b>	<b>5 980 895</b>	<b>11 925 135</b>	<b>883 447</b>	<b>2 013 891</b>	<b>1 215 036</b>	<b>22 018 404</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Заборгованість перед іншими банками	273 748	4 395 753	209 918	1 831 550	-	6 710 969
Кошти клієнтів	3 046 144	2 699 587	658 664	143 797	-	6 548 192
Заборгованість перед НБУ	198 000	-	-	-	-	198 000
Власні боргові цінні папери, випущені на внутрішньому ринку	1 350 778	6	-	1 636	-	1 352 420
Випущені Єврооблігації	-	3 689 405	-	-	-	3 689 405
Інші позикові кошти	22 834	410 228	-	-	-	433 062
Субординований борг	-	729 096	-	-	-	729 096
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	9 098	-	-	-	-	9 098
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	51 367	-	-	-	-	51 367
Інші зобов'язання	276 511	12 551	8 425	2 953	-	300 440
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>5 228 480</b>	<b>11 936 626</b>	<b>877 007</b>	<b>1 979 936</b>	<b>-</b>	<b>20 022 049</b>
Мінус справедлива вартість валютних похідних інструментів	-	(76)	(3)	4	-	(75)
<b>Чиста балансова позиція за вирахуванням валютних похідних інструментів</b>	<b>752 415</b>	<b>(11 415)</b>	<b>6 443</b>	<b>33 951</b>	<b>1 215 036</b>	<b>1 996 430</b>
<b>Валютні похідні інструменти (Примітка 32)</b>	<b>-</b>	<b>65 888</b>	<b>(12 241)</b>	<b>(53 722)</b>	<b>-</b>	<b>(75)</b>
<b>Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 31)</b>	<b>1 063 440</b>	<b>1 078 244</b>	<b>189 945</b>	<b>292 295</b>	<b>-</b>	<b>2 623 924</b>

### 30 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Станом на 31 грудня 2005 року Банк мав наступні валютні позиції:

	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Немонетарні статті	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	584 499	236 741	132 769	37 941	-	991 950
Торгові цінні папери	731 848	-	-	17 878	-	749 726
Заборгованість інших банків	155 840	129 697	53 835	1	-	339 373
Кредити та аванси клієнтам	2 581 281	4 681 225	317 492	178 908	-	7 758 906
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	-	-	-	-	79 205	79 205
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	19 045	-	-	-	-	19 045
Нематеріальні активи	-	-	-	-	46 087	46 087
Приміщення, удосконалення орендованого майна та обладнання	-	-	-	-	853 172	853 172
Інші активи	74 675	2 940	922	3 768	5 902	88 207
<b>Всього активів</b>	<b>4 147 188</b>	<b>5 050 603</b>	<b>505 018</b>	<b>238 496</b>	<b>984 366</b>	<b>10 925 671</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Заборгованість перед іншими банками	299 289	675 213	97 924	49 598	-	1 122 024
Кошти клієнтів	2 926 268	1 988 714	326 845	89 929	-	5 331 756
Заборгованість перед НБУ	17 033	-	-	-	-	17 033
Власні боргові цінні папери, випущені на внутрішньому ринку	847 830	5	-	-	-	847 835
Випущені Єврооблігації	-	1 165 641	-	-	-	1 165 641
Інші позикові кошти	-	1 019 162	-	-	-	1 019 162
Субординований борг	-	276 895	-	-	-	276 895
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	1 762	-	-	-	-	1 762
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	47 613	-	-	124	-	47 737
Інші зобов'язання	116 496	9 290	887	16 154	-	142 827
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>4 256 291</b>	<b>5 134 920</b>	<b>425 656</b>	<b>155 805</b>	<b>-</b>	<b>9 972 672</b>
Мінус справедлива вартість валютних похідних інструментів	2 129	443	-	635	-	3 207
<b>Чиста балансова позиція за вирахуванням валютних похідних інструментів</b>	<b>(109 103)</b>	<b>(84 317)</b>	<b>79 362</b>	<b>82 691</b>	<b>984 366</b>	<b>952 999</b>
<b>Валютні похідні інструменти (Примітка 32)</b>	<b>(36 812)</b>	<b>96 457</b>	<b>-</b>	<b>(56 438)</b>	<b>-</b>	<b>3 207</b>
<b>Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 31)</b>	<b>582 730</b>	<b>556 543</b>	<b>48 075</b>	<b>6 573</b>	<b>-</b>	<b>1 193 921</b>

Інші валюти включають, переважно, російські рублі та швейцарські франки.

Банк надавав кредити та аванси, деноміновані в іноземних валютах. Коливання курсів валют впливають на спроможність позичальника повернути свій борг і ймовірність майбутніх збитків за кредитами.

**Ризик ліквідності.** Ризик ліквідності визначається як ризик, що виникає, коли строки погашення активів та зобов'язань не збігаються. Банк щодня стикається з цим ризиком у зв'язку з вимогами щодо використання його вільних грошових коштів за депозитами “овернайт”, поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає незабаром, наданням кредитів, гарантіями та у зв'язку з процентною маржею та іншими вимогами щодо похідних інструментів, розрахунок за якими здійснюється грошовими коштами. Банк не тримає грошові ресурси, достатні для покриття всіх цих потреб, оскільки досвід показує, що мінімальний рівень реінвестування коштів, строк погашення яких настає, можна передбачити з високою ймовірністю. Ризиком ліквідності управляє Комітет з управління активами та пасивами Банку.

**30 Управління фінансовими ризиками (продовження)**

У поданій нижче таблиці показано активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2006 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися (за винятком випадків, коли є свідчення того, що деякі з цих активів можуть бути знецінені й розрахунки за ними будуть проведені після строків погашення, визначених угодами, - у таких випадках використовуються очікувані строки погашення). Проте деякі активи можуть фактично мати дещо більші строки. Наприклад, кредити часто поновлюються і, відповідно, короткострокові кредити можуть насправді мати довший строк, ніж зазначено в угодах.

Зобов'язання, строк погашення яких настав, такі як строкові депозити, не вилучені клієнтами Банку, відносяться до категорії «До запитання та до 1 місяця». Прострочені активи класифікуються на підставі очікуваного строку погашення. Весь портфель торгових цінних паперів включено до категорії «До запитання та до 1 місяця» на підставі оцінки керівництвом можливості реалізувати портфель і оскільки керівництво вважає, що це забезпечить більш об'єктивне відображення позиції ліквідності Банку.

Позицію ліквідності Банку станом на 31 грудня 2006 року показано нижче.

	<b>До запитання та до 1 місяця</b>	<b>1-3 місяці</b>	<b>3-12 місяців</b>	<b>Понад 1 рік</b>	<b>Строк погашення не визначений</b>	<b>Всього</b>
<i>У тисячах українських гривень</i>						
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	1 639 159	-	-	-	-	1 639 159
Торгові цінні папери	499 105	-	-	-	-	499 105
Заборгованість інших банків	286 060	-	48 933	-	-	334 993
Кредити та аванси клієнтам	510 797	472 459	2 863 411	14 213 853	-	18 060 520
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	-	-	-	149 740	16 141	165 881
Передоплата з поточного податку на прибуток	-	279	-	-	-	279
Нематеріальні активи	-	-	-	-	54 516	54 516
Приміщення, удосконалення орендованого майна та обладнання	-	-	-	-	1 122 665	1 122 665
Відстрочені податкові активи	-	-	-	-	9 065	9 065
Інші активи	62 435	14 403	33 529	11 542	10 312	132 221
<b>Всього активів</b>	<b>2 997 556</b>	<b>487 141</b>	<b>2 945 873</b>	<b>14 375 135</b>	<b>1 212 699</b>	<b>22 018 404</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Заборгованість перед іншими банками	551 822	122 089	4 000 676	2 036 382	-	6 710 969
Кошти клієнтів	2 627 462	928 451	2 317 373	674 906	-	6 548 192
Заборгованість перед НБУ	-	-	198 000	-	-	198 000
Власні боргові цінні папери, випущені на внутрішньому ринку	48	7 487	796 851	548 034	-	1 352 420
Випущені Єврооблігації	26 743	-	522 106	3 140 556	-	3 689 405
Інші позикові кошти	-	6 228	426 834	-	-	433 062
Субординований борг	-	16 112	-	712 984	-	729 096
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	-	9 098	-	-	-	9 098
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	-	-	-	-	51 367	51 367
Інші зобов'язання	37 399	36 326	184 922	41 761	32	300 440
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>3 243 474</b>	<b>1 125 791</b>	<b>8 446 762</b>	<b>7 154 623</b>	<b>51 399</b>	<b>20 022 049</b>
<b>Чистий розрив ліквідності</b>	<b>(245 918)</b>	<b>(638 650)</b>	<b>(5 500 889)</b>	<b>7 220 512</b>	<b>1 161 300</b>	<b>1 996 355</b>
<b>Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2006 року</b>	<b>(245 918)</b>	<b>(884 568)</b>	<b>(6 385 457)</b>	<b>835 055</b>	<b>1 996 355</b>	<b>-</b>

**30 Управління фінансовими ризиками (продовження)**

Позицію ліквідності Банку станом на 31 грудня 2005 року показано нижче.

	До запитан- ня та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 1 рік	Строк погаше- ння не визна- чений	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	991 950	-	-	-	-	991 950
Торгові цінні папери	749 726	-	-	-	-	749 726
Заборгованість інших банків	267 911	35 207	36 080	175	-	339 373
Кредити та аванси клієнтам	332 034	473 224	1 658 186	5 295 462	-	7 758 906
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	-	-	-	-	79 205	79 205
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	2 602	5 035	11 408	-	-	19 045
Нематеріальні активи	-	-	-	-	46 087	46 087
Приміщення, удосконалення орендованого майна та обладнання	-	-	-	-	853 172	853 172
Інші активи	45 724	21 993	14 481	107	5 902	88 207
<b>Всього активів</b>	<b>2 389 947</b>	<b>535 459</b>	<b>1 720 155</b>	<b>5 295 744</b>	<b>984 366</b>	<b>10 925 671</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Заборгованість перед іншими банками	529 787	35 350	420 873	136 014	-	1 122 024
Кошти клієнтів	1 578 249	999 819	922 576	1 831 112	-	5 331 756
Заборгованість перед НБУ	2 307	4 501	10 225	-	-	17 033
Власні боргові цінні папери, випущені на внутрішньому ринку	48	6 790	50 000	790 997	-	847 835
Випущені Єврооблігації	30 821	-	77 841	1 056 979	-	1 165 641
Інші позикові кошти	-	4 823	1 014 339	-	-	1 019 162
Субординований борг	-	6 720	-	270 175	-	276 895
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	-	1 762	-	-	-	1 762
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	-	-	-	-	47 737	47 737
Інші зобов'язання	39 735	414	90 039	12 639	-	142 827
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>2 180 947</b>	<b>1 060 179</b>	<b>2 585 893</b>	<b>4 097 916</b>	<b>47 737</b>	<b>9 972 672</b>
<b>Чистий розрив ліквідності</b>	<b>209 000</b>	<b>(524 720)</b>	<b>(865 738)</b>	<b>1 197 828</b>	<b>936 629</b>	<b>952 999</b>
<b>Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2005 року</b>	<b>209 000</b>	<b>(315 720)</b>	<b>(1 181 458)</b>	<b>16 370</b>	<b>952 999</b>	<b>-</b>

**30 Управління фінансовими ризиками (продовження)**

Всі фінансові активи та зобов'язання Банку мають строк погашення до 5 років, крім кредитів та авансів клієнтам у сумі 9 391 738 тисяч гривень, що мають строк погашення від 5 до 21 року, заборгованості перед іншими банками у сумі 72 916 тисяч гривень, що має строк погашення від 5 до 6 років, та субординованого боргу у сумі 442 809 тисяч гривень, що має строк погашення від 5 до 10 років (у 2005 році – всі фінансові активи та зобов'язання мають строк погашення до 5 років, крім кредитів та авансів клієнтам у сумі 2 286 433 гривні, що мають строк погашення від 5 до 21 року, та субординованого боргу у сумі 206 994 тисяч гривень, що має строк погашення від 6 до 11 років).

Відповідність та/або контрольована невідповідність строків і процентних ставок активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва Банку. Повна відповідність для банків не характерна, оскільки операції часто мають різний характер та невизначений термін. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик збитків. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни (за прийнятною вартістю) процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку та його реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валют.

Банк має значну кумулятивну невідповідність активів і зобов'язань строком погашення до 12 місяців. Ця невідповідність ліквідності виникає в результаті того, що значним джерелом фінансування Банку станом на 31 грудня 2006 року є кошти клієнтів та інші позикові кошти до запитання та зі строком погашення до 12 місяців. Керівництво вважає, що, незважаючи на те, що значна частина коштів клієнтів та інших позикових коштів являє собою депозити до запитання та зі строком погашення до 12 місяців, диверсифікація цих вкладів за кількістю та типом вкладників та минулий досвід Банку свідчать про те, що ці рахунки забезпечують довгострокове і стабільне джерело фінансування. Крім того, у минулому значна частина кредитів та авансів клієнтам погашалася достроково.

Крім того, як зазначено у Примітці 37, у 2007 році Банк здійснив нову емісію акцій у сумі 825 000 тисяч гривень, випустив на внутрішньому ринку боргові цінні папери загальною сумою 300 000 тисяч гривень та залучив новий субординований борг у сумі 151 500 тисяч гривень.

Кошти клієнтів відображені у вказаному аналізі за строками, що залишились до погашення відповідно до контрактів. Проте, відповідно до Цивільного кодексу України, фізичні особи мають право вилучати кошти з рахунків до настання строку погашення, втрачаючи при цьому право на нараховані проценти.

Потреби в ліквідності для надання грошових коштів за гарантіями та акредитивами “стендбай” значно нижчі, ніж сума зобов'язання, оскільки загалом Банк не очікує, що кошти за угодою сплачуватимуться третій стороні. Загальна сума невиконаних зобов'язань за угодами про надання кредитів не обов'язково являє собою майбутні потреби в грошових коштах, оскільки строк значної частини таких зобов'язань може закінчитися без фінансування.

**30 Управління фінансовими ризиками (продовження)**

**Ризик процентної ставки.** Банк наражається на ризик у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. У поданій нижче таблиці наведено концентрацію ризику процентних ставок Банку станом на 31 грудня 2006 року. У таблиці показано активи та зобов'язання Банку за балансовою вартістю, розподілені за строками перегляду процентної ставки за контрактом або за строками погашення, залежно від того, що відбудеться раніше.

	До запитан- ня та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 1 рік	Безпро- центні	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	1 639 159	-	-	-	-	1 639 159
Торгові цінні папери	-	8 747	41 366	441 265	7 727	499 105
Заборгованість інших банків	286 060	-	48 933	-	-	334 993
Кредити та аванси клієнтам	512 657	825 309	3 190 078	13 532 476	-	18 060 520
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	-	-	-	149 740	16 141	165 881
Передоплата з поточного податку на прибуток	-	-	-	-	279	279
Нематеріальні активи	-	-	-	-	54 516	54 516
Приміщення, удосконалення орендованого майна та обладнання	-	-	-	-	1 122 665	1 122 665
Відстрочені податкові активи	-	-	-	-	9 065	9 065
Інші активи	-	-	-	-	132 221	132 221
<b>Всього активів</b>	<b>2 437 876</b>	<b>834 056</b>	<b>3 280 377</b>	<b>14 123 481</b>	<b>1 342 614</b>	<b>22 018 404</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Заборгованість перед іншими банками	577 359	118 398	4 106 814	1 908 398	-	6 710 969
Кошти клієнтів	2 627 462	928 451	2 317 373	674 906	-	6 548 192
Заборгованість перед НБУ	-	-	198 000	-	-	198 000
Власні боргові цінні папери, випущені на внутрішньому ринку	48	7 487	796 851	548 034	-	1 352 420
Випущені Єврооблігації	26 743	-	522 106	3 140 556	-	3 689 405
Інші позикові кошти	-	6 228	426 834	-	-	433 062
Субординований борг	-	483 033	-	246 063	-	729 096
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	-	-	-	-	9 098	9 098
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	-	-	-	-	51 367	51 367
Інші зобов'язання	152	464	1 304	10 719	287 801	300 440
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>3 231 764</b>	<b>1 544 061</b>	<b>8 369 282</b>	<b>6 528 676</b>	<b>348 266</b>	<b>20 022 049</b>
<b>Чиста невідповідність процентних ставок</b>	<b>(739 888)</b>	<b>(710 005)</b>	<b>(5 088 905)</b>	<b>7 594 805</b>	<b>994 348</b>	<b>1 996 355</b>

**30 Управління фінансовими ризиками (продовження)**

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію ризику процентних ставок Банку станом на 31 грудня 2005 року. У таблиці показано активи та зобов'язання Банку за балансовою вартістю, розподілені за строками перегляду процентної ставки за контрактом або за строками погашення, залежно від того, що відбудеться раніше.

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>До запитан- ня та до 1 місяця</b>	<b>1-3 місяці</b>	<b>3-12 місяців</b>	<b>Понад 1 рік</b>	<b>Безпро- центні</b>	<b>Всього</b>
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	991 950	-	-	-	-	991 950
Торгові цінні папери	-	9 299	5 798	734 629	-	749 726
Заборгованість інших банків	267 911	35 207	36 080	175	-	339 373
Кредити та аванси клієнтам	332 034	473 224	1 658 186	5 295 462	-	7 758 906
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	-	-	-	-	79 205	79 205
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	2 602	5 035	11 408	-	-	19 045
Нематеріальні активи	-	-	-	-	46 087	46 087
Приміщення, удосконалення орендованого майна та обладнання	-	-	-	-	853 172	853 172
Інші активи	-	-	-	-	88 207	88 207
<b>Всього активів</b>	<b>2 344 223</b>	<b>513 466</b>	<b>1 705 674</b>	<b>5 295 637</b>	<b>1 066 671</b>	<b>10 925 671</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Заборгованість перед іншими банками	529 787	46 516	545 721	-	-	1 122 024
Кошти клієнтів	1 578 249	999 819	922 576	1 831 112	-	5 331 756
Заборгованість перед НБУ	2 307	4 501	10 225	-	-	17 033
Власні боргові цінні папери, випущені на внутрішньому ринку	48	6 790	50 000	790 997	-	847 835
Випущені Єврооблігації	30 821	-	77 841	1 056 979	-	1 165 641
Інші позикові кошти	-	191 086	828 076	-	-	1 019 162
Субординований борг	-	6 720	-	270 175	-	276 895
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	-	-	-	-	1 762	1 762
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	-	-	-	-	47 737	47 737
Інші зобов'язання	136	414	1 164	12 639	128 474	142 827
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>2 141 348</b>	<b>1 255 846</b>	<b>2 435 603</b>	<b>3 961 902</b>	<b>177 973</b>	<b>9 972 672</b>
<b>Чиста невідповідність процентних ставок</b>	<b>202 875</b>	<b>(742 380)</b>	<b>(729 929)</b>	<b>1 333 735</b>	<b>888 698</b>	<b>952 999</b>

Банк наражається на ризик, пов'язаний з впливом зміни процентних ставок на грошові потоки, переважно через активи та зобов'язання з процентною ставкою, яка встановлюється в залежності від зміни ринкових процентних ставок. Ці активи та зобов'язання показані у таблиці вище як інструменти, за якими дати перегляду процентних ставок, передбачені угодою, настають у короткостроковій перспективі. Банк наражається на ризик впливу змін процентних ставок на справедливую вартість у результаті своєї діяльності з надання активів та залучення зобов'язань за фіксованими процентними ставками; в основному ці активи та зобов'язання показані у таблиці вище як інструменти, за якими дати перегляду процентних ставок, передбачені угодою, настають у довгостроковій перспективі. На практиці процентні ставки, які згідно з контрактами фіксуються як для активів, так і для зобов'язань, часто переглядаються за погодженням сторін для врахування поточних ринкових умов.

Правління Банку встановлює ліміти на рівні розриву строків перегляду процентних ставок, які щоденно контролюються. За відсутності будь-яких наявних інструментів хеджування, Банк зазвичай прагне досягти відповідності своїх процентних ставок.

### 30 Управління фінансовими ризиками (продовження)

У поданій нижче таблиці показані діючі ефективні процентні ставки за основними валютами для основних боргових інструментів. Аналіз проведено із застосуванням ефективних ставок на кінець року, які застосовувались для амортизації відповідних активів та зобов'язань.

% річних	2006 рік			2005 рік		
	Гривні	Долари США	Євро	Гривні	Долари США	Євро
<b>Активи</b>						
Депозити «овернайт» в інших банках	2	5	-	-	3	-
Строкові розміщення коштів в інших банках	7	6	5	9	5	2
Гарантійні депозити в інших банках	4	5	3	4	5	3
Договори зворотного «репо» з іншими банками	10	-	-	10	-	-
Кредити та аванси юридичним особам	16	11	10	16	13	11
Кредити та аванси фізичним особам	18	12	11	16	13	11
Фінансовий лізинг	19	14	-	22	-	-
Торгові цінні папери – облігації	12	-	-	11	-	-
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	12	-	-	-	-	-
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення – корпоративні облігації	-	-	-	14	-	-
<b>Зобов'язання</b>						
Строкові депозити інших банків	7	7	5	9	7	5
Гарантійні депозити інших банків	0	5	-	-	5	-
Суми до сплати за договорами зворотного «репо» з іншими банками	11	-	-	11	-	-
Поточні рахунки фізичних осіб	3	1	0	6	1	0
Поточні рахунки юридичних осіб	3	0	0	1	0	0
Строкові депозити юридичних осіб	11	8	7	11	6	7
Строкові депозити фізичних осіб	12	8	7	15	10	9
Заборгованість перед Національним банком України	10	-	-	13	-	-
Облігації, випущені Банком на внутрішньому ринку	11	-	-	9	-	-
Інші позикові кошти	12	8	-	-	8	-
Випущені Єврооблігації	-	9	-	-	11	-
Депозитні сертифікати та векселі	10	-	-	12	12	-
Субординований борг	-	9	-	-	10	-
Фінансовий лізинг	12	-	-	12	-	-

Позначка “-“ у таблиці означає, що Банк не має відповідних активів або зобов'язань у відповідній валюті.

### 31 Умовні та інші зобов'язання

**Судові процедури.** В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що Банк не зазнає суттєвих збитків у результаті судових позовів. Таким чином, у цій консолідованій фінансовій звітності відповідний резерв не створювався.

**Податкове законодавство.** Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитися по-різному й часто змінюється. Відповідні місцеві та державні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом у зв'язку з діяльністю Банку та операціями в рамках цієї діяльності. Податкові органи можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та податкових розрахунків, тому існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

### **31 Умовні та інші зобов'язання (продовження)**

Податкові наслідки операцій для цілей оподаткування згідно із законодавством України часто визначаються формою документування цих операцій та основними принципами бухгалтерського обліку, передбаченими Національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку України. Відповідно, Банк структурує окремі операції, щоб скористатись перевагами такого визначення на основі форми з метою зниження загальної ставки оподаткування.

Керівництво Банку вважає, що його тлумачення відповідного законодавства є правильним та що позиція Банку з податкових, валютних та митних питань не зміниться. Відповідно, у цій консолідованій фінансовій звітності резерв потенційного податкового зобов'язання станом на 31 грудня 2006 року не створювався (у 2005 році - резерв не створювався).

**Зобов'язання по капітальних витратах.** Станом на 31 грудня 2006 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо придбання приміщень та обладнання на загальну суму 30 596 тисяч гривень (на 31 грудня 2005 року – 30 282 тисячі гривень), а також придбання та впровадження операційної системи “SAP Banking”, на загальну суму 5 640 тисяч гривень (на 31 грудня 2005 року – 10 878 тисяч гривень).

Банк вже виділив ресурси, необхідні для виконання цих зобов'язань. Керівництво Банку вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'язань.

**Зобов'язання за оперативною орендою.** Якщо Банк виступає орендарем, майбутні мінімальні виплати за некасованою оперативною орендою є такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2006 рік</b>	<b>2005 рік</b>
До 1 року	75 535	47 924
1-5 років	200 891	148 177
Більше 5 років	81 539	79 255
<b>Всього зобов'язань за оперативною орендою</b>	<b>357 965</b>	<b>275 356</b>

**Дотримання фінансових показників.** Банк повинен дотримуватись певних фінансових показників, які стосуються переважно його позикових коштів. Недотримання цих фінансових показників може призвести до негативних наслідків для Банку, серед яких підвищення вартості позикових коштів та оголошення дефолту. Зокрема, Банк повинен утримувати на певному рівні капітал, коефіцієнт достатності капіталу, співвідношення максимальної суми кредитування одного позичальника до капіталу і суму сукупної заборгованості. Недотримання цих вимог може призвести до дострокового вилучення коштів на розсуд кредиторів. Станом на 31 грудня 2006 року Банк дотримувався зазначених вище показників.

**Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.** Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії та акредитиви “стендбай”, які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що й кредити. Документарні та товарні акредитиви, що являють собою письмові зобов'язання Банку за дорученням своїх клієнтів, які уповноважують треті сторони вимагати від Банку оплати у встановлених сумах відповідно до конкретних умов, забезпечуються партіями товару, яких вони стосуються, або грошовими депозитами, а отже, мають менший рівень ризику, ніж кредити.

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів, Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів.

Авальовані векселі являють собою зобов'язання Банку по векселях, емітованих його клієнтами.

Зобов'язання, пов'язані з діяльністю з андеррайтинга, являють собою зобов'язання Банку, що виникають у зв'язку з виконанням Банком функцій андеррайтера за випуском облігацій корпоративних клієнтів.

**31 Умовні та інші зобов'язання (продовження)**

Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання щодо надання кредитів зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові. непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Прим.</b>	<b>2006 рік</b>	<b>2005 рік</b>
Зобов'язання щодо надання кредитів		2 298 045	1 000 056
Зобов'язання, пов'язані з діяльністю з андеррайтинга		10 000	20 000
Імпортні акредитиви (забезпечені грошовим покриттям)		70 566	77 752
Імпортні акредитиви (без грошового покриття)		81 251	51 026
Гарантії надані (забезпечені грошовим покриттям)		92 009	29 303
Гарантії надані (без грошового покриття)		205 402	71 338
Авальовані векселі (забезпечені грошовим покриттям)		5 237	13 449
Авальовані векселі (без грошового покриття)		39 724	57 791
Мінус: зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, забезпечені грошовим покриттям	15	(167 813)	(120 504)
Мінус: резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	21	(10 497)	(6 290)
<b>Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням</b>		<b>2 623 924</b>	<b>1 193 921</b>

Станом на 31 грудня 2006 року справедлива вартість зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, становила 10 497 тисяч гривень (на 31 грудня 2005 року – 6 290 тисяч гривень).

Загальна договірною сумою невиконаних зобов'язань з відкриття кредитних ліній, акредитивів та надання гарантій необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування. Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, деноміновані у таких валютах:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2006 рік</b>	<b>2005 рік</b>
Українські гривні	1 063 440	582 730
Долари США	1 078 244	556 543
Євро	189 945	48 075
Інші валюти	292 295	6 573
<b>Всього</b>	<b>2 623 924</b>	<b>1 193 921</b>

У сумі резерву на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, відбулися такі зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Прим.</b>	<b>2006 рік</b>	<b>2005 рік</b>
<b>Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, на 1 січня</b>		<b>6 290</b>	<b>8 465</b>
Комісії отримані		20 790	7 131
Амортизація комісій		(20 790)	(7 131)
Відрахування до резерву/(зменшення резерву) збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, протягом року		4 207	(2 175)
<b>Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, на 31 грудня</b>	21	<b>10 497</b>	<b>6 290</b>

Загальна договірною сумою невиконаних зобов'язань з надання кредитів, зобов'язань, пов'язаних з діяльністю з андеррайтинга, акредитивам, авальованню векселів та гарантіям необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

**31 Умовні та інші зобов'язання (продовження)**

**Операції довірчого управління.** Ці активи не включено до консолідованого балансу Банку, оскільки вони не є його активами. Показана нижче номінальна вартість, як правило, відрізняється від справедливої вартості відповідних цінних паперів. Активи у довірчому управлінні представлені такими категоріями:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2006 рік Номінальна вартість</b>	<b>2005 рік Номінальна вартість</b>
Акції українських компаній, що утримуються Банком від імені клієнтів	3 121 885	2 809 350
Облігації українських компаній, що утримуються Банком від імені клієнтів	11 661	416 705
Облігації місцевих органів управління, що утримуються Банком від імені клієнтів	-	125 009
Українські державні облігації, що утримуються Банком від імені клієнтів	9 787	86 937
Векселі, що утримуються Банком від імені клієнтів	8 154	10 715
Інвестиційні сертифікати, що утримуються Банком від імені клієнтів	7 482	24 275
Активи, що знаходяться в управлінні Банку (Примітка 34)	256 259	34 792
<b>Всього</b>	<b>3 415 228</b>	<b>3 507 783</b>

**Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням.** Банк надав у заставу такі активи:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Прим.</b>	<b>2006 рік</b>		<b>2005 рік</b>	
		<b>Активи у заставі</b>	<b>Відповідне зобов'язання</b>	<b>Активи у заставі</b>	<b>Відповідне зобов'язання</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	7, 16	-	-	7 717	
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення		-	-	19 045	17 033
Торгові цінні папери	8, 14, 15	369 367	256 447	208 847	218 618
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	11	60 109	59 446	-	-
Заборгованість інших банків	9, 14	-	-	277 731	274 010
Кредити та аванси клієнтам	10	23 247	22 834	-	-
<b>Всього</b>		<b>452 723</b>	<b>338 727</b>	<b>513 340</b>	<b>509 661</b>

Крім того, обов'язкові грошові резерви в сумі 183 061 тисяча гривень (у 2005 році – 377 452 тисячі гривень) являють собою обов'язкові резервні депозити, які Банк не може використовувати для фінансування своєї повсякденної діяльності.

### 32 Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти за угодами з цінними паперами та валютою, з якими Банк проводить операції, в основному використовуються для торгівлі на позабіржовому ринку між професійними учасниками ринку на підставі стандартизованих контрактів. Похідні фінансові інструменти мають потенційно вигідні умови (і є активами) або потенційно невідгідні умови (і є зобов'язаннями) у результаті коливання процентних ставок на ринку, валютних курсів або інших змінних чинників, пов'язаних з цими інструментами. Загальна справедлива вартість похідних фінансових інструментів може час від часу значно змінюватися.

Справедливу вартість дебіторської або кредиторської заборгованості за валютними форвардними контрактами і справедливу вартість цінних паперів, проданих відповідно до форвардних контрактів, укладених Банком, на звітну дату наведено у таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після відповідної звітної дати; суми за цими угодами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій по кожному контрагенту. Ці угоди мають короткостроковий характер.

	2006 рік			2005 рік		
	Номінальна сума	Похідні фінансові інструменти з негативною справедливою вартістю	Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю	Номіналь на сума	Похідні фінансові інструменти з негативною справедливою вартістю	Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю
<b>Форвардна поставка</b>						
<b>Іноземна валюта</b>						
- продаж швейцарських франків за долари США	-	-	-	60 157	-	443
- продаж доларів США за російські рублі	-	-	-	2 985	-	173
- купівля доларів США за російські рублі	5 814	(7)	-	18 180	-	436
- купівля російських рублів за гривні	-	-	-	36 812	-	2 129
- продаж швейцарських франків за долари США	5 047	-	3	-	-	-
- продаж доларів США за російські рублі	-	-	-	20 200	-	26
- продаж доларів США за євро	797	-	1	-	-	-
- продаж євро за долари США	14 166	(3)	-	-	-	-
- продаж швейцарських франків за євро	1 131	-	-	-	-	-
- купівля доларів США за російські рублі	41 735	(69)	-	-	-	-
<b>Цінні папери</b>						
- продаж цінних паперів	-	-	-	9 616	(62)	21
<b>Всього</b>	<b>68 690</b>	<b>(79)</b>	<b>4</b>	<b>147 950</b>	<b>(62)</b>	<b>3 228</b>

Відносно валютних похідних фінансових інструментів Банк відобразив чистий збиток за 2006 рік у сумі 934 тисячі гривень (у 2005 році – прибуток у сумі 3 215 тисяч гривень) у статті «Прибуток мінус збитки від операцій з іноземною валютою». У 2005 році відносно похідних фінансових інструментів за операціями з цінними паперами Банк відобразив чистий збиток у сумі 41 тисяча гривень у статті консолідованого звіту про фінансові результати «Прибуток мінус збитки від операцій з торговими цінними паперами».

### 33 Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома непов'язаними зацікавленими сторонами, за винятком випадків примусового продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку.

Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів визначалася Банком з використанням наявної ринкової інформації, якщо така існує, та відповідних методик оцінки. Однак для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні певні судження. Україна досі демонструє ознаки ринку, що розвивається, а економічні умови і далі обмежують активність фінансових ринків. Ринкові ціни можуть бути застарілими або відображати вартість продажу за низькими цінами, тому вони можуть не відображати справедливую вартість фінансових інструментів. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів керівництво застосувало всю наявну ринкову інформацію.

**Фінансові інструменти, відображені за справедливою вартістю.** Торгові цінні папери, інвестиційні цінні папери для подальшого продажу і похідні фінансові інструменти показані у консолідованому балансі за їхньою справедливою вартістю. Грошові кошти та їх еквіваленти відображені за амортизованою вартістю, яка наближається до їхньої поточної справедливої вартості.

Справедлива вартість визначалася на основі цін ринкових котирувань, за винятком деяких інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу, щодо яких незалежні ринкові ціни були відсутні. Справедлива вартість цих цінних паперів була визначена керівництвом Банку за підсумками останніх угод між непов'язаними третіми сторонами з продажу частки власності в капіталі об'єктів інвестицій, шляхом урахування іншої відповідної інформації, такої як дисконтовані грошові потоки, а також за підсумками застосування інших методик оцінки. Для методик оцінки необхідні були припущення, не підкріплені ринковими даними. Заміна таких припущень можливим альтернативним варіантом не призвела б до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

**Кредити та дебіторська заборгованість, відображені за амортизованою вартістю.** Справедливою вартістю інструментів, які мають плаваючу процентну ставку, є їхня балансова вартість. Розрахункова справедлива вартість інструментів, які розміщуються за фіксованою процентною ставкою, базується на розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоках, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Ставки дисконтування, що використовуються, залежать від умов кредиту та кредитного ризику контрагента та варіюються від 8% до 20% річних (у 2005 році – від 9% до 20% річних). Див. Примітки 9 та 10 для отримання інформації про розрахункову справедливую вартість заборгованості інших банків та кредитів і авансів клієнтам, відповідно.

**Зобов'язання, обліковані за амортизованою вартістю.** Справедлива вартість інструментів, щодо яких існує ринкова ціна, базується на такій ринковій ціні. Розрахункова справедлива вартість інструментів із визначеним строком погашення, які розміщуються за фіксованою процентною ставкою і не мають визначеної ринкової ціни, базується на очікуваних грошових потоках, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Справедлива вартість зобов'язань, що погашаються за вимогою або після завчасного повідомлення («зобов'язання, що погашаються за вимогою»), розраховується як сума кредиторської заборгованості, що погашається за вимогою, дисконтована з першої дати подання вимоги про погашення зобов'язання. Розрахункова справедлива вартість заборгованості перед іншими банками, коштів клієнтів, заборгованості перед Національним банком України, власних боргових цінних паперів, випущених на внутрішньому ринку, випущених Єврооблігацій, інших позикових коштів та субординованого боргу наведена в Примітках 14, 15, 16, 17, 18, 19 та 20, відповідно.

**Похідні фінансові інструменти.** Всі похідні фінансові інструменти відображено за справедливою вартістю як активи, якщо їх справедлива вартість є позитивною, або як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість є негативною. Справедливу вартість похідних фінансових інструментів наведено в Примітках 13, 21 та 32.

### 34 Операції з пов'язаними сторонами

Для цілей цієї консолідованої фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Станом на 31 грудня 2006 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Материнська компанія	Інші акціонери	Ключовий управлінський персонал	Компанії під контролем акціонерів та інші пов'язані сторони
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 870	-	-	-
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>				
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні (процентні ставки за угодою: 6%-17%)	-	-	50	144 215
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у доларах США (процентні ставки за угодою: 9%-14%)	-	-	16 867	761 659
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у євро (процентні ставки за угодою: 8%-12%)	-	64	144	192 712
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у швейцарських франках (процентні ставки за угодою: 8%-11%)	-	-	-	241 975
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам на 31 грудня	-	-	(153)	(63 659)
<b>Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу</b>	-	-	-	7 520
<b>Інші активи</b>	-	-	-	170
Заборгованість перед іншими банками (процентні ставки за угодою: 3%-9%)	5 386 388	-	-	-
<b>Кошти клієнтів</b>				
Поточні рахунки (процентні ставки за угодою: 0%-3%)	-	2 101	1 428	108 259
Строкові депозити у гривні (процентні ставки за угодою: 7% - 16%)	-	9 184	496	12 512
Строкові депозити у доларах США (процентні ставки за угодою: 5 - 12%)	-	206 085	435	191 539
Строкові депозити у євро (процентні ставки за угодою: 5 - 9%)	-	10 570	-	146 562
Інші позикові кошти (процентна ставка за угодою: 8%)	410 228	-	-	-
Субординований борг (процентні ставки за угодою: 8%-10%)	246 063	-	-	309 732
Інші зобов'язання	-	-	-	7 271

**34 Операції з пов’язаними сторонами (продовження)**

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов’язаними сторонами за 2006 рік:

	Материнська компанія	Інші акціонери	Ключовий управлінський персонал	Компанії під контролем акціонерів та інші пов’язані сторони
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Процентні доходи за кредитами та авансами клієнтам	-	211	516	111 376
Процентні витрати за коштами клієнтів	-	(10 046)	(262)	(36 057)
Процентні витрати за субординованим боргом	(8 082)	-	-	(24 582)
Процентні витрати за заборгованістю перед іншими банками	(96 598)	-	-	(17)
Відрахування в резерв/(зменшення резерву) на знецінення кредитів	-	(279)	113	27 830
Дохід від виплат та комісійних	510	12	24	15 294
Інші операційні витрати	-	-	-	(327)
Дохід від страхової діяльності	-	-	-	653

Крім того, 28 квітня 2006 року Банк придбав у пов’язаних сторін 2 858 738 акцій української компанії, яка також є пов’язаною стороною Банку, за 45 043 тисячі гривень. Справедлива вартість цього пакету акцій на дату придбання становила 27 073 тисячі гривень. Цю справедливу вартість було визначено на підставі цін останніх торгів в українській торговій системі (ПФТС). На дату початкового визнання цих акцій Банк відобразив збиток у сумі 17 970 тисяч гривень. У грудні 2006 року Банк продав ці цінні папери пов’язаним сторонам за 45 043 тисячі гривень. У результаті цих операцій Банк облікував прибуток у сумі 17 970 тисяч гривень.

На 31 грудня 2006 року інші вимоги та зобов’язання за операціями з пов’язаними сторонами становили:

	Материнська компанія	Інші акціонери	Ключовий управлінський персонал	Компанії під контролем акціонерів та інші пов’язані сторони
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Зобов’язання щодо надання кредитів	-	3 333	1 584	286 353
Зобов’язання щодо надання кредитів, отримані від інших банків	494 457	-	-	-
Імпортні акредитиви (з грошовим покриттям)	-	-	-	11 623
Імпортні акредитиви (без грошового покриття)	-	-	-	42 434
Видані гарантії (без грошового покриття)	-	-	-	64
Авальовані векселі (без грошового покриття)	-	-	-	12 359

Нижче наведені сукупні суми, надані пов’язаним сторонам і повернуті ними протягом 2006 року:

	Материнська компанія	Інші акціонери	Ключовий управлінський персонал	Компанії під контролем акціонерів та інші пов’язані сторони
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Суми, надані пов’язаним сторонам за період	-	24 421	30 393	3 126 163
Суми, повернуті пов’язаними сторонами за період	-	25 531	26 843	2 614 346

**34 Операції з пов’язаними сторонами (продовження)**

Станом на 31 грудня 2005 року залишки по операціях з пов’язаними сторонами були такими:

	Акціонери	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем та інші пов’язані сторони
<i>У тисячах українських гривень</i>			
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>			
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні (процентні ставки за угодою: 15%-17%)	163	-	15 407
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у доларах США (процентні ставки за угодою: 10%-14%)	2 624	5 251	235 715
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у євро (процентні ставки за угодою: 9%-14%)	-	1 309	33 803
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у швейцарських франках (процентні ставки за угодою: 9%)	-	-	92 451
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам на 31 грудня	(279)	(40)	(16 404)
<b>Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу</b>			
- Акції	-	-	9 335
<b>Кошти клієнтів</b>			
Поточні рахунки (процентні ставки за угодою: 0%-3%)	233	32	79 393
Строкові депозити у гривні (процентні ставки за угодою: 5 - 20%)	3 277	580	151 355
Строкові депозити у доларах США (процентні ставки за угодою: 5 - 13%)	2 013	2 579	595
Субординований борг (процентна ставка за угодою: 10%)	-	-	103 412
Інші зобов’язання	-	-	126

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов’язаними сторонами за 2005 рік:

	Акціонери	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем та інші пов’язані сторони
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Процентні доходи за борговими цінними паперами	-	-	989
Процентні доходи за кредитами та авансами клієнтам	316	698	23 128
Процентні витрати за коштами клієнтів	(350)	(225)	(8 960)
Процентні витрати за субординованим боргом	-	-	(2 413)
Зменшення резерву на знецінення кредитів	598	63	4 333
Прибуток мінус збитки за торговими цінними паперами	-	-	330
Прибуток від вибуття інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	-	-	16 796
Дохід від виплат та комісійних	5	5	3 550
Інші операційні витрати	-	-	(94)

**34 Операції з пов’язаними сторонами (продовження)**

На 31 грудня 2005 року інші вимоги та зобов’язання за операціями з пов’язаними сторонами становили:

	Акціонери	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем та інші пов’язані сторони
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Зобов’язання щодо надання кредитів	-	-	4 627
Імпортні акредитиви (з грошовим покриттям)	-	-	844
Імпортні акредитиви (без грошового покриття)	-	-	6 836
Видані гарантії (без грошового покриття)	-	-	345
Авальовані векселі (без грошового покриття)	-	-	3 714

Нижче наведені сукупні суми, надані пов’язаним сторонам і повернуті ними протягом 2005 року:

	Акціонери	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем та інші пов’язані сторони
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Суми, надані пов’язаним сторонам за період	103 071	10 041	1 512 295
Суми, повернуті пов’язаними сторонами за період	84 673	14 233	1 349 193

Станом на 31 грудня 2006 року материнською компанією та контролюючою стороною Банку була BNP Paribas (Франція). Станом на 31 грудня 2005 року бенефіціарними акціонерами Банку були два громадянина України, пан А. В. Ярославський та пан Е. Е. Галієв, жоден з яких не контролював Банк одноосібно. Станом на 31 грудня 2005 року жоден з проміжних або бенефіціарних акціонерів Банку одноосібно або спільно не контролював Банк.

У 2006 році винагорода членів Правління складалася з заробітної платні, премій та інших короткострокових компенсацій загальною сумою 12 323 тисячі гривень, в тому числі зі внесків до Державного пенсійного фонду у сумі 371 тисяча гривень (у 2005 році – 2 279 тисяч гривень, в тому числі внески до Державного пенсійного фонду у сумі 316 тисяч гривень). Пенсійні відрахування здійснюються до Державного пенсійного фонду України за планом зі встановленими внесками.

**35 Основні дочірні компанії та підприємства спеціального призначення**

Станом на 31 грудня 2006 року до консолідованої фінансової звітності Банку включено такі дочірні компанії:

Назва	Вид діяльності	Країна реєстрації	Частка власності	
			2006 рік	2005 рік
Товариство з обмеженою відповідальністю “Українська лізингова компанія”	Лізинг	Україна	99,996%	99,996%
Закрите акціонерне товариство «Компанія з управління активами «УкрСиб Есет Менеджмент»	Управління активами	Україна	99,94%	99,605%
Закрите акціонерне товариство “Страхова компанія “Український страховий альянс”	Страхування	Україна	100,00%	98,077%
Комерційний банк «УкрСиббанк» Товариство з обмеженою відповідальністю (раніше Комерційний банк «Національні фінансові традиції» ТОВ)	Банківська діяльність	Російська Федерація	100,00%	99,278%
«Закритий недиверсифікований корпоративний інвестиційний фонд «УкрСиб Стабільні інвестиції»	Управління активами	Україна	99,94%	100,00%

**35 Основні дочірні компанії та підприємства спеціального призначення (продовження)**

У березні 2005 року Банк уклав договір з іншими учасниками Комерційного банку «УкрСиббанк» ТОВ (Росія) (раніше КБ «Національні фінансові традиції» ТОВ) про придбання їхньої частки загальною номінальною вартістю 90 000 тисяч рублів. Придбання цієї частки було здійснено у квітні 2006 року. Після цієї операції частка Банку у капіталі російського дочірнього банку складає 100%.

Станом на 31 грудня 2006 року до консолідованої фінансової звітності Банку також було включено «Закритий недиверсифікований інвестиційний фонд «УкрСиб Стабільні інвестиції» (після відновлення діяльності фонду та отримання контролю над ним).

На 31 грудня 2005 року керівництво Банку включило до консолідованої фінансової звітності два підприємства спеціального призначення, вказані нижче. Ці підприємства спеціального призначення були створені для обслуговування операцій Банку і є частиною його діяльності. Керівництво Банку визначало фінансову та операційну політику цих підприємств спеціального призначення протягом періоду.

До консолідованої фінансової звітності були включені такі підприємства спеціального призначення:

Назва	Вид діяльності	Країна реєстрації	Частка власності, що прямо належить Банку	
			2006 рік	2005 рік
Товариство з обмеженою відповідальністю «УкрСиб-Фінанс»	Фінанси	Україна	9,90%	9,90%
Товариство з обмеженою відповідальністю «Універсальна лізингова компанія»	Лізинг	Україна	9,091%	8,92%

**36 Об'єднання компаній**

**Придбання протягом 2005 року.** 28 лютого 2005 року Банк придбав 40% статутного фонду КБ «Національні фінансові традиції» ТОВ, Росія. Придбаний дочірній банк приніс Банку дохід у сумі 20 225 тисяч гривень та прибуток у сумі 1 532 тисячі гривень за період з дати придбання до 31 грудня 2005 року. Якби придбання відбулося б 1 січня 2005 року, дохід Банку за 2005 рік склав би 1 164 281 тисячу гривень, а прибуток за 2005 рік склав би 48 934 тисячі гривень. Банк отримав контроль над дочірньою компанією 28 лютого 2005 року і вважає цю дату датою придбання дочірньої компанії.

Інформація про придбані активи та зобов'язання та гудвіл, який виник у результаті придбання, наведена нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Балансова вартість за МСФЗ без- посередньо перед об'єднанням компаній</b>	<b>Справедлива вартість</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти	14 827	14 827
Обов'язковий резерв у ЦБРФ	277	277
Торгові цінні папери	4	4
Заборгованість інших банків	13 928	13 928
Кредити та аванси клієнтам	17 989	17 989
Інші активи	4 536	4 536
Приміщення, удосконалення орендованого майна та обладнання	1 350	1 350
Відстрочений податковий актив	181	181
Заборгованість перед іншими банками	(389)	(389)
Кошти клієнтів	(23 497)	(23 497)
Інші зобов'язання	(245)	(245)
<b>Справедлива вартість чистих активів дочірньої компанії</b>		<b>28 961</b>
Мінус: частка меншості		(17 376)
<b>Справедлива вартість придбаної частки у чистих активах дочірньої компанії</b>		<b>11 585</b>
Перевищення справедливої вартості придбаної частки Банку у чистих активах дочірньої компанії над вартістю придбання		(137)
<b>Всього вартості придбання (у грошових коштах)</b>		<b>11 448</b>
Мінус: грошові кошти та їх еквіваленти придбаної дочірньої компанії		(14 827)
<b>Чисте надходження грошових коштів від придбання</b>		<b>(3 379)</b>

Справедлива вартість придбаних активів та зобов'язань базується на моделі дисконтованих грошових потоків.

У березні 2005 року Банк уклав договір з іншими учасниками Комерційного банку «УкрСиббанк» ТОВ (раніше КБ «Національні фінансові традиції» ТОВ) про придбання їхньої частки загальною номінальною вартістю 90 000 тисяч рублів. Придбання цієї частки було здійснено у квітні 2006 року. Після цієї операції частка Банку у капіталі дочірнього банку складає 100%. В результаті цієї операції у консолідованому звіті про фінансові результати був визнаний прибуток від придбання частки меншості у сумі 2 065 тисяч гривень.

1 липня 2005 року Банк зробив додатковий внесок у статутний капітал Комерційного банку «УкрСиббанк» ТОВ у сумі 90 000 російських рублів (15 891 тисяча гривень за обмінним курсом на дату платежу). Збільшення статутного капіталу російського дочірнього банку було зареєстроване ЦБРФ у вересні 2005 року.

**36 Об'єднання компаній (продовження)**

**Вибуття протягом 2005 року.** У березні 2005 року Відкрите акціонерне товариство “Закритий недиверсифікований корпоративний інвестиційний фонд “УкрСиб Стабільний дохід” випустило додаткові акції, які були продані стороннім інвесторам за грошову компенсацію. У результаті цього чисті активи інвестиційного фонду збільшились з 513 тисяч гривень до 4 491 тисячі гривень і частка Банку в інвестиційному фонді зменшилась з 97% до 11%. Збиток від реалізації являє собою різницю між часткою Банку у компенсації, одержаній колишньою дочірньою компанією, та балансовою вартістю чистих активів, реалізованих через «розмиття» частки Банку.

31 березня 2005 року Банк продав 25% інвестиційних сертифікатів пайового недиверсифікованого інвестиційного фонду закритого типу “УкрСиб Стабільні інвестиції”. Після продажу частка Банку зменшилась з 70% до 45%. Потім інвестиційний фонд випустив додаткові сертифікати, які були реалізовані за грошову компенсацію стороннім інвесторам. Станом на 31 грудня 2005 року інвестиційні сертифікати цього фонду, що знаходяться у власності Банку, були включені до складу інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу (Примітка 11).

Інвестиційний фонд “УкрСиб Стабільні інвестиції” здійснював свою діяльність в інвестиційному банківському сегменті і приніс Банку операційний прибуток у розмірі 1 057 тисяч гривень протягом періоду з 1 січня 2005 року по 31 березня 2005 року.

Інформація про активи та зобов'язання, що вибули, та одержану компенсацію наведена нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>УкрСиб Стабільний дохід</b>	<b>УкрСиб Стабільні інвестиції</b>	<b>Всього</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти	512	4 697	5 209
Інвестиції	-	18 824	18 824
Інші зобов'язання	-	(2)	(2)
<b>Реалізовані чисті активи дочірньої компанії</b>	<b>512</b>	<b>23 519</b>	<b>24 031</b>
Мінус: частка меншості	(13)	(6 780)	(6 793)
<b>Реалізована частка у чистих активах дочірньої компанії</b>	<b>499</b>	<b>16 739</b>	<b>17 238</b>
Збиток від реалізації	(12)	(694)	(706)
Отримана компенсація:			
- надходження від реалізації, одержані грошовими коштами	-	5 005	5 005
- справедлива вартість акцій, які залишились у власності Банку після реалізації	487	-	487
- справедлива вартість інвестиційних сертифікатів, які залишились у власності Банку	-	11 040	11 040
<b>Всього одержаної компенсації</b>	<b>487</b>	<b>16 045</b>	<b>16 532</b>
<b>Компенсація, одержана у грошовій формі</b>	<b>-</b>	<b>5 005</b>	<b>5 005</b>
Мінус: грошові кошти та їх еквіваленти реалізованої дочірньої компанії	(512)	(4 697)	(5 209)
<b>Чистий (видаток)/надходження грошових коштів у результаті реалізації</b>	<b>(512)</b>	<b>308</b>	<b>(204)</b>

**36 Об'єднання компаній (продовження)**

**Придбання протягом 2006 року.** Внаслідок відновлення діяльності «Недиверсифікованого інвестиційного фонду закритого типу «УкрСиб Стабільні інвестиції» у 2006 році цей фонд був включений до цієї консолідованої фінансової звітності, починаючи з 17 липня 2006 року. За період з дати придбання до 31 грудня 2006 року придбана дочірня компанія не принесла Банку доходу та принесла прибуток у сумі 2 496 тисяч гривень. Якби придбання відбулося 1 січня 2006 року, дохід Банку за 2006 рік склав би 2 159 964 тисячі гривень, а прибуток за 2006 рік склав би 41 423 тисячі гривень.

	<b>Балансова вартість за МСФЗ безпосередньо перед об'єднанням компаній</b>	<b>Віднесена справедлива вартість</b>
<i>У тисячах українських гривень</i>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	29 316	29 316
Торгові цінні папери	14 645	14 645
Інші зобов'язання	(5)	(5)
<b>Справедлива вартість чистих активів дочірньої компанії</b>	<b>43 956</b>	<b>43 956</b>
Мінус: частка меншості		8 590
Мінус: частка, придбана раніше		6 748
<b>Справедлива вартість придбаної частки у чистих активах дочірньої компанії</b>		<b>28 618</b>
Перевищення справедливої вартості придбаної частки Банку у чистих активах дочірньої компанії над вартістю придбання		(10)
<b>Всього вартості придбання (у грошових коштах)</b>		<b>28 608</b>
Мінус: грошові кошти та їх еквіваленти придбаної дочірньої компанії		(29 316)
<b>Чисте надходження грошових коштів від придбання</b>		<b>(708)</b>

У 2006 році Банк здійснив додатковий внесок у фонд, що призвело до збільшення його частки на дату купівлі до 31 982 інвестиційних сертифікатів, або 50,43%. Станом на 31 грудня 2006 року Банк прямо володів 50,43% інвестиційних сертифікатів і 49,51% інвестиційних сертифікатів – через свою дочірню компанію Закрите акціонерне товариство «Компанія з управління активами «УкрСиб Есет Менеджмент». По результатах цієї операції Банк відобразив прибуток від придбання частки меншості у сумі 33 тисячі гривень.

### **37 Події після звітної дати**

20 грудня 2006 року акціонери Компанії прийняли рішення про випуск 7,5 мільярда додаткових акцій загальною сумою 375 000 тисяч гривень. Розміщення акцій було завершено у лютому 2007 року. Збори акціонерів 23 лютого 2007 року затвердили результати нової емісії акцій і вирішили внести відповідні зміни до Статуту Компанії. 28 березня 2007 року НБУ зареєстрував збільшення акціонерного капіталу Компанії.

У листопаді 2006 року Правління Компанії прийняло рішення про випуск на внутрішньому ринку облігацій загальною номінальною вартістю 300 000 тисяч гривень зі строком погашення у січні 2011 року та планованою купонною ставкою 11% річних. Розміщення облігацій розпочалося 24 січня у було завершено 26 січня 2007 року.

15 січня та 24 січня 2007 року Банк погасив кредити, отримані від НБУ, у сумі 103 000 тисяч гривень та 95 000 тисяч гривень, відповідно.

9 лютого 2007 року Банк залучив субординований борг загальною сумою 30 000 тисяч доларів США (151 500 тисяч гривень за обмінним курсом на дату отримання) під процентну ставку 8,75% річних. Субординований борг належить до погашення у 2017 році.

27 лютого 2007 року Наглядова рада Банку прийняла рішення про випуск Єврооблігацій загальною номінальною вартістю 2 525 000 тисяч гривень.

21 грудня 2006 року акціонери «Українського страхового альянсу» прийняли рішення про випуск додаткових 25 тисяч акцій загальною сумою 25 000 тисяч гривень. Всі акції були придбані Банком 20 березня 2007 року.

7 травня 2007 року акціонери Компанії прийняли рішення про випуск 9 мільярдів додаткових акцій загальною сумою 450 000 тисяч гривень. Розміщення акцій відбудеться у червні 2007 року.