

ГРУПА «БАНК «ПІВДЕННИЙ»

**Скорочена консолідована
проміжна фінансова інформація
та звіт про оглядову перевірку**

30 червня 2010 року

ЗМІСТ

ЗВІТ ПРО ОГЛЯДОВУ ПЕРЕВІРКУ

СКОРОЧЕНА КОНСОЛІДОВАНА ПРОМІЖНА ФІНАНСОВА ІНФОРМАЦІЯ

Скорочений консолідований проміжний звіт про фінансовий стан	1
Скорочений консолідований проміжний звіт про сукупні доходи	2
Скорочений консолідований проміжний звіт про зміни капіталу	3
Скорочений консолідований проміжний звіт про рух грошових коштів.....	4

Примітки до скороченої консолідованої проміжної фінансової інформації

1	Вступ.....	5
2	Умови, в яких працює Група	5
3	Основні принципи облікової політики	6
4	Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.....	8
5	Запровадження нових або переглянутих МСФЗ.....	9
6	Нові положення бухгалтерського обліку.....	10
7	Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви.....	11
8	Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.....	13
9	Заборгованість інших банків.....	13
10	Кредити та аванси клієнтам	14
11	Заборгованість перед Національним банком України	18
12	Заборгованість перед іншими банками	18
13	Кошти клієнтів	19
14	Інші позикові кошти.....	20
15	Процентні доходи та витрати	21
16	Доходи та витрати за виплатами та комісійними	21
17	Адміністративні та інші операційні витрати.....	22
18	Аналіз за сегментами	22
19	Умовні та інші зобов'язання.....	29
20	Операції з пов'язаними сторонами	31
21	Події після закінчення звітного періоду	34

ЗВІТ ПРО ОГЛЯДОВУ ПЕРЕВІРКУ

Акціонерам і Правлінню Банку «Південний»

Вступ

- 1 Ми провели оглядову перевірку поданого нижче скороченого консолідованого проміжного звіту про фінансовий стан Банку «Південний» і його дочірніх компаній (далі – «Група») станом на 30 червня 2010 року та відповідних скорочених консолідованих проміжних звітів про сукупні доходи, зміни капіталу та рух грошових коштів за шість місяців до 30 червня 2010 року. За підготовку і представлення вказаної скороченої консолідованої проміжної фінансової інформації відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» несе відповідальність керівництво Групи. Ми відповідаємо за надання висновку щодо цієї скороченої консолідованої проміжної фінансової інформації на основі проведеної нами оглядової перевірки.

Обсяг оглядової перевірки

- 2 Ми провели оглядову перевірку відповідно до Міжнародного стандарту оглядових перевірок 2410 «Оглядова перевірка проміжної фінансової інформації незалежним аудитором підприємства». Оглядова перевірка проміжної фінансової інформації обмежується, в основному, опитуванням посадових осіб, відповідальних за фінансові та бухгалтерські питання, та аналітичними та іншими процедурами оглядової перевірки. Обсяг оглядової перевірки є суттєво меншим, ніж обсяг аудиту, що проводиться відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, тому оглядова перевірка не дозволяє нам отримати впевненість у тому, що нам стали відомі всі значні аспекти, що могли б бути виявлені в ході аудиту. Відповідно, ми не надаємо аудиторського висновку.

Висновок

- 3 За результатами проведеної оглядової перевірки ми не виявили нічого, що могло би свідчити про те, що наведена нижче скорочена консолідована проміжна фінансова інформація не була належним чином підготовлена, в усіх суттєвих аспектах, у відповідності до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність».

ТОВ АФ «ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)»

м. Київ, Україна
15 вересня 2010 року



Група «Банк «Південний»
Скорочений консолідований проміжний звіт про фінансовий стан

	Прим.	30 червня 2010 р. (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2009 р.
<i>У тисячах українських гривень</i>			
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язковий резерв	7	1 950 674	1 586 900
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	8	140 237	166 189
Заборгованість інших банків	9	560 230	220 518
Кредити та аванси клієнтам	10	8 471 986	8 773 519
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу		15 881	15 860
Передплата з поточного податку на прибуток		5 930	17 492
Нематеріальні активи		8 879	11 217
Приміщення та обладнання		604 517	613 225
Інші фінансові та нефінансові активи		53 182	32 843
ВСЬОГО АКТИВІВ		11 811 516	11 437 763
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Заборгованість перед Національним банком України	11	342 000	456 000
Заборгованість перед іншими банками	12	383 674	594 003
Кошти клієнтів	13	8 180 493	7 480 988
Випущені облігації участі в кредиті	21	822 952	828 523
Власні боргові цінні папери		45 566	51 640
Інші позикові кошти	14	272 115	279 935
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток		17 365	14 982
Резерви за зобов'язаннями та платежами та інші зобов'язання		53 645	51 510
Субординований борг		198 419	199 603
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		10 316 229	9 957 184
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал		875 273	875 273
Емісійний дохід		335 564	335 564
Резерв переоцінки приміщень		102 957	102 957
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		1 099	1 099
Резерв переоцінки іноземної валюти		47 010	82 149
Нерозподілений прибуток		115 387	62 811
Чисті активи, що належать власникам Банку		1 477 290	1 459 853
Частка неконтролюючих учасників		17 997	20 726
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		1 495 287	1 480 579
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		11 811 516	11 437 763

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 10 вересня 2010 року.

В.В. Мороховський
Голова Правління



Л.В. Ковальонок
Головний бухгалтер

Група «Банк «Південний»
Скорочений консолідований проміжний звіт про сукупні доходи

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	6 місяців до 30 червня 2010 р. (без аудиторської перевірки)	6 місяців до 30 червня 2009 р. (без аудиторської перевірки)
Процентні доходи	15	637 431	696 953
Процентні витрати	15	(471 321)	(470 956)
Чистий процентний дохід		166 110	225 997
Резерв на знецінення кредитів клієнтам	10	(25 759)	(108 521)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на знецінення кредитів		140 351	117 476
Доходи за виплатами та комісійними	16	115 326	104 472
Витрати за виплатами та комісійними	16	(22 244)	(18 495)
Прибутки мінус збитки/(збитки мінус прибутки) від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат		645	(3 707)
Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою		9 921	24 495
Прибутки мінус збитки/(збитки мінус прибутки) від переоцінки іноземної валюти		10 239	(1 498)
Знецінення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(38)	(22)
Прибутки мінус збитки/(збитки мінус прибутки) від похідних фінансових інструментів		128	(1 663)
Зменшення резерву/(відрахування до резерву) зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням	19	3 852	(2 069)
Інший операційний дохід		2 258	695
Адміністративні та інші операційні витрати	17	(190 656)	(189 668)
Прибуток до оподаткування		69 782	30 016
Витрати з податку на прибуток		(16 617)	(6 186)
Прибуток за період		53 165	23 830
Інші сукупні (збитки)/доходи:			
Зменшення резерву переоцінки приміщень		-	(11 514)
Інвестиції для подальшого продажу:			
- рекласифікаційні коригування на збитки, віднесені на прибуток чи збиток		38	22
- прибутки мінус збитки/(збитки мінус прибутки) від зміни справедливої вартості		(38)	36
Курсові різниці при перерахунку у валюту подання		(38 457)	(6 986)
Податок на прибуток, відображений безпосередньо у складі інших сукупних доходів		-	2 864
Інші сукупні збитки за період		(38 457)	(15 578)
Всього сукупних доходів за період		14 708	8 252
Прибуток, що належить:			
Власникам Банку		52 576	23 409
Частка неконтролюючих учасників		589	421
Прибуток за період		53 165	23 830
Всього сукупних доходів, що належать:			
Власникам Банку		17 437	7 738
Частка неконтролюючих учасників		(2 729)	514
Всього сукупних доходів за період		14 708	8 252

Група «Банк «Південний»
Скорочений консолідований проміжний звіт про зміни капіталу

	Капітал, що належить власникам Банку						Всього	Частка некон-тролюючих учасників	Всього капіталу
	Акціонер-ний капітал	Емісійний дохід	Резерв пере-оцінки примі-щень	Резерв пере-оцінки інвести-ційних цінних паперів для подаль-шого продажу	Резерв пере-оцінки інозем-ної валюти	Нероз-поділе-ний прибуток			
<i>У тисячах українських гривень</i>									
Залишок на 31 грудня 2008 р.	655 446	335 564	99 938	1 584	73 450	277 918	1 443 900	19 618	1 463 518
Всього сукупних доходів за 6 місяців до 30 червня 2009 р.	-	-	(8 635)	43	(7 079)	23 409	7 738	514	8 252
Капіталізація дивідендів	219 827	-	-	-	-	(219 827)	-	-	-
Залишок на 30 червня 2009 р. (без аудиторської перевірки)	875 273	335 564	91 303	1 627	66 371	81 500	1 451 638	20 132	1 471 770
Залишок на 31 грудня 2009 р.	875 273	335 564	102 957	1 099	82 149	62 811	1 459 853	20 726	1 480 579
Всього сукупних доходів за 6 місяців до 30 червня 2010 р.	-	-	-	-	(35 139)	52 576	17 437	(2 729)	14 708
Залишок на 30 червня 2010 р. (без аудиторської перевірки)	875 273	335 564	102 957	1 099	47 010	115 387	1 477 290	17 997	1 495 287

Група «Банк «Південний»
Скорочений консолідований проміжний звіт про рух грошових коштів

	Прим.	6 місяців до 30 червня 2010 р. (без аудиторської перевірки)	6 місяців до 30 червня 2009 р. (без аудиторської перевірки)
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		577 512	676 700
Проценти сплачені		(449 376)	(513 743)
Виплати та комісійні отримані		113 849	103 295
Виплати та комісійні сплачені		(22 244)	(18 495)
Дохід, отриманий від операцій з іноземною валютою		9 921	24 495
Інший операційний дохід отриманий		2 143	695
Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені		(101 279)	(94 410)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(61 829)	(72 131)
Податок на прибуток сплачений		(3 379)	(12 193)
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності до зміни в операційних активах та зобов'язаннях		65 318	94 213
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте збільшення обов'язкового резерву		(17 275)	(3 856)
Чисте зменшення цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат		6 679	6 185
Чисте збільшення заборгованості інших банків		(366 491)	(92 179)
Чисте зменшення кредитів та авансів клієнтам		158 150	525 740
Чисте збільшення інших активів		(28 877)	(6 638)
Чисте (зменшення)/збільшення заборгованості перед Національним банком України		(114 000)	250 000
Чисте зменшення заборгованості перед іншими банками		(193 747)	(507 718)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		960 738	(225 804)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів зобов'язань та відрахувань та інших зобов'язань		8 544	(3 940)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		479 039	36 003
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
(Придбання)/реалізація інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(60)	76
Придбання приміщень, вдосконалень орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів		(7 719)	(14 771)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		203	2
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(7 576)	(14 693)
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Надходження від інших позикових коштів	14	-	15 250
Надходження від субординованого боргу		-	79 971
Надходження від довгострокових власних боргових цінних паперів		32	-
Погашення довгострокових власних боргових цінних паперів		(1 222)	(106 629)
Повернення інших позикових коштів		(15 850)	(121 102)
Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності		(17 040)	(132 510)
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		(107 924)	25 648
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		346 499	(85 552)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		1 405 853	1 114 454
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7	1 752 352	1 028 902

1 Вступ

Ця скорочена консолідована проміжна фінансова інформація підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» за 6 місяців до 30 червня 2010 року для Банку «Південний» (далі – «Банк») та його дочірніх компаній (далі разом – «Група» або Група «Банк «Південний»).

Банк «Південний» (далі – «Банк») був заснований у 1993 році. Банк зареєстрований в Україні та має банківську ліцензію, видану Національним банком України (НБУ), відповідно до якої він має право здійснювати банківські операції та операції з іноземною валютою. Банк є публічним акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Станом на 30 червня 2010 року основними акціонерами Банку є шість українських та одна іноземна компанія і дев'ять фізичних осіб, що разом володіють більше ніж 38% та 60% акцій, відповідно (на 31 грудня 2009 року – шість українських та одна іноземна компанія і дев'ять фізичних осіб володіли, відповідно, понад 38% та 60% акцій). Станом на 30 червня 2010 року фактичний контроль Банку здійснює громадянин України пан Родін Ю.О. (на 31 грудня 2009 року – пан Родін Ю.О.).

Основна діяльність. Основним видом діяльності Групи є надання банківських послуг юридичним та фізичним особам на території України. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №16 від 3 квітня 2007 р.), що діє відповідно до Закону № 2740-III «Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб» від 20 вересня 2001 року (зі змінами).

Банк має 17 (на 31 грудня 2009 року – 17) філій в Україні.

Юридична адреса та місце здійснення діяльності. Юридична адреса та основне місце здійснення діяльності Банку:

вул. Краснова 6/1
65059, м. Одеса
Україна

Валюта подання. Цю фінансову звітність подано в українських гривнях, якщо не зазначено інше.

Ця скорочена консолідована проміжна фінансова інформація була затверджена до випуску 10 вересня 2010 року.

2 Умови, в яких працює Група

В Україні спостерігаються деякі явища, характерні для ринкової економіки, що зароджується, зокрема, валюта, що не є вільно конвертованою за межами України, обмеження та контроль у валютній сфері, інфляція за 6 місяців до 30 червня 2010 року на рівні 3,3% (за 6 місяців до 30 червня 2009 року – на рівні 15,5%) та високі процентні ставки. Фінансова ситуація у фінансовому та корпоративному секторах України суттєво погіршилася з середини 2008 року, проте у першій половині 2010 року економіка України демонструвала ознаки відновлення. У першій половині 2010 року ВВП України зріс на 6% (порівняно з першою половиною 2009 року) і обсяги промислового виробництва збільшились на 12%.

У травні 2010 року міжнародна рейтингова агенція Standard & Poor's підвищила довгостроковий і короткостроковий кредитний рейтинг України за зобов'язаннями в іноземній валюті з В/С до В/В та довгостроковий і короткостроковий кредитний рейтинг за зобов'язаннями в національній валюті – з В/В до В+/В; прогноз за рейтингами України – стабільний.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на банківський сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Групи.

2 Умови, в яких працює Група (продовження)

Економічні умови, в яких працює дочірня компанія Банку – Регіональний інвестиційний банк (РІБ). Латвія також зазнала негативного впливу поточної глобальної фінансової та економічної кризи. Попри посилення тенденції до відновлення світової економіки, наразі неможливо достовірно передбачити, коли знову розпочнеться економічне зростання в Латвії. Керівництво РІБ не може передбачити, який вплив на фінансовий стан РІБ можуть мати подальше можливе погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та зростання волатильності валютних ринків і ринків цінних паперів.

Більша детальна інформація про умови, в яких працює Група, подана у річній консолідованій фінансовій звітності Групи за 2009 фінансовий рік.

3 Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця скорочена консолідована проміжна фінансова інформація була підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність». Ця скорочена консолідована проміжна фінансова інформація повинна читатися разом із річною консолідованою фінансовою звітністю Групи на 31 грудня 2009 року.

Принципи бухгалтерського обліку та методи розрахунку, що застосовувалися при підготовці цієї скороченої консолідованої проміжної фінансової інформації, відповідають принципам, що були використані при підготовці річної консолідованої фінансової звітності Групи за 2009 фінансовий рік, за винятком нових МСФЗ, викладених у Примітці 5, і принципів обліку податку на прибуток, опис яких поданий нижче.

Податок на прибуток. Витрати з податку на прибуток визнаються у кожному проміжному періоді на основі оцінок середньозваженої річної ставки податку, що, як очікується, застосовуватиметься протягом всього фінансового року. Суми, нараховані стосовно витрат з податку на прибуток в одному проміжному періоді, можуть коригуватися у наступному проміжному періоді того самого фінансового року, якщо відбулися зміни в оціночних розрахунках річної ставки податку на прибуток. Витрати з податку на прибуток за проміжний період нараховуються із використанням ставки оподаткування, що застосовуватиметься до передбачуваної загальної суми прибутку за рік, тобто розрахункова середньорічна чинна ставка податку на прибуток застосовується до суми прибутку до оподаткування за проміжний період. Для кожної компанії, що консолідується, окремо визначається середньорічна чинна ставка податку на прибуток, що застосовується до суми прибутку до оподаткування за проміжний період, отриманого кожною компанією, що консолідується, на індивідуальній основі.

Зміни у форматі фінансової звітності. За потреби, порівняльні дані були скориговані для приведення їх у відповідність змінам у форматі фінансової звітності за поточний період. Зокрема, у 2010 році Група переглянула формат представлення курсових різниць за балансовими сумами резерву на знецінення кредитів, виданих в іноземній валюті, і зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, в іноземній валюті. Раніше такі курсові різниці були виключені зі складу прибутків мінус збитки від переоцінки іноземної валюти та включені до резерву на знецінення кредитів або резерву під зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у консолідованому звіті про сукупні доходи. Група дійшла висновку, що виключення курсових різниць за балансовими сумами резерву на знецінення кредитів, виданих в іноземній валюті, та резерву під зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, зі статті «Резерв на знецінення кредитів» відобразить фактичні збитки від знецінення та покращить формат представлення її консолідованої фінансової звітності. Відповідно, порівняльні дані за 6 місяців до 30 червня 2009 року були змінені таким чином:

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

<i>У тисячах українських гривень (без аудиторської перевірки)</i>	За попередньою звітністю	Рекласифікація	Після реклаcифікації
Резерв на знецінення кредитів клієнтам	(107 901)	(620)	(108 521)
Збитки мінус прибутки від переоцінки іноземної валюти	(2 050)	552	(1 498)
Резерв під зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	(2 137)	68	(2 069)

Крім того, Група змінила класифікацію не прострочених та не знецінених кредитів за кредитною якістю (Примітка 10).

За попередньою звітністю:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Кредити фізичним особам – приватним підприємцям	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>					
- великі позичальники з кредитною історією більше двох років	1 575 511	-	-	-	1 575 511
- великі нові позичальники	244 408	-	-	-	244 408
- кредити підприємствам середнього бізнесу	2 951 050	-	-	-	2 951 050
- кредити підприємствам малого бізнесу	2 111 608	-	-	12 670	2 124 278
- кредити фізичним особам	-	534 624	239 450	-	774 074
Всього не прострочених та не знецінених	6 882 577	534 624	239 450	12 670	7 669 321

Після рекласифікації:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити	Кредити фізичним особам, крім іпотечних кредитів	Кредити фізичним особам – приватним підприємцям	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>					
Стандартні кредити	3 496 269	123 578	77 380	982	3 698 209
Кредити під контролем	3 122 914	281 201	105 807	11 688	3 521 610
Субстандартні кредити	263 394	129 845	56 263	-	449 502
Всього не прострочених та не знецінених	6 882 577	534 624	239 450	12 670	7 669 321

Група здійснила вказані рекласифікації для підвищення якості розкриття інформації. Див. також Примітку 10.

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

Група використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у консолідованій фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного звітного періоду. 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 Групи також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у скороченій консолідованій проміжній фінансовій інформації, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного звітного періоду, включають:

Збитки від знецінення кредитів та авансів. Група регулярно аналізує свої кредитні портфелі для визначення знецінення. При визначенні того, чи необхідно відобразити збиток від знецінення у консолідованому звіті про сукупні доходи, Група 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. Збільшення або зменшення фактичних збитків на 10% у порівнянні з оціночною сумою збитків призвело б до збільшення або зменшення збитків від знецінення кредитів на 21 548 тисяч гривень (за 6 місяців до 30 червня 2009 року – на 21 474 тисячі гривень), відповідно. Збитки від знецінення окремих значних кредитів визначені на підставі оцінки дисконтованих майбутніх грошових потоків від окремих кредитів з урахуванням їх погашення та реалізації будь-яких активів, наданих у заставу як забезпечення кредитів. Збільшення або зменшення фактичних майбутніх грошових потоків від окремих значних кредитів на 10% внаслідок можливих відмінностей у сумах та строках грошових потоків призвело б до зменшення або збільшення резерву збитків від знецінення кредитів на 49 466 тисяч гривень (за 6 місяців до 30 червня 2009 року – на 38 624 тисячі гривень), відповідно.

Більша детальна інформація про інші основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики, подана у річній консолідованій фінансовій звітності Групи за 2009 фінансовий рік.

5 Запровадження нових або переглянутих МСФЗ

Окремі нові МСФЗ набули чинності та стали обов'язковими до застосування Групою з 1 січня 2010 року:

Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (опубліковані у квітні 2009 року; зміни МСФЗ 2, МСБО 38, тлумачення IFRIC 9 та тлумачення IFRIC 16 застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 липня 2009 року або після цієї дати; зміни МСФЗ 5, МСФЗ 8, МСБО 1, МСБО 7, МСБО 17, МСБО 36 та МСБО 39 застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2010 року або після цієї дати). Ці вдосконалення являють собою поєднання змін по суті та роз'яснень таких стандартів та тлумачень: роз'яснення, що на внески підприємств в операції під спільним контролем та створення спільних підприємств не поширюється сфера застосування МСФЗ 2; роз'яснення вимог до розкриття інформації згідно з МСФЗ 5 та іншими стандартами стосовно необоротних активів (або ліквідаційних груп), віднесених до категорії активів, що утримуються для продажу, або припиненої діяльності; вимоги розкривати у звітності інформацію про критерії оцінки спільних активів та зобов'язань для кожного звітного сегмента згідно з МСФЗ 8, лише якщо інформація про такі суми регулярно надається особам або органам, відповідальним за прийняття операційних рішень; зміна МСБО 1, що дозволяє відносити деякі зобов'язання, розрахунок за якими здійснюється власними дільовими інструментами суб'єкта господарювання, до категорії довгострокових; зміна МСБО 7, згідно з якою лише ті витрати, що призводять до виникнення активу, можуть бути віднесені до категорії інвестиційної діяльності; дозвіл відносити деякі довгострокові договори оренди землі до категорії фінансової оренди відповідно до МСБО 17 навіть без передачі права власності на землю по закінченні строку оренди; надання додаткових рекомендацій в МСБО 18 для визначення того факту, чи виступає суб'єкт господарювання принципалом чи агентом; роз'яснення в МСБО 36, що одиниця, яка генерує грошові потоки, не може бути більше операційного сегмента до об'єднання; доповнення МСБО 38, що стосується оцінки справедливої вартості нематеріальних активів, придбаних у ході операції з об'єднання компаній; зміна МСБО 39, яка (i) включає до сфери застосування цього стандарту опціонні контракти, які можуть призвести до об'єднання бізнесу, (ii) роз'яснює період рекласифікації прибутку або збитків від інструментів, які хеджують грошові потоки, з категорії капіталу до складу прибутку чи збитку за рік, (iii) визначає, що можливість дострокового погашення тісно пов'язана з основним договором, якщо після використання цієї можливості позичальник компенсує кредиторі економічні збитки; зміна тлумачення IFRIC 9, яка визначає, що до сфери застосування цього тлумачення не входять похідні інструменти, вбудовані у договори, придбані в ході операцій під спільним контролем, а також утворення спільних підприємств; а також вилучення з тлумачення IFRIC 16 обмеження, яке забороняє володіти інструментом хеджування закордонній діяльності, стосовно якої здійснюється хеджування. Ці зміни не мали суттєвого впливу на цю скорочену консолідовану проміжну фінансову інформацію.

Інші нові стандарти та тлумачення:

- **Додаткові звільнення для суб'єктів господарювання, які запроваджують МСФЗ вперше – зміна МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»** (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2010 року або після цієї дати);
- **Операції з виплат на основі акцій групи, розрахунок за які здійснюється грошовими коштами – зміна МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій»** (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2010 року або після цієї дати);
- **Статті, що відповідають критеріям обліку хеджування — зміна МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»** (застосовується ретроспективно до річних періодів, які починаються з 1 липня 2009 року або після цієї дати);
- **МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»** (переглянутий у січні 2008 року; застосовується до операцій з об'єднання компаній, в яких дата придбання відноситься до першого річного звітного періоду, який починається 1 липня 2009 року або після цієї дати);
- **МСБО 27 «Консолідовані та окремі фінансові звіти»** (переглянутий у січні 2008 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 липня 2009 року або після цієї дати);
- **Тлумачення IFRIC 17 «Розподіл негрошових активів власникам»** (чинне для річних періодів, які починаються з 1 липня 2009 року або після цієї дати);
- **Тлумачення IFRIC 18 «Передача активів клієнтами»** (чинне для річних періодів, які починаються з 1 липня 2009 року або після цієї дати); та

5 Запровадження нових або переглянутих МСФЗ (продовження)

- **МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»** (подальша зміна після зміни, прийнятої у грудні 2008 року, застосовується до першої фінансової звітності за МСФЗ за період, що починається з 1 липня 2009 року або після цієї дати).

Ці МСФЗ не мають суттєвого впливу на скорочену консолідовану проміжну фінансову інформацію Групи.

6 Нові положення бухгалтерського обліку

Були опубліковані окремі нові МСФЗ, що будуть обов'язковими для застосування Групою в річних облікових періодах, починаючи з 1 січня 2011 року та пізніших періодах. Група не застосовувала ці МСФЗ до початку їх обов'язкового застосування.

Зміна МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» (опублікована у листопаді 2009 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2011 року або після цієї дати). МСБО 24 був переглянутий у 2009 році, внаслідок чого (а) було спрощене визначення пов'язаної сторони, роз'яснене значення цього поняття та усунуті невідповідності з визначення пов'язаної сторони; і (б) було надане часткове звільнення від розкриття інформації для державних організацій.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти, частина 1: класифікація та оцінка». МСФЗ 9 був опублікований у листопаді 2009 року і замінює ті розділи МСБО 39, які стосуються класифікації та оцінки фінансових активів. Основні особливості описані далі:

- Фінансові активи повинні відноситися до двох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю. Відповідне рішення приймається при початковому визнанні фінансових інструментів. Класифікація залежить від бізнес-моделі суб'єкта господарювання, яку він використовує для управління своїми фінансовими інструментами, та від характеристик грошових потоків від інструмента відповідно до договору.
- Інструмент у подальшому оцінюється за амортизованою вартістю, тільки якщо цей інструмент є борговим інструментом і якщо (i) мета бізнес-моделі суб'єкта господарювання полягає в утриманні активу для одержання грошових потоків відповідно до договору, та (ii) грошові потоки від активу відповідно до договору – це виключно виплати основної суми боргу та процентів (тобто він має лише базові характеристики кредиту). Всі інші боргові інструменти оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.
- Усі інструменти капіталу у подальшому оцінюються за справедливою вартістю. Інструменти капіталу, які утримуються для торгівлі, оцінюватимуться за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. При початковому визнанні всіх інших інвестицій в інструменти капіталу суб'єкти господарювання можуть зробити остаточний вибір визнавати нереалізовані та реалізовані прибутки і збитки від зміни справедливої вартості у складі інших сукупних доходів, а не у складі прибутку чи збитку. Перенесення прибутків або збитків від зміни справедливої вартості на фінансовий результат припиняється. Цей вибір можна робити відносно кожної окремої категорії інструментів. Дивіденди відображаються у складі прибутку чи збитку, якщо вони являють собою прибуток на інвестований капітал.
- Хоча запровадження МСФЗ 9 є обов'язковим з 1 січня 2013 року, дозволяється його дострокове застосування.

Група аналізує наслідки запровадження цього стандарту, його вплив на Групу та строки його запровадження в Групі.

Тлумачення IFRIC 19 «Погашення фінансових зобов'язань власними інструментами капіталу» (опубліковане у листопаді 2009 року; чинне для річних періодів, які починаються з 1 липня 2010 року або після цієї дати). Тлумачення IFRIC 19 роз'яснює принципи бухгалтерського обліку у ситуації, коли суб'єкт господарювання переглядає умови своєї заборгованості, внаслідок чого зобов'язання погашається за рахунок власних інструментів капіталу, випущених боржником своєму кредитору. Відповідний прибуток або збиток визнається у складі прибутку або збитку на основі справедливої вартості інструментів капіталу у порівнянні з балансовою вартістю заборгованості. Керівництво Групи аналізує вплив цієї зміни на її скорочену консолідовану проміжну фінансову інформацію.

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

Обмежене звільнення щодо розкриття порівняльних даних за МСФЗ 7 для суб'єктів господарювання, які запроваджують МСФЗ вперше – зміна МСФЗ 1 (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 липня 2010 року або після цієї дати). Суб'єктам господарювання, які вже готують звітність за МСФЗ, було надане звільнення від представлення порівняльних даних відповідно до нових вимог до розкриття інформації, що містяться у змінах МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», випущених у березні 2009 року. Ця зміна МСФЗ 1 встановлює для суб'єктів господарювання, які запроваджують МСФЗ вперше, ті самі перехідні положення, які передбачені зміною МСФЗ 7. Ці зміни не матимуть впливу на скорочену консолідовану проміжну фінансову інформацію Групи.

Класифікація прав на придбання нових акцій – зміна МСБО 32 (опублікована 8 жовтня 2009 року; чинна для річних періодів, які починаються з 1 лютого 2010 року або після цієї дати). Ця зміна звільняє окремі права на придбання нових акцій з надходженнями в іноземній валюті від класифікації у категорію похідних фінансових інструментів. Ця зміна не мала суттєвого впливу на скорочену консолідовану проміжну фінансову інформацію Групи.

Передоплата мінімальної вимоги до фінансування – зміна Тлумачення IFRIC 14 (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2011 року або після цієї дати). Ця зміна матиме обмежений вплив, оскільки вона застосовується лише до тих компаній, які зобов'язані здійснювати внески для виконання мінімальної вимоги до фінансування за пенсійним планом із встановленими виплатами. Ця зміна усуває непередбачені наслідки тлумачення IFRIC 14 стосовно передоплати за добровільним пенсійним забезпеченням, коли існує мінімальна вимога до фінансування. Ці зміни не матимуть впливу на скорочену консолідовану проміжну фінансову інформацію Групи.

Річні вдосконалення МСФЗ, випущені у 2010 році (переважно застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2011 року або після цієї дати). В межах процесу річних удосконалень МСФЗ РМСБО вносить необхідні, але не термінові зміни до існуючих МСФЗ, які не будуть включені до основного проекту. Ця категорія змін включає зміни до МСФЗ 1, МСФЗ 3, МСФЗ 7, МСБО 1, МСБО 27, МСБО 34 та тлумачення IFRIC 13 і базується на проекті змін, опублікованих у серпні 2009 року, з додатковою зміною МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», що була випущена як складова пропозицій «Діяльність, яка є предметом тарифного регулювання», опублікованих у липні 2009 року. Керівництво Групи аналізує вплив цих удосконалень на її скорочену консолідовану проміжну фінансову інформацію.

7 Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви

<i>У тисячах українських гривень</i>	30 червня 2010 р. (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2009 р.
Грошові кошти у касі	271 821	405 116
Залишки на рахунку в НБУ (крім обов'язкового резерву)	136 436	152 437
Обов'язковий резерв в НБУ	198 322	181 047
Залишки на рахунку в Банку Латвії	144 905	98 025
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	1 199 190	750 275
Всього грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкових резервів	1 950 674	1 586 900

Нижче наведені грошові кошти Групи та їх еквіваленти для цілей складання консолідованого звіту про рух грошових коштів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	30 червня 2010 р. (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2009 р.	30 червня 2009 р. (без аудиторської перевірки)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкових резервів	1 950 674	1 586 900	1 182 204
Мінус: обов'язкові резерви	(198 322)	(181 047)	(153 302)
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів	1 752 352	1 405 853	1 028 902

Група «Банк «Південний»
Примітки до скороченої консолідованої проміжної фінансової інформації –
30 червня 2010 року

7 Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви (продовження)

Станом на 30 червня 2010 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкових резервів є такою:

	Грошові кошти у касі	Залишок на рахунку в НБУ, включаючи обов'язкові резерви	Залишки на рахунку в Банку Латвії	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	Всього
<i>У тисячах українських гривень (без аудиторської перевірки)</i>					
<i>Не прострочені та не знецінені</i>					
- грошові кошти в касі	271 821	-	-	-	271 821
- Національний банк України	-	334 758	-	-	334 758
- Банк Латвії	-	-	144 905	-	144 905
- 20 найбільших українських банків	-	-	-	1 531	1 531
- інші українські банки	-	-	-	135 355	135 355
- великі банки країн ОЕСР	-	-	-	1 000 232	1 000 232
- банки країн, що не входять до ОЕСР	-	-	-	62 072	62 072
Всього грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкових резервів	271 821	334 758	144 905	1 199 190	1 950 674

Станом на 31 грудня 2009 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкових резервів є такою:

	Грошові кошти у касі	Залишок на рахунку в НБУ, включаючи обов'язкові резерви	Залишки на рахунку в Банку Латвії	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>					
<i>Не прострочені та не знецінені</i>					
- грошові кошти в касі	405 116	-	-	-	405 116
- Національний банк України	-	333 484	-	-	333 484
- Банк Латвії	-	-	98 025	-	98 025
- 20 найбільших українських банків	-	-	-	884	884
- інші українські банки	-	-	-	26 872	26 872
- великі банки країн ОЕСР	-	-	-	680 746	680 746
- банки країн, що не входять до ОЕСР	-	-	-	41 773	41 773
Всього грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкових резервів	405 116	333 484	98 025	750 275	1 586 900

Банки України та країн ОЕСР класифіковані за кредитною якістю виходячи з розміру активів відповідних банків на підставі наявної статистичної інформації.

8 Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат

<i>У тисячах українських гривень</i>	30 червня 2010 р. (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2009 р.
Боргові цінні папери компаній:		
- боргові цінні папери українських компаній	12 304	12 113
- боргові цінні папери латвійських компаній	6 280	12 795
- інші боргові цінні папери компаній з країн, що не входять до ОЕСР	4 984	4 549
Боргові цінні папери уряду Латвії	84 080	104 194
Всього боргових цінних паперів	107 648	133 651
Акції компаній, які мають котирування	2 390	2 242
Акції компаній, які не мають котирувань	30 199	30 296
Всього цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	140 237	166 189

Облігації українських компаній торгуються на Швейцарській фондовій біржі (на 31 грудня 2009 року – на Швейцарській фондовій біржі). Строк погашення цих облігацій – з серпня 2010 року по серпень 2014 року (на 31 грудня 2009 року – з липня 2010 року по серпень 2010 року), купонна ставка – 10,25%-10,5% річних (на 31 грудня 2009 року – 10,125%-10,25% річних) і ставка доходності до погашення – 21,6%-26,7% річних (на 31 грудня 2009 року – 23,6%-130,8% річних).

Боргові цінні папери уряду Латвії та боргові цінні папери латвійських компаній зареєстровані на Ризькій фондовій біржі. Інші боргові цінні папери компаній з країн, що не входять до ОЕСР, являють собою цінні папери компаній, зареєстрованих у Росії та Казахстані. Вони торгуються на відповідних регіональних фондових біржах.

9 Заборгованість інших банків

<i>У тисячах українських гривень</i>	30 червня 2010 р. (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2009 р.
Строкові депозити в інших банках	474 220	174 150
Гарантійні депозити в інших банках	86 010	46 368
Всього заборгованості інших банків	560 230	220 518

Заборгованість інших банків є незабезпеченою. Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 30 червня 2010 року:

<i>У тисячах українських гривень (без аудиторської перевірки)</i>	Строкові депозити в інших банках	Гарантійні депозити в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- 20 найбільших українських банків	331 074	52 306	383 380
- інші українські банки	143 146	-	143 146
- великі банки країн ОЕСР	-	33 704	33 704
Всього заборгованості інших банків	474 220	86 010	560 230

9 Заборгованість інших банків (продовження)

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2009 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Строкові депозити в інших банках	Гарантійні депозити в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- 20 найбільших українських банків	14 379	32 152	46 531
- інші українські банки	159 771	-	159 771
- великі банки країн ОЕСР	-	14 216	14 216
Всього заборгованості інших банків	174 150	46 368	220 518

Банки України та країн ОЕСР класифіковані за кредитною якістю виходячи з розміру активів відповідних банків на підставі наявної статистичної інформації.

Станом на 30 червня 2010 року заборгованість інших банків у сумі 14 233 тисячі гривень (на 31 грудня 2009 року – 14 373 тисячі гривень) була передана у заставу як забезпечення строкових розміщень коштів інших банків у сумі 14 233 тисячі гривень (на 31 грудня 2009 року – 14 373 тисячі гривень). Див. Примітки 12 та 19.

10 Кредити та аванси клієнтам

<i>У тисячах українських гривень</i>	30 червня 2010 р. (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2009 р.
Кредити юридичним особам	8 070 829	8 233 345
Іпотечні кредити	608 617	728 345
Кредити фізичним особам, крім іпотечних кредитів	479 700	509 282
Кредити фізичним особам – приватним підприємцям	22 982	13 174
Всього кредитів та авансів клієнтам (загальна сума)	9 182 128	9 484 146
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(710 142)	(710 627)
Всього кредитів та авансів клієнтам	8 471 986	8 773 519

Станом на 30 червня 2010 року кредити та аванси клієнтам у сумі 792 667 тисяч гривень (на 31 грудня 2009 року – 891 035 тисяч гривень) фактично забезпечені депозитами клієнтів у сумі 878 660 тисяч гривень (на 31 грудня 2009 року – 977 525 тисяч гривень). Див. Примітку 13.

Крім того, станом на 31 грудня 2009 року кредити та аванси клієнтам у сумі 93 200 тисяч гривень були надані у заставу як забезпечення строкових депозитів юридичних осіб у сумі 80 000 тисяч гривень. Див. Примітки 13 та 19. Ці депозити були погашені у 2010 році.

Станом на 30 червня 2010 року кредити та аванси клієнтам у сумі 627 080 тисяч гривень (на 31 грудня 2009 року – 722 459 тисяч гривень) були надані у заставу як забезпечення кредитів, отриманих від НБУ, у сумі 342 000 тисяч гривень (на 31 грудня 2009 року – 456 000 тисяч гривень). Див. Примітки 11 та 19.

Станом на 30 червня 2010 року кредити та аванси клієнтам у сумі 19 124 тисячі гривень (на 31 грудня 2009 року – 22 705 тисяч гривень) були надані у заставу як забезпечення строкових розміщень коштів інших банків у сумі 20 137 тисяч гривень (на 31 грудня 2009 року – 22 991 тисяч гривень). Див. Примітки 12 та 19.

Станом на 30 червня 2010 року кредити та аванси клієнтам у сумі 285 349 тисяч гривень (на 31 грудня 2009 року – 362 820 тисяч гривень) були надані у заставу як забезпечення інших позикових коштів у сумі 123 761 тисяч гривень (на 31 грудня 2009 року – 124 459 тисяч гривень). Див. Примітки 14 та 19.

Група «Банк «Південний»
Примітки до скороченої консолідованої проміжної фінансової інформації –
30 червня 2010 року

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Протягом шести місяців до 30 червня 2010 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити	Кредити фізичним особам, крім іпотечних кредитів	Кредити фізичним особам – приватним підприємцям	Всього
<i>У тисячах українських гривень (без аудиторської перевірки)</i>					
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2010 р.	513 413	79 093	118 036	85	710 627
(Зменшення резерву)/резерв на знецінення кредитів протягом періоду	32 833	(7 830)	482	274	25 759
Суми, списані протягом періоду як безнадійні	-	-	(113)	-	(113)
Курсова різниця	(24 085)	(869)	(1 177)	-	(26 131)
Резерв на знецінення кредитів на 30 червня 2010 р.	522 161	70 394	117 228	359	710 142

Протягом шести місяців до 30 червня 2009 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити	Кредити фізичним особам, крім іпотечних кредитів	Кредити фізичним особам – приватним підприємцям	Кредити державним та місцевим органам влади	Всього
<i>У тисячах українських гривень (без аудиторської перевірки)</i>						
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2009 р.	391 241	46 330	55 318	126	63	493 078
(Зменшення резерву)/резерв на знецінення кредитів протягом періоду	51 323	20 630	36 646	(15)	(63)	108 521
Курсова різниця	1 036	(697)	(959)	-	-	(620)
Резерв на знецінення кредитів на 30 червня 2009 р.	443 600	66 263	91 005	111	-	600 979

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки є такою:

<i>У тисячах українських гривень</i>	30 червня 2010 р. (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2009 р.	
	Сума	%	Сума	%
Торгівля і комерційна діяльність	4 434 468	48	4 634 351	49
Фізичні особи	1 088 316	12	1 238 609	13
Будівництво та нерухомість	1 021 414	11	969 197	10
Виробництво	736 124	8	589 784	6
Сільське господарство та харчова промисловість	719 993	8	693 849	8
Транспорт і зв'язок	370 271	4	401 920	4
Фінансово-інвестиційний сектор	342 783	4	404 876	4
Туристичні, готельні послуги та ресторанний бізнес	102 642	1	113 210	1
Інше	366 117	4	438 350	5
Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)	9 182 128	100	9 484 146	100

Група «Банк «Південний»
Примітки до скороченої консолідованої проміжної фінансової інформації –
30 червня 2010 року

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Станом на 30 червня 2010 року сукупна сума кредитів, виданих 10 найбільшим позичальникам Групи, складала 2 550 692 тисячі гривень (на 31 грудня 2009 року – 2 458 728 тисяч гривень), або 28% від загальної суми кредитного портфелю (на 31 грудня 2009 року – 26%). На 30 червня 2010 року кредити та аванси 10 найбільшим позичальникам (на 31 грудня 2009 року – 10 позичальникам) були забезпечені депозитами клієнтів у сумі 295 966 тисяч гривень (на 31 грудня 2009 року – 127 948 тисяч гривень).

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 червня 2010 року:

<i>У тисячах українських гривень (без аудиторської перевірки)</i>	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Кредити фізичним особам – приватним підприємцям	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>					
Стандартні кредити	2 615 035	86 967	62 567	9 525	2 774 094
Кредити під контролем	3 684 278	280 527	96 548	12 982	4 074 335
Субстандартні кредити	301 584	87 291	37 385	-	426 260
Всього не прострочених та не знецінених	6 600 897	454 785	196 500	22 507	7 274 689
<i>Прострочені, але не знецінені</i>					
- прострочені менше ніж 30 днів	130 402	-	-	-	130 402
- прострочені більше 360 днів	5	-	-	-	5
Всього прострочених, але не знецінених	130 407	-	-	-	130 407
<i>Кредити, визначені окремо як знецінені (загальна сума)</i>					
- строк погашення не настав	947 765	111 867	190 958	466	1 251 056
- прострочені менше ніж 30 днів	15 648	3 160	9 218	-	28 026
- прострочені від 31 до 90 днів	74 637	4 590	3 453	-	82 680
- прострочені від 91 до 180 днів	63 279	11 930	12 536	-	87 745
- прострочені від 181 до 360 днів	54 874	3 615	14 474	-	72 963
- прострочені більше 360 днів	183 322	18 670	52 561	9	254 562
Всього кредитів, визначених окремо як знецінені (загальна сума)	1 339 525	153 832	283 200	475	1 777 032
Всього кредитів та авансів клієнтам (загальна сума)	8 070 829	608 617	479 700	22 982	9 182 128
Мінус: резерви на знецінення	(522 161)	(70 394)	(117 228)	(359)	(710 142)
Всього кредитів та авансів клієнтам	7 548 668	538 223	362 472	22 623	8 471 986

Прострочені, але не знецінені кредити включають всю суму прострочених кредитів. Прострочені суми на 30 червня 2010 року складають 13 592 тисячі гривень.

Прострочені та знецінені кредити включають всю суму прострочених кредитів. Прострочені суми за окремо знеціненими кредитами на 30 червня 2010 року складають 292 431 тисяча гривень.

Прострочені та знецінені кредити юридичним особам включають суму 31 245 тисяч гривень, яка була погашена після 1 липня 2010 року.

Група «Банк «Південний»
Примітки до скороченої консолідованої проміжної фінансової інформації –
30 червня 2010 року

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2009 року:

	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Кредити фізичним особам – приватним підприєм- цям	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>					
<i>Не прострочені та не знецінені</i>					
Стандартні кредити	3 496 269	123 578	77 380	982	3 698 209
Кредити під контролем	3 122 914	281 201	105 807	11 688	3 521 610
Субстандартні кредити	263 394	129 845	56 263	-	449 502
Всього не прострочених та не знецінених	6 882 577	534 624	239 450	12 670	7 669 321
<i>Прострочені, але не знецінені</i>					
- прострочені менше ніж 30 днів	20 956	5 141	4 024	-	30 121
- прострочені більше 360 днів	5	-	-	-	5
Всього прострочених, але не знецінених	20 961	5 141	4 024	-	30 126
<i>Кредити, визначені окремо як знецінені (загальна сума)</i>					
- строк погашення не настав	988 443	143 041	120 107	495	1 252 086
- прострочені менше ніж 30 днів	2 861	741	-	-	3 602
- прострочені від 31 до 90 днів	84 748	8 009	79 777	-	172 534
- прострочені від 91 до 180 днів	18 763	1 207	10 130	-	30 100
- прострочені від 181 до 360 днів	18 699	22 343	11 097	-	52 139
- прострочені більше 360 днів	216 293	13 239	44 697	9	274 238
Всього кредитів, визначених окремо як знецінені (загальна сума)	1 329 807	188 580	265 808	504	1 784 699
Всього кредитів та авансів клієнтам (загальна сума)	8 233 345	728 345	509 282	13 174	9 484 146
Мінус: резерви на знецінення	(513 413)	(79 093)	(118 036)	(85)	(710 627)
Всього кредитів та авансів клієнтам	7 719 932	649 252	391 246	13 089	8 773 519

Прострочені, але не знецінені кредити включають всю суму прострочених кредитів. Прострочені суми на 31 грудня 2009 року складають 14 697 тисяч гривень.

Прострочені та знецінені кредити включають всю суму прострочених кредитів. Прострочені суми за окремо знеціненими кредитами на 31 грудня 2009 року складають 271 832 тисячі гривень.

Прострочені та знецінені кредити юридичним особам включають суму 71 225 тисяч гривень, яка була погашена у січні-квітні 2010 року.

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Група класифікує не прострочені та не знецінені кредити та аванси клієнтам за кредитною якістю відповідно до своєї внутрішньої класифікації за такими характеристиками кредитного ризику:

- **Стандартні кредити.** До цієї категорії відносяться кредити із незначним кредитним ризиком, про що свідчать міцний фінансовий стан позичальника та якісне обслуговування кредиту.
- **Кредити під контролем.** До цієї категорії відносяться кредити із незначним кредитним ризиком, який, однак, може зрости внаслідок несприятливих умов; ці кредити видаються позичальникам, які мають стабільний фінансовий стан і успішну історію погашення кредитів, або позичальникам, які мають міцний фінансовий стан і поточні платежі за кредитами яких є простроченими не більше 90 днів.
- **Субстандартні кредити.** До цієї категорії відносяться кредити із значним кредитним ризиком, про що свідчать слабкий фінансовий стан позичальника та якісне обслуговування кредиту або стабільний фінансовий стан позичальника та неякісне обслуговування кредиту.

11 Заборгованість перед Національним банком України

Станом на 30 червня 2010 року до складу заборгованості перед Національним банком України входять кредити, що підлягають погашенню у листопаді 2010 року (на 31 грудня 2009 року – у листопаді 2010 року). Процентна ставка за цими кредитами становить 11% річних (на 31 грудня 2009 року – 18% річних). Протягом 2010 року Банк погасив кредити, надані Національним банком України, у сумі 114 000 тисяч гривень.

Як зазначено у Примітці 10, заборгованість перед Національним банком України у сумі 342 000 тисяч гривень (на 31 грудня 2009 року – 456 000 тисяч гривень) забезпечена кредитами та авансами клієнтам у сумі 627 080 тисяч гривень (на 31 грудня 2009 року – 722 459 тисяч гривень). Див. Примітку 19.

12 Заборгованість перед іншими банками

<i>У тисячах українських гривень</i>	30 червня 2010 р. (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2009 р.
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	115 309	301 877
Строкові розміщення коштів інших банків	268 365	292 126
Всього заборгованості перед іншими банками	383 674	594 003

Станом на 30 червня 2010 року строкові розміщення коштів інших банків включають депозити в сумі 14 233 тисячі гривень (на 31 грудня 2009 року – 14 373 тисячі гривень), забезпечені заборгованістю інших банків у сумі 14 233 тисячі гривень (на 31 грудня 2009 року – 14 373 тисячі гривень). Див. Примітки 9 та 19.

Станом на 30 червня 2010 року строкові розміщення коштів інших банків включають депозити в сумі 20 137 тисяч гривень (на 31 грудня 2009 року – 22 991 тисяч гривень), забезпечені заборгованістю інших банків у сумі 19 124 тисячі гривень (на 31 грудня 2009 року – 22 705 тисяч гривень). Див. Примітки 10 та 19.

Група «Банк «Південний»
Примітки до скороченої консолідованої проміжної фінансової інформації –
30 червня 2010 року

13 Кошти клієнтів

<i>У тисячах українських гривень</i>	30 червня 2010 р. (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2009 р.
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	2 669 405	2 355 376
- Строкові депозити	1 487 222	1 729 020
Фізичні особи		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	757 143	632 118
- Строкові депозити	3 266 723	2 764 474
Всього коштів клієнтів	8 180 493	7 480 988

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	30 червня 2010 р. (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2009 р.	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	4 023 866	49	3 396 592	45
Торгівля і комерційна діяльність	2 193 279	27	2 179 817	29
Транспорт і зв'язок	781 129	10	793 646	11
Фінансові та страхові послуги	519 997	6	497 161	7
Виробництво	264 826	3	228 647	3
Будівництво та нерухомість	88 432	1	130 831	2
Сільське господарство та харчова промисловість	78 411	1	44 893	1
Місцеві державні органи	16 504	0	24 083	0
Інше	214 049	3	185 318	2
Всього коштів клієнтів	8 180 493	100	7 480 988	100

Станом на 30 червня 2010 року загальна сума коштів на рахунках 10 найбільших клієнтів Групи становила 1 048 631 тисячу гривень (на 31 грудня 2009 року – 902 180 тисяч гривень), або 13% (на 31 грудня 2009 року – 12%) від загального обсягу коштів клієнтів.

Станом на 30 червня 2010 року до складу строкових депозитів входили депозити у сумі 878 660 тисяч гривень (на 31 грудня 2009 року – 977 525 тисяч гривень), надані у заставу як забезпечення кредитів та авансів клієнтам у сумі 792 667 тисяч гривень (на 31 грудня 2009 року – 891 035 тисяч гривень). Див. Примітку 10.

Станом на 31 грудня 2009 року строкові депозити включали депозити у сумі 80 000 тисяч гривень, забезпечені кредитами та авансами клієнтам у сумі 93 200 тисяч гривень. Див. Примітки 10 та 19. Ці депозити були погашені у 2010 році.

Залишки на рахунках клієнтів у сумі 70 712 тисяч гривень станом на 30 червня 2010 року були надані у заставу як забезпечення акредитивів (на 31 грудня 2009 року – 26 063 тисячі гривень).

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 20.

14 Інші позикові кошти

<i>У тисячах українських гривень</i>	30 червня 2010 р. (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2009 р.
Porelco Management Limited	128 293	118 976
Чорноморський банк торгівлі та розвитку	123 761	124 459
Denker Holdings Limited	20 061	36 500
Всього інших позикових коштів	272 115	279 935

У листопаді 2009 року Група отримала кредит від Denker Holdings Limited у сумі 2 500 тисяч доларів США (еквівалент 20 029 тисяч гривень за курсом обміну на дату отримання кредиту), що підлягає погашенню у грудні 2010 року. Фіксована процентна ставка за цим кредитом становить 18% річних.

У травні 2009 року Група отримала кредит від Denker Holdings Limited у сумі 2 000 тисяч доларів США (еквівалент 15 250 тисяч гривень за курсом обміну на дату отримання кредиту), що підлягає погашенню у травні 2010 року. Фіксована процентна ставка за цим кредитом становить 18% річних. Група погасила цей кредит у травні 2010 року.

У червні 2008 року Група отримала кредит від Чорноморського банку торгівлі та розвитку у сумі 20 000 тисяч доларів США (еквівалент 96 994 тисячі гривень за курсом обміну на дату отримання кредиту), що підлягає погашенню у червні 2013 року. Кредит виданий під змінну процентну ставку 6-місячний LIBOR +3,5% річних. У травні 2009 року умови цього кредитного договору були змінені. Частина цього кредиту у сумі 2 222 тисячі доларів США (еквівалент 17 748 тисяч гривень) із процентною ставкою 6-місячний LIBOR +3,5% річних була погашена у грудні 2009 року. Залишок цього кредиту зі змінною процентною ставкою 6-місячний LIBOR+7% підлягає погашенню у червні 2015 року.

У грудні 2008 року Група отримала кредит від Porelco Management Limited (Кіпр) у сумі 15 000 тисяч доларів США (еквівалент 115 503 тисячі гривень за курсом обміну на дату отримання кредиту), що підлягає погашенню у січні 2011 року. Кредит виданий під фіксовану процентну ставку 18% річних та забезпечений приміщеннями Групи. Див. Примітку 19.

Станом на 30 червня 2010 року кредит від Чорноморського банку торгівлі та розвитку у сумі 123 761 тисяча гривень (у 2009 році – 124 459 тисяч гривень) був забезпечений кредитами та авансами клієнтам у сумі 285 349 тисяч гривень (у 2009 році – 362 820 тисяч гривень). Див. Примітки 10 та 19.

Група «Банк «Південний»
Примітки до скороченої консолідованої проміжної фінансової інформації –
30 червня 2010 року

15 Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	6 місяців до 30 червня	
	2010 року (без аудиторської перевірки)	2009 року (без аудиторської перевірки)
Процентні доходи		
Кредити та аванси юридичним особам	486 848	508 572
Процентні доходи за знеціненими кредитами та авансами клієнтам	74 739	99 025
Кредити та аванси фізичним особам	49 455	73 783
Заборгованість інших банків	16 383	11 478
Боргові цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	10 006	4 095
Всього процентних доходів	637 431	696 953
Процентні витрати		
Строкові депозити фізичних осіб	194 888	142 240
Строкові депозити юридичних осіб	123 874	121 420
Випущені облігації участі в кредиті	43 270	41 533
Заборгованість перед Національним банком України	28 059	44 342
Розміщення коштів інших банків	23 975	56 178
Поточні/розрахункові рахунки	23 972	40 316
Інші позикові кошти	18 661	18 758
Субординований борг	11 835	411
Власні боргові цінні папери	2 787	5 758
Всього процентних витрат	471 321	470 956
Чистий процентний дохід	166 110	225 997

Інформація щодо процентних доходів та витрат за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 20.

16 Доходи та витрати за виплатами та комісійними

<i>У тисячах українських гривень</i>	6 місяців до 30 червня	
	2010 року (без аудиторської перевірки)	2009 року (без аудиторської перевірки)
Доходи за виплатами та комісійними		
<i>Доходи за виплатами та комісійними за фінансовими інструментами, що не обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат</i>		
Розрахунково-касове обслуговування клієнтів	76 997	64 558
Купівля та продаж іноземної валюти	21 483	24 758
Гарантії надані	11 859	9 441
Розрахунково-касове обслуговування інших банків	3 315	3 014
Операції з цінними паперами	60	422
Інше	1 612	2 279
Всього доходів за виплатами та комісійними	115 326	104 472
Витрати за виплатами та комісійними		
<i>Витрати за виплатами та комісійними за фінансовими інструментами, що не обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат</i>		
Розрахунково-касові операції з іншими банками	20 544	15 085
Інше	1 700	3 410
Всього витрат за виплатами та комісійними	22 244	18 495
Чистий дохід за виплатами та комісійними	93 082	85 977

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 20.

17 Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	6 місяців до 30 червня	
		2010 року (без аудиторської перевірки)	2009 року (без аудиторської перевірки)
Витрати, пов'язані з персоналом		105 997	92 706
Амортизація приміщень та обладнання		15 466	14 486
Утримання приміщень та обладнання		9 304	10 254
Витрати на оперативну оренду		8 571	8 182
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		8 120	8 493
Охоронні послуги		7 291	5 497
Страхування приміщень та кредитних ризиків		6 841	7 453
Рекламні та маркетингові послуги		6 301	10 076
Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку		5 385	5 135
Комунальні послуги		3 728	3 170
Професійні послуги		3 543	5 299
Амортизація нематеріальних активів		980	599
Податки, крім податку на прибуток		509	10 002
Інше		8 620	8 316
Всього адміністративних та інших операційних витрат		190 656	189 668

Витрати, пов'язані з персоналом, включають передбачені законодавством внески до фондів соціального страхування та пенсійного фонду в сумі 23 816 тисяч гривень (на 30 червня 2009 року – 21 776 тисяч гривень), з яких відрахування до пенсійного фонду становлять 19 084 тисячі гривень (на 30 червня 2009 року – 17 135 тисяч гривень). Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 20.

18 Аналіз за сегментами

Операційні сегменти – це компоненти організації, що беруть участь у комерційній діяльності, з якої організація може отримувати доходи або внаслідок якої може зазнавати витрат, чиї операційні результати регулярно аналізуються особою, відповідальною за прийняття операційних рішень, і для яких є окрема фінансова інформація. Особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, – це особа або група осіб, які розподіляють ресурси та оцінюють діяльність підприємства. Функції особи, відповідальної за прийняття операційних рішень, виконує Комітет з управління активами та пасивами (КУАП) Банку.

Звітні сегменти Групи – це її стратегічні підрозділи, які обслуговують різні категорії клієнтів. Управління ними здійснюються окремо, оскільки кожний підрозділ передбачає різні маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

Фінансова інформація сегментів за підрозділами, яку аналізує особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, не включає діяльність дочірньої компанії Групи. Особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, отримує фінансову звітність основної дочірньої компанії Групи та аналізує її окремо. З огляду на це дочірня компанія подана у наведеному нижче аналізі як окремий сегмент.

Більш детальна інформація наведена у річній консолідованій фінансовій звітності Групи за 2009 фінансовий рік.

Група «Банк «Південний»
Примітки до скороченої консолідованої проміжної фінансової інформації –
30 червня 2010 року

18 Аналіз за сегментами (продовження)

Сегментна інформація за основними звітними сегментами Групи станом на 30 червня 2010 року та за шість місяців до 30 червня 2010 року наведена далі:

<i>У тисячах українських гривень (без аудиторської перевірки)</i>	Роздрібна банківська діяльність	Корпоративна банківська діяльність	Казначейські банківські операції	Інвестиційна банківська діяльність	РІБ	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язковий резерв	57 322	211 760	1 167 530	-	725 291	2 161 903
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	-	-	-	137 480	137 480
Заборгованість інших банків	-	-	601 737	-	95 396	697 133
Кредити та аванси клієнтам	851 994	6 765 744	-	-	959 159	8 576 897
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	-	-	-	6 725	-	6 725
Передоплата з поточного податку на прибуток	-	-	-	-	6 091	6 091
Нематеріальні активи	-	-	-	-	5 669	5 669
Приміщення та обладнання	238 461	327 884	5 962	2 981	5 492	580 780
Інші фінансові та нефінансові активи	1 201	8 364	48	15	16 220	25 848
Інвестиція у дочірню компанію	-	-	-	118 805	-	118 805
Всього активів сегмента	1 148 978	7 313 752	1 775 277	128 526	1 950 798	12 317 331
Заборгованість перед Національним банком України	-	-	342 000	-	-	342 000
Заборгованість перед іншими банками	-	-	539 850	-	40 826	580 676
Кошти клієнтів	3 831 035	2 833 938	-	-	1 688 011	8 352 984
Випущені облігації участі в кредиті	-	-	823 772	-	-	823 772
Власні боргові цінні папери	-	-	-	45 566	-	45 566
Інші позикові кошти	-	-	272 697	-	-	272 697
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	-	-	-	-	174	174
Резерви зобов'язань та відрахувань та інші зобов'язання	-	-	22 652	-	18 277	40 929
Субординований борг	-	-	198 419	-	-	198 419
Всього зобов'язань сегмента	3 831 035	2 833 938	2 199 390	45 566	1 747 288	10 657 217

Група «Банк «Південний»
Примітки до скороченої консолідованої проміжної фінансової інформації –
30 червня 2010 року

18 Аналіз за сегментами (продовження)

<i>У тисячах українських гривень (без аудиторської перевірки)</i>	Роздрібна банківська діяльність	Корпора- тивна банківська діяльність	Казначей- ські банківські операції	Інвести- ційна банківська діяльність	РІБ	Всього
6 місяців до 30 червня 2010 р.						
Зовнішні процентні доходи	63 433	489 156	15 951	1 162	69 431	639 133
Зовнішні процентні витрати	(201 063)	(101 877)	(133 908)	(2 787)	(42 217)	(481 852)
Доходи/(витрати) за внутрішнім фінансуванням	180 289	(277 585)	95 781	1 515	-	-
Чистий процентний дохід	42 659	109 694	(22 176)	(110)	27 214	157 281
Доходи за виплатами та комісійними	21 572	62 225	13 700	1 541	19 155	118 193
Витрати за виплатами та комісійними	(13 867)	(1 789)	(2 050)	(29)	(4 996)	(22 731)
Дохід від торгових операцій	3 652	11 469	7 970	91	6 770	29 952
Інший операційний дохід	24	466	-	93	464	1 047
Операційні доходи до вирахування знецінення і загальних та адміністративних витрат	54 040	182 065	(2 556)	1 586	48 607	283 742
Загальні та адміністративні витрати	(64 358)	(77 990)	(2 272)	(703)	(26 868)	(172 191)
Резерви на знецінення активів	4 336	(41 540)	(18 258)	(1 441)	(14 357)	(71 260)
Результат сегмента до оподаткування	(5 982)	62 535	(23 086)	(558)	7 382	40 291

Група «Банк «Південний»
Примітки до скороченої консолідованої проміжної фінансової інформації –
30 червня 2010 року

18 Аналіз за сегментами (продовження)

Сегментна інформація за основними звітними сегментами Групи станом на 30 червня 2009 року та за шість місяців до 30 червня 2009 року наведена далі:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Роздрібна банківська діяльність	Корпора- тивна банківська діяльність	Казначей- ські банківські операції	Інвести- ційна банківська діяльність	РІБ	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язковий резерв	62 229	334 129	934 073	-	495 688	1 826 119
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	-	-	-	163 653	163 653
Заборгованість інших банків	-	-	750 294	-	263 234	1 013 528
Кредити та аванси клієнтам	994 147	6 819 532	-	-	1 091 431	8 905 110
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	-	-	-	6 286	-	6 286
Передоплата з поточного податку на прибуток	-	-	-	-	4 856	4 856
Нематеріальні активи	-	-	-	-	7 453	7 453
Приміщення та обладнання	241 425	331 960	6 036	3 018	7 720	590 159
Інші фінансові та нефінансові активи	866	6 425	49	11	3 966	11 317
Інвестиція у дочірню компанію	-	-	-	118 805	-	118 805
Всього активів сегмента	1 298 667	7 492 046	1 690 452	128 120	2 038 001	12 647 286
Заборгованість перед Національним банком України	-	-	456 000	-	-	456 000
Заборгованість перед іншими банками	-	-	1 370 228	-	27 154	1 397 382
Кошти клієнтів	3 246 932	2 708 851	-	26	1 763 150	7 718 959
Випущені облігації участі в кредиті	-	-	830 437	-	-	830 437
Власні боргові цінні папери	-	-	-	51 640	-	51 640
Інші позикові кошти	-	-	280 292	-	-	280 292
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	-	-	-	-	206	206
Резерви зобов'язань та відрахувань та інші зобов'язання	-	-	8 090	-	13 115	21 205
Субординований борг	-	-	199 603	-	-	199 603
Всього зобов'язань сегмента	3 246 932	2 708 851	3 144 650	51 666	1 803 625	10 955 724

Група «Банк «Південний»
Примітки до скороченої консолідованої проміжної фінансової інформації –
30 червня 2010 року

18 Аналіз за сегментами (продовження)

<i>У тисячах українських гривень (без аудиторської перевірки)</i>	Роздрібна банківська діяльність	Корпора- тивна банківська діяльність	Казначей- ські банківські операції	Інвести- ційна банківська діяльність	РІБ	Всього
6 місяців до 30 червня 2009 р.						
Зовнішні процентні доходи	84 925	550 438	8 785	1 504	67 957	713 609
Зовнішні процентні витрати	(145 529)	(127 040)	(182 297)	(5 758)	(34 032)	(494 656)
Доходи/(витрати) за внутрішнім фінансуванням	103 386	(277 856)	169 680	4 790	-	-
Чистий процентний дохід	42 782	145 542	(3 832)	536	33 925	218 953
Доходи за виплатами та комісійними	19 092	72 807	11 648	876	14 498	118 921
Витрати за виплатами та комісійними	(7 994)	(2 708)	(5 897)	(32)	(2 959)	(19 590)
Дохід від торгових операцій	16 385	(6 957)	3 698	1	3 130	16 257
Інший операційний дохід	16	315	-	92	137	560
Операційні доходи до вирахування знецінення і загальних та адміністративних витрат	70 281	208 999	5 617	1 473	48 731	335 101
Загальні та адміністративні витрати	(65 036)	(81 053)	(1 630)	(715)	(26 037)	(174 471)
Резерви на знецінення активів	(14 884)	(63 374)	1 081	(675)	(17 909)	(95 761)
Результат сегмента до оподаткування	(9 639)	64 572	5 068	83	4 785	64 869

<i>У тисячах українських гривень</i>	6 місяців до 30 червня 2010 р. (без аудиторської перевірки)	6 місяців до 30 червня 2009 р. (без аудиторської перевірки)
Всього доходів звітних сегментів	758 373	833 090
(а) Амортизація збитків при первісному визнанні кредитів клієнтам	593	2 647
(б) Амортизація комісій за кредитами клієнтам, розподілених протягом строку кредитів	1 252	2 246
(в) Рекласифікація валютних операцій відповідно до їх природи	-	(8 304)
(г) Згортання залишків за внутрішньогруповими операціями з дочірньою компанією	(11 136)	(22 448)
(д) Інші коригування	5 933	(5 111)
Всього консолідованих доходів	755 015	802 120

Доходи сегментів складаються з процентних доходів, доходів за виплатами та комісійними та інших операційних доходів.

<i>У тисячах українських гривень</i>	6 місяців до 30 червня 2010 р. (без аудиторської перевірки)	6 місяців до 30 червня 2009 р. (без аудиторської перевірки)
Загальний результат звітних сегментів	40 291	64 869
(а) Зменшення/(збільшення) резерву на знецінення кредитів та авансів клієнтам	25 090	(12 925)
(б) Амортизація витрат майбутніх періодів	(6 798)	(7 453)
(в) Зменшення/(збільшення) резерву зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням	19 512	(1 963)
(г) Зміна справедливої вартості цінних паперів	-	(3 352)
(д) Інші коригування	(8 313)	(9 160)
Прибуток до оподаткування	69 782	30 016

18 Аналіз за сегментами (продовження)

Інші різниці, що є предметом вивірення, стосуються резерву під інші активи та розбіжностей у строках визнання окремих статей доходів та витрат у звітності за МСФЗ та НП(С)БО.

Далі подано вивірення інших суттєвих статей доходів та витрат за шість місяців до 30 червня 2010 року:

<i>У тисячах українських гривень (без аудиторської перевірки)</i>	Загальна сума за всіма звітними сегментами	Рекласифікація комісійних доходів у процентні доходи	Відмінності у чистій балансовій вартості синдикованих кредитів	Зменшення резерву на знецінення та авансів клієнтам	Зменшення резерву зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням	Визнання витрат майбутніх періодів	Виключення залишків за внутрішньогруповими операціями	Інші коригування	Подано у звітності за МСФЗ
Суттєві доходи або витрати за 6 місяців до 30 червня 2010 р.									
<i>Зовнішні доходи:</i>									
- Процентні доходи	639 133	2 807	-	-	-	-	(11 029)	6 520	637 431
- Доходи за виплатами та комісійними	118 193	(2 807)	-	-	-	-	-	(60)	115 326
- Процентні витрати	(481 852)	-	(1 197)	-	-	-	11 029	699	(471 321)
Резерв на знецінення активів	(71 260)	-	-	25 090	19 512	-	-	4 713	(21 945)
Адміністративні та інші операційні витрати	(172 191)	-	-	-	-	(6 798)	-	(11 667)	(190 656)

Різниці, що є предметом вивірення, зумовлені наступним:

- i. Рекласифікація комісійних доходів у процентні доходи згідно з сутністю відповідних операцій;
- ii. Процентні витрати були скориговані на суму початкових комісій за синдикованими кредитами;
- iii. Зменшення/(збільшення) резерву на знецінення кредитів та авансів клієнтам згідно з вимогами МСФЗ;
- iv. Зменшення/(збільшення) резерву зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, згідно з вимогами МСФЗ;
- v. Банк розподілив страхові витрати протягом строку дії страхових контрактів у своїй звітності за МСФЗ; та
- vi. Залишки за внутрішньогруповими операціями були виключені.

Резерв на знецінення активів, відображений згідно з вимогами МСФЗ, складається з резерву на знецінення кредитів клієнтам, резерву на знецінення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу та резерву під зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

18 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подано вивірення інших суттєвих статей доходів та витрат за 6 місяців до 30 червня 2009 року:

<i>У тисячах українських гривень (без аудиторської перевірки)</i>	Загальна сума за всіма сегментами	Рекласифікація комісійних доходів у процентні доходи	Відмінності у чистій балансовій вартості синдикованих кредитів	Збільшення резерву на знецінення кредитів та авансів клієнтам	Визнання витрат майбутніх періодів	Виключення залишків за внутрішньогруповими операціями	Інші коригування	Подано у звітності за МСФЗ
Суттєві доходи або витрати за 6 місяців до 30 червня 2009 р.								
<i>Зовнішні доходи:</i>								
- Процентні доходи	713 609	4 379	-	-	-	(22 369)	1 334	696 953
- Доходи за виплатами та комісійними	118 921	(4 379)	-	-	-	-	(10 070)	104 472
- Процентні витрати	(494 656)	-	1 189	-	-	22 369	142	(470 956)
Резерв на знецінення активів	(95 761)	-	-	(12 925)	-	-	(1 926)	(110 612)
Адміністративні та інші операційні витрати	(174 471)	-	-	-	(7 453)	-	(7 744)	(189 668)

Різниця, що є предметом вивірення, зумовлені наступним:

- i. Рекласифікація комісійних доходів у процентні доходи згідно з сутністю відповідних операцій;
- ii. Процентні витрати були скориговані на суму початкових комісій за синдикованими кредитами;
- iii. Збільшення резерву на знецінення кредитів та авансів клієнтам згідно з вимогами МСФЗ;
- iv. Банк розподілив страхові витрати протягом строку дії страхових контрактів; та
- v. Банк виключив залишки за внутрішньогруповими операціями.

Резерв на знецінення активів, відображений згідно з вимогами МСФЗ, складається з резерву на знецінення кредитів клієнтам, резерву на знецінення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу та резерв під зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

19 Умовні та інші зобов'язання

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

Податкове законодавство. Податкове законодавство України може тлумачитися по-різному й часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом Групи у зв'язку з діяльністю Групи 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.

Зобов'язання по капітальних витратах. Станом на 30 червня 2010 року Група мала капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо приміщень та обладнання на загальну суму 4 757 тисяч гривень (на 31 грудня 2009 року – 1 592 тисячі гривень).

Група вже виділила ресурси, необхідні для виконання цих зобов'язань. Група вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'язань.

Зобов'язання за оперативною орендою. Якщо Група виступає орендарем, майбутні мінімальні виплати за некасовуваною оперативною орендою є такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	30 червня 2010 р. (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2009 р.
До 1 року	12 964	14 322
1-5 років	29 901	45 321
Більше 5 років	52 519	92 910
Всього зобов'язань за оперативною орендою	95 384	152 553

Дочірня компанія Банку уклала договір оперативної оренди офісних приміщень. Договір оренди укладений строком до червня 2025 року. Станом на 30 червня 2010 року некасовувані зобов'язання з оренди до сплати протягом року становлять 373 тисячі латвійських латів або еквівалент 5 067 тисяч гривень (на 31 грудня 2009 року – 440 тисяч латвійських латів або еквівалент 7 097 тисяч гривень).

Дотримання фінансових показників. Група повинна дотримуватись певних фінансових показників, які стосуються переважно сум заборгованості перед іншими банками, інших позикових коштів, облігацій участі в кредиті та субординованого боргу. Недотримання цих фінансових показників може призвести до негативних наслідків для Групи, серед яких підвищення вартості позикових коштів та оголошення дефолту. Зокрема, Група повинна утримувати на певному рівні капітал, коефіцієнт достатності капіталу та сукупну заборгованість. Недотримання цих вимог може призвести до дострокового вилучення коштів на розсуд кредиторів. На думку керівництва, станом на 30 червня 2010 року та на 31 грудня 2009 року Група дотримувалася цих фінансових показників.

19 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	30 червня 2010 р. (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2009 р.
Невикористані кредитні лінії	22 703	14 151
Імпортні акредитиви	49 539	45 837
Гарантії надані	357 243	307 829
Мінус: резерв під зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	(12 861)	(17 810)
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за вирахуванням резерву	416 624	350 007

У складі резерву під зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, відбулись такі зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	6 місяців до 30 червня 2010 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2009 року (без аудиторської перевірки)
Балансова вартість на 1 січня	17 810	13 785
(Зменшення резерву)/відрахування до резерву під зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	(3 852)	2 069
Курсова різниця	(1 097)	68
Балансова вартість на 30 червня	12 861	15 922

Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням. Група надала у заставу такі активи (активи подано у таблиці за балансовою вартістю):

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	30 червня 2010 р. (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2009 р.	
		Активи у заставі	Відповідне зобов'язання	Активи у заставі	Відповідне зобов'язання
Кредити та аванси клієнтам	10, 11, 12, 13, 14	931 553	485 898	1 201 184	683 450
Заборгованість інших банків	9, 12	14 233	14 233	14 373	14 373
Приміщення та обладнання	14	214 037	128 293	216 185	118 976
Всього		1 159 823	628 424	1 431 742	816 799

Крім цього, обов'язкові залишки грошових коштів у Національному банку України в сумі 198 322 тисячі гривень (на 31 грудня 2009 року – 181 047 тисяч гривень) являють собою обов'язкові резервні депозити, які Група не може використовувати для фінансування своєї повсякденної діяльності.

Гарантійні депозити у сумі 86 010 тисяч гривень (на 31 грудня 2009 року – 46 368 тисяч гривень) являють собою суми, розміщені в інших банках як забезпечення по гарантіях, імпортованих акредитивах та операціях з пластиковими картками. Ці залишки за своєю природою є депозитами, використання яких обмежене і розміщення яких необхідне для проведення відповідної діяльності з фінансування комерційних операцій. Див. Примітку 9.

20 Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна з них має можливість контролювати іншу, 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 30 червня 2010 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Фактична контролююча сторона	Інші акціонери	Підприємства під контролем фактичної контролюючої сторони	Інші пов'язані сторони
<i>У тисячах українських гривень (без аудиторської перевірки)</i>				
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодою: 2-24%)	-	12 060	223 225	1 755
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам на 30 червня 2010 р.	-	(334)	(6 588)	(107)
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу:				
- акції ВАТ «Фармація» (частка в капіталі 8,06%)	-	-	12 216	-
- акції ВАТ «Холодмаш» (частка в капіталі 9,55%)	-	-	25	-
Інші активи	-	11 683	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодою: 0,5-20%)	192	67 035	13 254	6 693

Станом на 31 грудня 2009 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Фактична контролююча сторона	Інші акціонери	Підприємства під контролем фактичної контролюючої сторони	Інші пов'язані сторони
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодою: 8-25%)	-	12 060	279 175	1 862
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам на 31 грудня	-	(334)	(7 752)	(113)
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу:				
- акції ВАТ «Фармація» (частка в капіталі 8,06%)	-	-	12 216	-
- акції ВАТ «Холодмаш» (частка в капіталі 9,55%)	-	-	64	-
Інші активи	-	18 481	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодою: 0,5-21%)	1 483	57 784	63 883	7 699

20 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за шість місяців до 30 червня 2010 року:

<i>У тисячах українських гривень (без аудиторської перевірки)</i>	Фактична контролююча сторона	Інші акціонери	Підприємства під контролем фактичної контролюючої сторони	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	965	15 119	79
Процентні витрати	(206)	(5 573)	(1 027)	(348)
Сторно резерву на знецінення кредитів	-	-	1 164	6
Доходи за виплатами та комісійними	-	29	422	4
Знецінення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	-	-	(38)	-
Інший операційний дохід	-	292	3	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(7 123)	(1 398)	-

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за шість місяців до 30 червня 2009 року:

<i>У тисячах українських гривень (без аудиторської перевірки)</i>	Фактична контролююча сторона	Інші акціонери	Підприємства під контролем фактичної контролюючої сторони	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	68	1 024	14 821	151
Процентні витрати	(1 169)	(4 378)	(546)	(1 113)
Сторно резерву/(відрахування до резерву) на знецінення кредитів	313	(9)	2 193	(15)
Доходи за виплатами та комісійними	-	23	79	217
Інший операційний дохід	-	153	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(2 326)	(3 250)	-

20 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 30 червня 2010 року інші вимоги та зобов'язання по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Фактична контролююча сторона	Інші акціонери	Підприємства під контролем фактичної контролюючої сторони	Інші пов'язані сторони
<i>У тисячах українських гривень (без аудиторської перевірки)</i>				
Невикористані кредитні лінії	-	-	-	282
Гарантії, надані Групою станом на кінець року	-	-	1 086	-
Імпортні акредитиви станом на кінець року	-	-	329	-

Станом на 31 грудня 2009 року інші вимоги та зобов'язання по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Фактична контролююча сторона	Інші акціонери	Підприємства під контролем фактичної контролюючої сторони	Інші пов'язані сторони
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Невикористані кредитні лінії	-	-	-	360
Гарантії, надані Групою станом на кінець року	-	-	3 576	-

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними за шість місяців до 30 червня 2010 року:

	Фактична контролююча сторона	Інші акціонери	Підприємства під контролем фактичної контролюючої сторони	Інші пов'язані сторони
<i>У тисячах українських гривень (без аудиторської перевірки)</i>				
Суми, надані пов'язаним сторонам за період	-	-	61 629	63
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	111 875	124

20 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними за шість місяців до 30 червня 2009 року:

<i>У тисячах українських гривень (без аудиторської перевірки)</i>	Фактична контролююча сторона	Інші акціонери	Підприємства під контролем фактичної контролюючої сторони	Інші пов'язані сторони
Суми, надані пов'язаним сторонам за період	56	15	14 191	505
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	8 994	115	21 538	929

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

<i>У тисячах українських гривень</i>	6 місяців до 30 червня 2010 р. (без аудиторської перевірки)		6 місяців до 30 червня 2009 р. (без аудиторської перевірки)	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>Строкові виплати:</i>				
- Заробітна плата	6 283	-	6 607	1 144
- Короткострокові премії	3	88	-	-
<i>Пенсійне забезпечення:</i>				
- Витрати на відрахування до Державного пенсійного фонду та фондів соціального страхування	703	-	688	-
Всього	6 989	88	7 295	1 144

Короткострокові премії належать до сплати у повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.

21 Події після закінчення звітного періоду

3 серпня 2010 року Група погасила облигації участі у кредиті номінальною вартістю 100 000 тисяч доларів США.

У липні 2010 року Міжнародний валютний фонд затвердив виділення Україні кредиту за програмою фінансування «Стенд-бай» у сумі 15,15 мільярди доларів США строком на 29 місяців для зменшення дефіциту державного бюджету та реформування газової галузі України.

У липні 2010 року міжнародна рейтингова агенція Standard & Poor's підвищила кредитні рейтинги України: довгостроковий суверенний кредитний рейтинг за зобов'язаннями в іноземній валюті був підвищений з В до В+ і довгостроковий суверенний кредитний рейтинг за зобов'язаннями у національній валюті – з В+ до ВВ-; прогноз за рейтингами України – стабільний. Довгостроковий суверенний кредитний рейтинг України за національною шкалою був підвищений з uaA+ до uaAA-. Крім того, оцінка ризику переведення і конвертації валюти була підвищена до рівня В+.

У липні 2010 року міжнародна рейтингова агенція Fitch Ratings підвищила довгострокові рейтинги дефолту емітента України в іноземній та національній валютах з В- до В. Прогноз за довгостроковими рейтингами дефолту емітента України – стабільний. Водночас агенція підтвердила короткостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті на рівні В та підвищила кредитну стелю України з В- до В. Довгостроковий рейтинг України за національною шкалою був підвищений з AA-(ukr) до AA(ukr); прогноз за рейтингами України – стабільний.