

ГРУПА «БАНК «ПІВДЕННИЙ»

Скорочена консолідована проміжна фінансова інформація та звіт про оглядову перевірку

30 червня 2009 року

Переклад звіту про оглядову перевірку та скороченої консолідованої проміжної фінансової інформації, підготовленої англійською мовою.

У випадку розбіжностей між англійською та українською версіями, англійська версія буде мати перевагу.

ЗМІСТ

ЗВІТ ПРО ОГЛЯДОВУ ПЕРЕВІРКУ

СКОРОЧЕНА КОНСОЛІДОВАНА ПРОМІЖНА ФІНАНСОВА ІНФОРМАЦІЯ

Скорочений консолідований проміжний звіт про фінансовий стан	1
Скорочений консолідований проміжний звіт про всі види доходів	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	7
4	Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики	7
5	Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень	9
6	Нові положення бухгалтерського обліку	10
7	Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	13
8	Заборгованість інших банків	13
9	Кредити та аванси клієнтам	14
10	Заборгованість перед Національним банком України	18
11	Заборгованість перед іншими банками	18
12	Кошти клієнтів	18
13	Власні боргові цінні папери	19
14	Інші позикові кошти	20
15	Субординований борг	21
16	Акціонерний капітал	21
17	Інформація за сегментами	22
18	Умовні та інші зобов'язання	26
19	Операції з пов'язаними сторонами	29
20	Основні дочірні компанії	32
21	Події після звітної дати	32

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 2009 року та відповідних скорочених консолідованих проміжних звітів про всі види доходів, зміни капіталу та рух грошових коштів за шість місяців до 30 червня 2009 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».

LLC AF PricewaterhouseCoopers (Audit)

м. Київ, Україна
28 вересня 2009 року

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

	Прим.	30 червня 2009 р. (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2008 р.
<i>У тисячах українських гривень</i>			
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язковий резерв		1 182 204	1 263 900
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	7	72 270	82 154
Заборгованість інших банків	8	128 199	44 250
Кредити та аванси клієнтам	9	9 025 850	9 686 752
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу		16 854	16 818
Передоплата з поточного податку на прибуток		4 829	191
Нематеріальні активи		14 604	7 412
Приміщення та обладнання		595 346	614 367
Інші фінансові та нефінансові активи		55 191	58 605
ВСЬОГО АКТИВІВ		11 095 347	11 774 449
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Заборгованість перед Національним банком України	10	600 000	350 000
Заборгованість перед іншими банками	11	656 225	1 159 535
Кошти клієнтів	12	7 066 870	7 356 151
Випущені облігації участі в кредиті		788 981	794 014
Власні боргові цінні папери	13	102 073	207 192
Інші позикові кошти	14	275 115	380 967
Поточне зобов'язання з податку на прибуток		6 747	-
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток		4 139	15 210
Резерви за зобов'язаннями та платежами та інші зобов'язання		42 721	47 862
Субординований борг	15	80 706	-
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		9 623 577	10 310 931
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал	16	875 273	655 446
Емісійний дохід	16	335 564	335 564
Резерв переоцінки приміщень		91 303	99 938
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		1 627	1 584
Резерв переоцінки іноземної валюти		66 371	73 450
Нерозподілений прибуток		81 500	277 918
Чисті активи, що належать акціонерам Банку		1 451 638	1 443 900
Частка меншості		20 132	19 618
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		1 471 770	1 463 518
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		11 095 347	11 774 449

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 28 вересня 2009 року.

В.В. Мороховський
Голова Правління



Л.В. Ковальонк
Головний бухгалтер

Група «Банк «Південний»
Скорочений консолідований проміжний звіт про всі види доходів

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	6 місяців до 30 червня 2009 р. (без аудиторської перевірки)	6 місяців до 30 червня 2008 р. (без аудиторської перевірки)
Процентні доходи		699 938	519 547
Процентні витрати		(470 956)	(303 197)
Чистий процентний дохід		228 982	216 350
Резерв на знецінення кредитів клієнтам	9	(107 901)	(37 897)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на знецінення кредитів		121 081	178 453
Доходи за виплатами та комісійними		104 472	87 398
Витрати за виплатами та комісійними		(18 495)	(14 180)
Збитки мінус прибутки від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат		(3 707)	(119)
Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою		24 495	32 856
Збитки мінус прибутки від переоцінки іноземної валюти		(2 050)	(6 521)
Збиток від початкового визнання кредитів клієнтам		(2 985)	-
Збитки мінус прибутки від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(22)	(773)
Збитки мінус прибутки від похідних фінансових інструментів		(1 663)	-
Збільшення резерву під зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	18	(2 137)	-
Інший операційний дохід		695	1 610
Адміністративні та інші операційні витрати		(189 668)	(166 550)
Прибуток до оподаткування		30 016	112 174
Витрати з податку на прибуток		(6 186)	(26 742)
Прибуток за період		23 830	85 432
Прибуток, що належить:			
Акціонерам Банку		23 409	83 851
Частка меншості		421	1 581
Прибуток за період		23 830	85 432
Інші види (збитків)/доходів:			
Знецінення приміщень		(11 514)	-
Інвестиції для подальшого продажу:			
- Прибутки мінус збитки від зміни справедливої вартості		58	(773)
- Рекласифікаційні коригування на збитки, віднесені на фінансовий результат		-	773
Курсові різниці		(6 986)	2 226
Податок на прибуток, відображений безпосередньо у складі інших видів доходів		2 864	-
Інші види (збитків)/доходів за період		(15 578)	2 226
Всього всіх видів доходів за період		8 252	87 658
Всього всіх видів доходів, що належать:			
Акціонерам Банку		7 738	85 858
Частка меншості		514	1 800
Всього всіх видів доходів за період		8 252	87 658

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

	Капітал, що належить акціонерам Банку						Частка меншості	Всього капіталу	
	Акціонерний капітал	Емісійний дохід	Резерв переоцінки приміщень	Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	Резерв переоцінки іноземної валюти	Нерозподілений прибуток			Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>									
Залишок на 31 грудня 2007 р.	563 896	-	91 024	1 099	7 504	157 098	820 621	13 458	834 079
Всього всіх доходів за 6 місяців до 30 червня 2008 р.	-	-	-	-	2 007	83 851	85 858	1 800	87 658
Емісія акцій	61 550	335 564	-	-	-	-	397 114	-	397 114
Залишок на 30 червня 2008 р. (без аудиторської перевірки)	625 446	335 564	91 024	1 099	9 511	240 949	1 303 593	15 258	1 318 851
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 всіх видів 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

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

	Прим.	6 місяців до 30 червня 2009 р. (без аудиторської перевірки)	6 місяців до 30 червня 2008 р. (без аудиторської перевірки)
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		676 700	511 498
Проценти сплачені		(513 743)	(291 485)
Виплати та комісійні отримані		103 295	84 076
Виплати та комісійні сплачені		(18 495)	(14 180)
Дохід, отриманий від торгівлі цінними паперами		(4 663)	(119)
Дохід, отриманий від операцій з іноземною валютою		24 495	32 856
Інший операційний дохід отриманий		695	1 537
Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені		(94 410)	(90 740)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(72 131)	(58 758)
Податок на прибуток сплачений		(12 193)	(21 807)
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності до зміни в операційних активах та зобов'язаннях		89 550	152 878
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте збільшення обов'язкового резерву		(3 856)	(77 345)
Чисте зменшення цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат		10 848	32 905
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків		(92 179)	21 450
Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та авансів клієнтам		525 740	(1 537 377)
Чисте збільшення інших активів		(6 638)	(6 203)
Чисте збільшення заборгованості перед Національним банком України		250 000	149 000
Чисте зменшення заборгованості перед іншими банками		(507 718)	(23 224)
Чисте (зменшення)/збільшення коштів клієнтів		(225 804)	429 040
Чисте зменшення інших зобов'язань		(3 940)	(6 567)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		36 003	(865 443)
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		76	(2 875)
Надходження від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		-	992
Придбання приміщень, вдосконалень орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів		(6 985)	(58 463)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		2	-
Придбання додаткових акцій дочірньої компанії		(7 786)	-
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(14 693)	(60 346)
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Надходження від інших позикових коштів	14	15 250	163 665
Надходження від субординованого боргу		79 971	-
Надходження від довгострокових власних боргових цінних паперів		-	123 864
Погашення довгострокових власних боргових цінних паперів		(106 629)	(9 419)
Емісія простих акцій	16	-	397 114
Повернення інших позикових коштів	14	(121 102)	-
Чисті грошові кошти, (використані у фінансовій діяльності)/отримані від фінансової діяльності		(132 510)	675 224
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		25 648	5 059
Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів		(85 552)	(245 506)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		1 114 454	863 319
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		1 028 902	617 813

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 2009 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 відкритим акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Станом на 30 червня 2009 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 2008 року – шість українських та одна іноземна компанія і дев'ять фізичних осіб володіли, відповідно, понад 38% та 60% акцій). Станом на 30 червня 2009 року бенефіціарним власником Банку є громадянин України пан Родін Ю.О. (на 31 грудня 2008 року – пан Родін Ю.О. та пан Беккер М.І.).

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). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 150 тисяч гривень на одну особу (на 31 грудня 2008 року – 150 тисяч гривень) у випадку, якщо в банку розпочата процедура ліквідації.

Банк має 17 (на 31 грудня 2008 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 28 вересня 2009 року.

2 Умови, в яких працює Група

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 високу інфляцію за 6 місяців до 30 червня 2009 року на рівні 15,5% (у 2008 році – на рівні 22,3%).

Поточна глобальна фінансова та економічна криза, що є наслідком суттєвого падіння глобальної ліквідності, яке розпочалося у середині 2007 року (яке зазвичай називають «кредитною кризою»), призвела, крім іншого, до скорочення обсягів фінансування на ринках капіталу, суттєвого зниження ліквідності банківського сектору та інших галузей економіки, періодичного підвищення процентних ставок за міжбанківським кредитуванням і різкого зростання волатильності фондового та валютного ринків. Крім того, нестабільна ситуація на світових фінансових ринках спричинила неплатоспроможність і банкрутство банків та інших учасників фінансового сектору і вжиття термінових заходів, спрямованих на виведення цих банків з кризової ситуації, у Сполучених Штатах Америки, Західній Європі, Україні та інших країнах. Починаючи з жовтня 2008 року НБУ запровадив тимчасову адміністрацію у ряді українських банків внаслідок проблем, пов'язаних з їхньою ліквідністю. Всі наслідки поточної фінансової кризи повною мірою передбачити неможливо, як і неможливо повністю уникнути її впливу.

Основні негативні наслідки впливу світової фінансової кризи на економіку України полягають у зменшенні притоку капіталу та скороченні попиту на продукцію українського експорту. Крім того, у жовтні 2008 та в лютому 2009 року міжнародні рейтингові агенції понизили рейтинги країни. Ці фактори у поєднанні із зростаючою внутрішньою нестабільністю в країні призвели до волатильності валютного ринку та спричинили суттєве падіння гривні по відношенню до основних іноземних валют. Починаючи з жовтня 2008 року, НБУ вживає заходи, спрямовані на підтримання національної валюти. Встановлений Національним банком України офіційний курс обміну української гривні до долара США становив 4,8489 гривні за 1 долар США станом на 30 червня 2008 року, 7,70 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2008 року, 7,6303 гривні за 1 долар США станом на 30 червня 2009 року та 8,0068 гривні за 1 долар США на дату випуску цієї скороченої консолідованої проміжної фінансової інформації.

2 Умови, в яких працює Група (продовження)

У зв'язку з поточною економічною кризою Міжнародний валютний фонд (МВФ) погодився виділити Україні стабілізаційний кредит у сумі 11 мільярдів СПЗ за умови, що країна виконає певні вимоги. Україна отримала перший транш цього кредиту в сумі 3 мільярди СПЗ у листопаді 2008 року, і виділення другого траншу кредиту у сумі 1,9 мільярда СПЗ було затверджене лише у травні 2009 року після того, як Рада директорів МВФ звільнила Україну від обов'язкового дотримання певних критеріїв діяльності. Основною умовою надання кредиту є розробка та ратифікація комплексу антикризових заходів Уряду, спрямованих на стабілізацію економіки України, в тому числі визначення дефіциту капіталу і ліквідності в банківському секторі та вжиття необхідних заходів для усунення дефіциту. Третій транш цього кредиту в сумі 3 мільярди СПЗ був затверджений у липні 2009 року після другої перевірки економічних показників України за програмою «Стенд-бай», здійсненої МВФ.

Крім того, МВФ затвердив коригування кредитної програми, в тому числі більш високий рівень дефіциту державного бюджету України. Сума третього траншу кредиту, а також частково попередній транш покривають основну частину дефіциту бюджету на поточний рік.

Для стабілізації фінансового ринку України були вжиті відповідні заходи, в тому числі:

- 13 жовтня 2008 року Національний банк України прийняв рішення про введення обмежень на дострокове вилучення банківських депозитів. Додаткові обмеження були застосовані також до кредитних та валютних операцій, що призвело до значного скорочення обсягів кредитування. Ці обмеження були скасовані у 2009 році.
- 31 жовтня 2008 року Верховна Рада України прийняла Закон «Про першочергові заходи щодо запобігання негативним наслідкам фінансової кризи та про внесення змін до деяких законодавчих актів України», який, зокрема, збільшив суму повернення вкладникам депозитів з Фонду гарантування вкладів фізичних осіб до 150 000 гривень на одну особу у випадку, якщо в банку розпочаті процедури ліквідації.
- Перелік активів, які можуть передаватись у заставу за укладеними з НБУ договорами про рефінансування, був значно розширений.
- НБУ суттєво збільшив обсяги підтримки ліквідності українських банків; протягом жовтня 2008 року – червня 2009 року загальний обсяг операцій з підтримання ліквідності, включаючи кредити «овернайт», кредити, продані на аукціонах, та інші кредитні кошти, становив 154,8 мільярдів гривень.
- З метою обмеження ліквідності гривні у банківському секторі були введені більш жорсткі вимоги до обов'язкових резервів.
- У липні 2009 року НБУ ввів обмеження щодо збиткових банків. Детальна інформація наведена у Примітці 21.

Починаючи з серпня 2007 року, суттєво зменшились обсяги операцій з інституційного фінансування. Ця ситуація може вплинути на спроможність Банку залучати нові позикові кошти та рефінансувати вже існуючі позикові кошти на умовах, на яких здійснювались подібні операції у попередніх періодах. Внаслідок несприятливих ринкових умов суттєво зменшились обсяги операцій на міжбанківському ринку. Основними факторами, які чинять вплив на цю динаміку, є діяльність українських банків в умовах загальної низької ліквідності ринку та більш жорстка монетарна політика НБУ.

Існуюча фінансово-економічна ситуація може негативно вплинути на позичальників Банку, що, в свою чергу, може вплинути на їхню спроможність повернути отримані ними кредити. Оскільки значна частина кредитів позичальникам Банку була надана в іноземних валютах, девальвація гривні відносно цих валют суттєвим чином вплинула на спроможність позичальників обслуговувати кредити. Погіршення умов, в яких працюють позичальники Групи, може також вплинути на прогнози грошових потоків та на оцінку керівництвом знецінення фінансових та нефінансових активів. На підставі усієї наявної у нього інформації керівництво відобразило переглянуті прогнози очікуваних грошових потоків у своїй оцінці знецінення.

Сума резерву на знецінені кредити визначена на підставі здійснених керівництвом оцінок цих активів станом на звітну дату після належного врахування грошових потоків, які можуть виникнути у результаті набуття кредитором права володіння майном боржника за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави. Нещодавні події, які призвели до волатильності світових фінансових ринків, надзвичайно негативно вплинули на український ринок багатьох видів застави, особливо нерухомого майна, що стало причиною падіння ліквідності окремих категорій активів. У результаті, фактична вартість реалізації застави після набуття кредитором права володіння майном боржника може відрізнятись від вартості, визначеної на підставі оціночного розрахунку резервів на знецінення.

2 Умови, в яких працює Група (продовження)

Справедлива вартість інвестицій, які котируються на активних ринках, основана на поточній ціні пропозиції (фінансові активи) або на ціні попиту (фінансові зобов'язання). За відсутності активного ринку для фінансового інструмента Банк визначає справедливу вартість із застосуванням методик оцінки. Ці методики оцінки включають моделі, які базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, аналіз дисконтованих грошових потоків, моделі опціонного ціноутворення та інші методики оцінки, які широко використовують учасники ринку. Оціночні моделі відображають поточні ринкові умови на дату оцінки та можуть не відображати ринкові умови, які існували до чи після дати оцінки. Станом на звітну дату керівництво Банку проаналізувало свої оціночні моделі, щоб переконатись, що вони належним чином відображають поточні ринкові умови, у тому числі відносно ліквідності ринку та кредитні спреди.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні дозволяє різні тлумачення та часто змінюється. До труднощів, які відчувають банки, що працюють в Україні, додаються потреба в подальшому розвитку законодавства з питань банкрутства, типових процедур реєстрації та використання застави, а також інші недоліки законодавчого та фіскального характеру.

Керівництво не може достовірно визначити, який вплив на фінансовий стан Банку можуть мати подальше можливе погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та зростання волатильності валютного ринку. Керівництво впевнене, що у ситуації, що склалася, воно вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Банку.

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 2008 року.

Принципи бухгалтерського обліку та методи розрахунку, що застосовувалися при підготовці даної скороченої консолідованої проміжної фінансової інформації, відповідають принципам, що були використані при підготовці річної консолідованої фінансової звітності Групи за 2008 фінансовий рік, за винятком нових стандартів та тлумачень, 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.

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

Облікові оцінки та судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у проміжній фінансовій інформації, включають:

Знецінення дольових інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу. Група визначає, що дольові цінні папери для подальшого продажу знецінилися, якщо спостерігається значне або тривале зниження справедливої вартості цих цінних паперів до рівня нижче первісної вартості. Для визначення того, що саме є значним або тривалим, необхідні професійні судження. Формуючи такі професійні судження, Група, серед інших факторів, оцінює коливання ціни акцій. Крім того, знецінення може бути наявним, якщо є ознаки зміни технологій або погіршення фінансового стану об'єкту інвестицій, галузі або сектору економіки, а також зміни операційних або фінансових грошових потоків.

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

Збитки від знецінення кредитів та авансів. Група регулярно аналізує свої кредитні портфелі для визначення знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у консолідованому звіті про всі види доходів, 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 21 474 тисячі гривень (за 6 місяців до 30 червня 2008 року – на 12 222 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 38 624 тисячі гривень (за 6 місяців до 30 червня 2008 року – на 9 276 тисяч гривень), відповідно.

Справедлива вартість приміщень. Приміщення, що належать Банку, проходять регулярну переоцінку. Переоцінка проводиться на основі результатів оцінки, яку виконує незалежна фірма-оцінювач, та регулярної оцінки знецінення, яку здійснює Банк. Основою оцінки є метод порівняння продажів. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу порівняння продажів. Зміни у припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливую вартість приміщень, яка відображається у звітності. Оцінка базувалась на порівнянні продажів аналогічних об'єктів, ціна за один квадратний метр яких коливалась від 4 765 гривень (у 2008 році – 4 912 гривень) до 32 920 гривень (у 2008 році – 33 934 гривні) залежно від місця розташування будівлі. Якби ціна за квадратний метр відрізнялась на +/-5%, справедлива вартість приміщень була б на 23 966 тисяч гривень (на 31 грудня 2008 року – 24 195 тисяч гривень) більше або на 23 966 тисяч гривень (на 31 грудня 2008 року – 24 195 тисяч гривень) менше.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень. Див. Примітку 18.

Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Група 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 або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Окремі нові МСФЗ набули чинності та стали обов'язковими до застосування Групою з 1 січня 2009 року:

Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (опубліковані у травні 2008 року). У 2007 році Рада з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку прийняла рішення про реалізацію річного проекту з удосконалення МСФЗ як методу, що дозволяє вносити необхідні, але не термінові зміни до існуючих Міжнародних стандартів фінансової звітності. Зміни, опубліковані у травні 2008 року, являють собою поєднання змін по суті, роз'яснень та виправлень термінології різних стандартів. Зміни по суті стосуються наступного: класифікація статей, що утримуються для продажу, відповідно до МСФЗ 5 у випадку втрати контролю над дочірньою компанією; можливість віднесення фінансових інструментів, що утримуються для торгівлі, до категорії довгострокових відповідно до МСБО 1; облік продажу активів за МСБО 16, які раніше утримувались для отримання орендного доходу, та класифікація відповідних грошових потоків за МСБО 7 як грошових потоків від операційної діяльності; роз'яснення, що стосується визначення скорочення пенсійного плану за МСБО 19; облік урядових кредитів, виданих за нижчими за ринкові процентними ставками, відповідно до МСБО 20; приведення визначення витрат по позикових коштах у МСБО 23 у відповідність методу ефективної процентної ставки; роз'яснення обліку дочірніх компаній, які утримуються для продажу, відповідно до МСБО 27 та МСФЗ 5; зменшення обсягу вимог щодо розкриття інформації про асоційовані компанії та спільні підприємства відповідно до МСБО 28 та МСБО 31; збільшення обсягу інформації, яку необхідно розкривати відповідно до вимог МСБО 36; роз'яснення обліку витрат на рекламу відповідно до МСБО 38; зміна визначення категорії фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням її змін на фінансовий результат, для приведення його у відповідність принципам обліку хеджування за МСБО 39; визначення облікового підходу до інвестиційної нерухомості, що знаходиться на етапі будівництва, відповідно до МСБО 40; та скорочення обмежень щодо способу визначення справедливої вартості біологічних активів відповідно до МСБО 41. Інші зміни, внесені до МСБО 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 та МСФЗ 7, - це виключно зміни термінології або редакторські зміни, які, на думку РМСБО, взагалі не матимуть впливу на бухгалтерський облік або матимуть мінімальний вплив. Ці зміни були впроваджені, проте не мали суттєвого впливу на консолідовану фінансову інформацію Групи.

Удосконалення розкриття інформації про фінансові інструменти – Зміни МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» (опублікована у березні 2009 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати). Ці зміни є складовою цілеспрямованих заходів РМСБО у відповідь на фінансову кризу та враховують висновки «Великої двадцятки» (G20), спрямовані на підвищення прозорості та вдосконалення принципів бухгалтерського обліку. Ці вдосконалення також відображають результати обговорень Консультативної групи експертів РМСБО щодо оцінки та розкриття інформації про справедливу вартість фінансових інструментів за відсутності активних ринків. Наразі керівництво Групи оцінює вплив цього зміненого стандарту на її консолідовану фінансову звітність для цілей звітування станом на кінець року.

Група застосувала такі нові стандарти та тлумачення, які набули чинності з 1 січня 2009 року:

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (переглянутий у вересні 2007 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати). Основна зміна МСБО 1 – це заміна звіту про фінансові результати звітом про всі види доходів, в якому повинні також відобразитися всі зміни капіталу, які не пов'язані з операціями з акціонерами, такі як переоцінка фінансових активів для подальшого продажу. Як альтернативний варіант, підприємствам дозволяється подавати два звіти: окремий звіт про фінансові результати та звіт про всі види доходів. Крім того, переглянутий МСБО 1 вводить вимогу подавати у річній фінансовій звітності звіт про фінансовий стан на початок самого раннього порівняльного періоду у кожному випадку, коли підприємство трансформує порівняльні показники в результаті рекласифікації, змін в обліковій політиці або виправлення помилок. Переглянутий МСБО 1 має вплив на подання консолідованої фінансової звітності Групи, але не має впливу на визнання та оцінку конкретних операцій та залишків за цими операціями. Група прийняла рішення замінити звіт про фінансові результати звітом про всі види доходів. Ця проміжна фінансова інформація була підготовлена з урахуванням переглянутих вимог до розкриття інформації.

5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень (продовження)

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 борговими або дольовими інструментами яких здійснюються торгові операції на відкритому ринку, а також до підприємств, які подають або планують подати фінансову звітність регулюючим органам у зв'язку з розміщенням інструментів будь-якого класу на відкритому ринку. МСФЗ 8 вимагає від підприємств надавати фінансову та описову інформацію про сегменти, в яких воно здійснює свою діяльність, та визначає, яким чином підприємство повинне надавати таку інформацію. Інформація про операційні сегменти розкривається у звітності відповідно до принципу, що використовується для підготовки внутрішньої звітності, яка подається органу, відповідальному за прийняття операційних рішень. Цим органом був визначений Комітет з управління активами та пасивами, оскільки цей Комітет є головним органом у прийнятті стратегічних рішень. Порівняльні дані щодо активів та зобов'язань сегментів станом на 31 грудня 2008 року та щодо фінансових результатів за 6 місяців до 30 червня 2008 року були переглянуті відповідним чином. Див. Примітку 17.

Інші нові стандарти та тлумачення:

- Умови надання та анулювання прав на акції — Зміна МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій» (випущена у січні 2008 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати);
- Тлумачення IFRIC 13 «Програми заохочення клієнтів» (випущене у червні 2007 року, чинне для річних періодів, які починаються з 1 липня 2008 року або після цієї дати);
- Тлумачення IFRIC 15 «Договори на будівництво об'єктів нерухомості» (чинне для річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати);
- Тлумачення IFRIC 16 «Інструменти хеджування чистої інвестиції у закордонну діяльність» (чинне для річних періодів, які починаються з 1 жовтня 2008 року або після цієї дати);
- 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);
- Фінансові інструменти з правом погашення та зобов'язання, що виникають при ліквідації — МСБО 32 та зміна МСБО 1 (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати); та
- Вартість інвестиції у дочірню компанію, спільно контрольоване підприємство та асоційовану компанію — МСФЗ 1 та зміна МСБО 27 (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати).

Ці тлумачення не мають суттєвого впливу на консолідовану фінансову інформацію Групи.

6 Нові положення бухгалтерського обліку

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Групою в річних облікових періодах, починаючи з 1 січня 2009 року та пізніших періодах. Група не застосовувала ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

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). Відповідно до вимог переглянутого МСБО 27, загальна сума всіх видів доходів суб'єкта господарської діяльності має відноситися до власників материнської компанії та неконтролюючих учасників (раніше – акціонери доля меншості), навіть якщо внаслідок цього у неконтролюючих учасників виникає збиток. Існуючий стандарт вимагає, щоб збитки, які перевищують частку неконтролюючих учасників у капіталі материнської компанії, відносилися до власників материнської компанії у більшості випадків. Крім того, у переглянутому МСБО 27 вказано, що зміни у частці власності материнської компанії у дочірній компанії, які не призводять до втрати контролю, слід визнавати як операції з капіталом. У стандарті також описаний метод оцінки прибутку або збитку, що виникає в результаті втрати контролю над дочірньою компанією. Будь-яку інвестицію, що зберігається у колишній дочірній компанії, слід оцінювати за справедливою вартістю на дату втрати контролю. Цей змінений стандарт не матиме суттєвого впливу на консолідовану фінансову звітність Групи.

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

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). Переглянутий МСФЗ 3 надає суб'єктам господарської діяльності право вибору стосовно оцінки часток неконтролюючих учасників – або за методом, що описаний в існуючому МСФЗ 3 (пропорційна частка покупця в чистих активах, що можуть бути визначені), або за справедливою вартістю. У зміненому МСФЗ 3 детальніше описані принципи обліку операції з об'єднання компаній за методом придбання. Крім того, була скасована вимога оцінювати за справедливою вартістю кожний актив та кожне зобов'язання на кожному етапі операції поетапного придбання, для того щоб визначити частку гудвілу. Тепер гудвіл оцінюється як різниця на дату придбання між справедливою вартістю інвестиції у компанію, що існувала до придбання, переданою винагородою та придбаними чистими активами. Витрати, пов'язані з операцією з придбання, відображаються окремо від об'єднання компаній, відповідно, визнаються у складі витрат, а не у складі гудвілу. На дату придбання покупець зобов'язаний визнавати зобов'язання, пов'язане з сумою умовної винагороди за компанію, яку він купує. Зміни справедливої вартості такого зобов'язання після дати придбання визнаються у відповідних випадках згідно з іншими чинними МСФЗ, а не через коригування гудвілу. Сфера застосування переглянутого МСФЗ 3 поширюється тепер на об'єднання компаній за участю лише спільних підприємств та на об'єднання компаній винятково шляхом укладення договору. Ці зміни не матимуть суттєвого впливу на консолідовану фінансову звітність Групи.

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 дольовими інструментами суб'єкта господарювання, до категорії довгострокових; зміна МСБО 7, згідно з якою лише ті активи, 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 фінансового результату, (iii) визначає, що можливість дострокового погашення тісно пов'язана з основним договором, якщо після використання цієї можливості позичальник компенсує кредиторю 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. Група не очікує суттєвого впливу цих змін на її консолідовану фінансову звітність.

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності (переглянутий у липні 2009 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2010 року або після цієї дати, проте дозволяється дострокове застосування). Ці зміни застосовуються до ретроспективного застосування МСФЗ у конкретних ситуаціях та мають на меті забезпечити відсутність у підприємств, які знаходяться у процесі переходу на облік за МСФЗ, недоцільних витрат грошових або трудових ресурсів. Зміни МСФЗ 1 звільняють суб'єкти господарювання, які повністю ведуть облік за первісною вартістю, від ретроспективного застосування МСФЗ для обліку нафтогазових активів, а також звільняють суб'єкти господарювання, які вже мають укладені лізингові контракти, від переоцінки класифікації цих контрактів відповідно до Тлумачення IFRIC 4 «Визначення наявності оренди у договорі» у випадку, якщо застосування національних стандартів бухгалтерського обліку дозволяло отримати однаковий результат.

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; дозволяється дострокове застосування). Ця зміна не стосується діяльності Групи, оскільки Група не застосовує облік хеджування.

Тлумачення IFRIC 17 «Розподіл негрошових активів власникам» (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 липня 2009 року або після цієї дати). Це тлумачення наразі не стосується діяльності Групи, оскільки Група не розподіляє негрошові активи.

Тлумачення IFRIC 18 «Передача активів клієнтами» (застосовується до операцій з передачею активів, здійснених з 1 липня 2009 року або після цієї дати). Це тлумачення не стосується діяльності Групи, оскільки Група не отримувала активів від своїх клієнтів.

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

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	30 червня 2009 р. (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2008 р.
Боргові цінні папери компаній:		
- боргові цінні папери українських компаній	24 727	24 469
- боргові цінні папери латвійських компаній	10 348	19 053
- інші боргові цінні папери компаній з країн, що не входять до ОЕСР	3 815	6 698
Боргові цінні папери уряду Латвії	31 785	31 147
Всього боргових цінних паперів	70 675	81 367
Акції компаній, які мають котирування	1 526	455
Акції компаній, які не мають котирувань	69	332
Всього цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	72 270	82 154

Група безвідклично віднесла зазначені вище цінні папери, які не входять до її торгового портфелю, у категорію цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Облігації українських компаній торгуються в українській фондовій торговій системі (ПФТС). Строк погашення цих облігацій – з червня 2010 року по липень 2010 року (на 31 грудня 2008 року – з червня 2010 року по липень 2010 року), купонна ставка – 12%-18% річних (на 31 грудня 2008 року – 12%-18% річних) і ставка доходності до погашення – 16,5%-17,5% річних (на 31 грудня 2008 року – 16,5%-17,5% річних).

Боргові цінні папери уряду Латвії та боргові цінні папери латвійських компаній зареєстровані на Ризькій фондовій біржі. Купонна ставка становить 3%-8% річних (на 31 грудня 2008 року – 0%-9% річних). 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. Купонна ставка по цих цінних паперах становить 8%-9% (на 31 грудня 2008 року – 8%-9%).

Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, у сумі 1 792 тисячі гривень (на 31 грудня 2008 року – 4 839 тисяч гривень) були надані у заставу як забезпечення за операціями з похідними фінансовими інструментами. Див. Примітку 18.

Станом на 31 грудня 2008 року до складу цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, включені боргові цінні папери уряду Латвії, надані у заставу за угодами «репо», справедливою вартістю 12 786 тисяч гривень. Див. Примітки 11 та 18.

8 Заборгованість інших банків

<i>У тисячах українських гривень</i>	30 червня 2009 р. (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2008 р.
Строкові депозити в інших банках	86 523	18 851
Гарантійні депозити в інших банках	41 676	25 399
Всього заборгованості інших банків	128 199	44 250

Станом на 30 червня 2009 року заборгованість інших банків у сумі 11 445 тисяч гривень (на 31 грудня 2008 року – 11 550 тисяч гривень) була передана у заставу як забезпечення короткострокових розміщень коштів інших банків у сумі 11 450 тисяч гривень (на 31 грудня 2008 року – 11 550 тисяч гривень). Див. Примітки 11 та 18.

До складу гарантійних депозитів в інших банках включена сума 2 308 тисяч гривень (на 31 грудня 2008 року – 13 353 тисячі гривень), розміщена як забезпечення по операціях з похідними фінансовими інструментами. Див. Примітку 18.

9 Кредити та аванси клієнтам

<i>У тисячах українських гривень</i>	30 червня 2009 р. (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2008 р.
Кредити юридичним особам	8 331 650	8 715 014
Іпотечні кредити	754 032	830 446
Кредити фізичним особам, крім іпотечних кредитів	536 371	620 564
Кредити фізичним особам – приватним підприємцям	4 776	11 457
Кредити державним та місцевим органам влади	-	2 349
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(600 979)	(493 078)
Всього кредитів та авансів клієнтам	9 025 850	9 686 752

Станом на 30 червня 2009 року кредити та аванси клієнтам у сумі 1 330 193 тисячі гривень (на 31 грудня 2008 року – 1 113 940 тисяч гривень) фактично забезпечені депозитами клієнтів у сумі 1 418 779 тисяч гривень (на 31 грудня 2008 року – 1 194 412 тисяч гривень). Див. Примітку 12.

Крім того, станом на 30 червня 2009 року кредити та аванси клієнтам у сумі 84 000 тисяч гривень (на 31 грудня 2008 року – 87 200 тисяч гривень) були надані у заставу як забезпечення короткострокових депозитів юридичних осіб у сумі 30 000 тисяч гривень (на 31 грудня 2008 року – 70 000 тисяч гривень). Див. Примітки 12 та 18.

Станом на 30 червня 2009 року кредити та аванси клієнтам у сумі 897 604 тисячі гривень (на 31 грудня 2008 року – 539 114 тисяч гривень) були надані у заставу як забезпечення кредитів, отриманих від НБУ, у сумі 600 000 тисяч гривень (на 31 грудня 2008 року – 350 000 тисяч гривень). Див. Примітки 10 та 18.

Крім того, станом на 30 червня 2009 року кредити та аванси клієнтам у сумі 56 760 тисяч гривень (на 31 грудня 2008 року – не було) були надані у заставу як забезпечення кореспондентських рахунків та депозитів «овернайт» інших банків у сумі 17 000 тисяч гривень (на 31 грудня 2008 року – не було). Див. Примітки 11 та 18.

Станом на 31 грудня 2008 року кредити та аванси клієнтам у сумі 116 557 тисяч гривень були надані у заставу як забезпечення короткострокових депозитів інших банків у сумі 34 710 тисяч гривень. Див. Примітки 11 та 18.

Станом на 30 червня 2009 року кредити та аванси клієнтам у сумі 442 436 тисяч гривень (на 31 грудня 2008 року – 417 349 тисяч гривень) були надані у заставу як забезпечення інших позикових коштів у сумі 136 901 тисяч гривень (на 31 грудня 2008 року – 153 456 тисяч гривень). Див. Примітки 14 та 18.

За шість місяців до 30 червня 2008 року у консолідованому звіті про всі види доходів був визнаний збиток від початкового визнання кредитів за ставками, нижчими за ринкові, у сумі 3 560 тисяч гривень у складі витрат на персонал, оскільки ці кредити були видані працівникам Групи.

9 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

<i>У тисячах українських гривень (без аудиторської перевірки)</i>	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити	Кредити фізичним особам, крім іпотечних кредитів	Кредити фізичним особам – приватним підпри- ємцям	Кредити держав- ним та місцевим органам влади	Всього
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	52 359	19 933	35 687	(15)	(63)	107 901
Резерв на знецінення кредитів на 30 червня 2009 р.	443 600	66 263	91 005	111	-	600 979

Протягом шести місяців до 30 червня 2008 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах українських гривень (без аудиторської перевірки)</i>	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити	Кредити фізичним особам, крім іпотечних кредитів	Кредити фізичним особам – приватним підприємцям	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2008 р.	146 637	15 344	15 350	123	177 454
Резерв/(зменшення резерву) на знецінення кредитів протягом Суми, списані протягом періоду як безнадійні	40 214 (368)	(2 015) -	(264) -	(38) -	37 897 (368)
Резерв на знецінення кредитів на 30 червня 2008 р.	186 483	13 329	15 086	85	214 983

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки є такою:

<i>У тисячах українських гривень</i>	30 червня 2009 р. (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2008 р.	
	Сума	%	Сума	%
Торгівля і комерційна діяльність	3 893 768	40	4 183 762	41
Фізичні особи	1 290 403	13	1 452 021	14
Будівництво та нерухомість	1 235 091	13	1 428 150	14
Сільське господарство та харчова промисловість	1 214 428	13	1 180 603	12
Транспорт і зв'язок	590 983	6	608 027	6
Виробництво	537 256	6	491 118	5
Туристичні, готельні послуги та ресторанний бізнес	143 368	2	158 317	1
Інше	721 532	7	677 832	7
Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)	9 626 829	100	10 179 830	100

Станом на 30 червня 2009 року сукупна сума кредитів, виданих 10 найбільшим позичальникам Групи, складала 2 551 344 тисячі гривень (на 31 грудня 2008 року – 2 396 845 тисяч гривень), або 27% від загальної суми кредитного портфелю (на 31 грудня 2008 року – 24%). На 30 червня 2009 року кредити та аванси 10 найбільшим позичальникам (на 31 грудня 2008 року – 10 позичальникам) були забезпечені депозитами клієнтів у сумі 602 127 тисяч гривень (на 31 грудня 2008 року – 184 958 тисяч гривень).

9 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Станом 30 червня 2009 року загальна сукупна сума кредитів, кожен з яких окремо перевищує 10% капіталу Групи, складає 904 443 тисячі гривень (на 31 грудня 2008 року – 893 921 тисяча гривень).

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 червня 2009 року:

<i>У тисячах українських гривень (без аудиторської перевірки)</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>					
- великі позичальники з кредитною історією більше двох років	1 755 725	-	-	-	1 755 725
- великі нові позичальники	185 065	-	-	-	185 065
- кредити підприємствам середнього бізнесу	2 936 250	-	-	-	2 936 250
- кредити підприємствам малого бізнесу	1 957 233	-	-	4 685	1 961 918
- кредити фізичним особам	-	592 125	369 574	-	961 699
Всього не прострочених та не знецінених	6 834 273	592 125	369 574	4 685	7 800 657
<i>Прострочені, але не знецінені</i>					
- прострочені менше ніж 30 днів	86 783	-	140	-	86 923
- прострочені від 31 до 90 днів	4 899	739	-	-	5 638
- прострочені більше 360 днів	4	-	-	-	4
Всього прострочених, але не знецінених	91 686	739	140	-	92 565
<i>Кредити, визначені окремо та колективно як знецінені (загальна сума)</i>					
- строк погашення не настав	998 236	111 573	84 595	-	1 194 404
- прострочені менше ніж 30 днів	44 448	9 417	10 622	-	64 487
- прострочені від 31 до 90 днів	58 331	6 984	14 957	-	80 272
- прострочені від 91 до 180 днів	98 455	15 866	13 623	82	128 026
- прострочені від 181 до 360 днів	166 261	11 711	32 469	-	210 441
- прострочені більше 360 днів	39 960	5 617	10 391	9	55 977
Всього окремо знецінених кредитів (загальна сума)	1 405 691	161 168	166 657	91	1 733 607
Загальна балансова вартість кредитів та авансів клієнтам	8 331 650	754 032	536 371	4 776	9 626 829
Мінус: резерви на знецінення	(443 601)	(66 263)	(91 004)	(111)	(600 979)
Всього кредитів та авансів клієнтам	7 888 049	687 769	445 367	4 665	9 025 850

Прострочені, але не знецінені кредити включають всю суму прострочених кредитів. Прострочені суми на 30 червня 2009 року складають 14 817 тисяч гривень.

Прострочені та знецінені кредити включають всю суму прострочених кредитів. Прострочені суми за окремо знеціненими кредитами на 30 червня 2009 року складають 132 800 тисяч гривень.

9 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2008 року:

	Кредити юридич- ним 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</i>						
<i>Не прострочені та не знецінені</i>						
- великі позичальники з кредитною історією більше двох років	1 275 133	-	-	-	-	1 275 133
- великі нові позичальники	427 284	-	-	-	-	427 284
- кредити підприємствам середнього бізнесу	2 805 081	-	-	-	-	2 805 081
- кредити підприємствам малого бізнесу	2 738 585	-	-	11 446	-	2 750 031
- кредити фізичним особам	-	719 215	530 435	-	-	1 249 650
- кредити державним органам влади	-	-	-	-	2 349	2 349
- кредити, умови яких були переглянуті у 2008 році	3 702	-	463	-	-	4 165
Всього не прострочених та не знецінених	7 249 785	719 215	530 898	11 446	2 349	8 513 693
<i>Прострочені, але не знецінені</i>						
- прострочені менше ніж 30 днів	743	-	5	-	-	748
- прострочені від 31 до 90 днів	19 238	-	12	-	-	19 250
Всього прострочених, але не знецінених	19 981	-	17	-	-	19 998
<i>Кредити, визначені окремо та колективно як знецінені (загальна сума)</i>						
- строк погашення не настав	1 204 732	79 534	42 270	-	-	1 326 536
- прострочені менше ніж 30 днів	103 208	617	543	-	-	104 368
- прострочені від 31 до 90 днів	2 262	22 963	19 686	-	-	44 911
- прострочені від 91 до 180 днів	94 989	2 493	16 743	-	-	114 225
- прострочені від 181 до 360 днів	19 691	5 624	8 784	-	-	34 099
- прострочені більше 360 днів	20 366	-	1 623	11	-	22 000
Всього окремо знецінених кредитів (загальна сума)	1 445 248	111 231	89 649	11	-	1 646 139
Загальна балансова вартість кредитів та авансів клієнтам	8 715 014	830 446	620 564	11 457	2 349	10 179 830
Мінус: резерви на знецінення	(391 242)	(46 330)	(55 318)	(126)	(62)	(493 078)
Всього кредитів та авансів клієнтам	8 323 772	784 116	565 246	11 331	2 287	9 686 752

Прострочені, але не знецінені кредити включають всю суму прострочених кредитів. Прострочені суми на 31 грудня 2008 року складають 2 223 тисячі гривень.

Прострочені та знецінені кредити включають всю суму прострочених кредитів. Прострочені суми за окремо знеціненими кредитами на 31 грудня 2008 року складають 141 985 тисяч гривень.

Основні фактори, які враховує Група при визначенні того, чи є кредит знеціненим, – це його прострочений статус, фінансовий стан позичальника та можливість реалізації застави, за її наявності. На підставі цього Банком наведений вище аналіз за строками прострочки за кредитами, які були визначені як знецінені.

10 Заборгованість перед Національним банком України

Станом на 30 червня 2009 року до складу заборгованості перед Національним банком України входять кредити, що підлягають погашенню у серпні 2009 року – червні 2010 року (на 31 грудня 2008 року – у червні-жовтні 2009 року). Процентна ставка за цими кредитами становить 16-17% річних (на 31 грудня 2008 року – 16-17% річних).

Як зазначено у Примітці 9, заборгованість перед Національним банком України у сумі 600 000 тисяч гривень (на 31 грудня 2008 року – 350 000 тисяч гривень) забезпечена кредитами та авансами клієнтам у сумі 897 604 тисячі гривень (на 31 грудня 2008 року – 539 114 тисяч гривень). Див. Примітки 9 та 18.

11 Заборгованість перед іншими банками

<i>У тисячах українських гривень</i>	30 червня 2009 р. (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2008 р.
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	423 489	447 302
Короткострокові розміщення коштів інших банків	232 736	700 840
Договори «репо» з іншими банками	-	11 393
Всього заборгованості перед іншими банками	656 225	1 159 535

Станом на 30 червня 2009 року строкові депозити інших банків включають депозити в сумі 11 450 тисяч гривень (на 31 грудня 2008 року – 11 550 тисяч гривень), забезпечені заборгованістю інших банків у сумі 11 445 тисяч гривень (на 31 грудня 2008 року – 11 550 тисяч гривень). Див. Примітки 8 та 18.

Станом на 30 червня 2009 року кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» включали депозити у сумі 17 000 тисяч гривень (на 31 грудня 2008 року – не було), забезпечені кредитами та авансами клієнтам у сумі 56 760 тисяч гривень (на 31 грудня 2008 року – не було). Див. Примітки 8 та 18.

Станом на 31 грудня 2008 року до складу заборгованості перед іншими банками включені синдиговані кредити у сумі 352 276 тисяч гривень, які були погашені у травні 2009 року.

Станом на 31 грудня 2008 року до складу заборгованості перед іншими банками включені зобов'язання у сумі 11 393 тисячі гривень за договорами «репо». Балансова вартість облігацій уряду Латвії, наданих у заставу за цими договорами, становить 834 тисячі латвійських латів, або 12 786 тисяч гривень. Див. Примітки 7 та 18.

Станом на 31 грудня 2008 року строкові розміщення коштів інших банків включають депозити в сумі 34 710 тисяч гривень, забезпечені кредитами клієнтам у сумі 116 557 тисяч гривень. Див. Примітки 9 та 18.

12 Кошти клієнтів

<i>У тисячах українських гривень</i>	30 червня 2009 р. (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2008 р.
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	2 304 588	1 835 680
- Строкові депозити	2 020 529	2 220 216
Фізичні особи		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	593 871	453 367
- Строкові депозити	2 147 882	2 846 888
Всього коштів клієнтів	7 066 870	7 356 151

12 Кошти клієнтів (продовження)

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	30 червня 2009 р. (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2008 р.	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	2 741 753	39	3 300 255	45
Торівля і комерційна діяльність	1 923 599	27	2 130 192	29
Транспорт і зв'язок	712 657	10	502 709	7
Фінансові та страхові послуги	459 748	7	532 554	7
Сільське господарство та харчова промисловість	353 940	5	80 867	1
Виробництво	317 779	4	324 845	5
Будівництво та нерухомість	120 240	2	99 504	1
Місцеві державні органи	21 632	1	27 941	1
Інше	415 522	5	357 284	4
Всього коштів клієнтів	7 066 870	100	7 356 151	100

Станом на 30 червня 2009 року загальна сума коштів на рахунках 10 найбільших клієнтів Групи становила 1 264 627 тисяч гривень (на 31 грудня 2008 року – 1 131 476 тисяч гривень), або 18% (на 31 грудня 2008 року – 15 %) від загального обсягу коштів клієнтів.

Станом на 30 червня 2009 року до складу строкових депозитів входили депозити у сумі 1 418 779 тисяч гривень (на 31 грудня 2008 року – 1 194 412 тисяч гривень), надані у заставу як забезпечення кредитів та авансів клієнтам у сумі 1 330 193 тисячі гривень (на 31 грудня 2008 року – 1 113 940 тисяч гривень). Див. Примітку 9.

Станом на 30 червня 2009 року до складу строкових депозитів входили депозити у сумі 30 000 тисяч гривень (на 31 грудня 2008 року – 70 000 тисяч гривень), забезпечені кредитами та авансами клієнтам у сумі 84 000 тисяч гривень (на 31 грудня 2008 року – 87 200 тисяч гривень). Див. Примітки 9 та 18.

Залишки на рахунках клієнтів у сумі 166 330 тисяч гривень станом на 31 грудня 2008 року були надані у заставу як забезпечення акредитивів.

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 19.

13 Власні боргові цінні папери

<i>У тисячах українських гривень</i>	30 червня 2009 р. (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2008 р.
Депозитні сертифікати	102 073	99 352
Облігації, випущені на ринку України	-	107 840
Всього власних боргових цінних паперів	102 073	207 192

Облігації, випущені на ринку України, підлягають погашенню за договором у січні 2011 року, купонна ставка за ними становить 12,50%. Ці облігації торгуються на ПФТС. За умовами емісії облігацій їх власники мають право дострокового погашення облігацій за номінальною вартістю. Група достроково погасила ці облігації у січні-лютому 2009 року.

14 Інші позикові кошти

<i>У тисячах українських гривень</i>	30 червня 2009 р. (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2008 р.
Чорноморський банк торгівлі та розвитку	136 901	153 456
Porelco Management Limited	122 713	114 975
Denker Holdings Limited	15 501	-
Cargill Financial Services International Inc.	-	112 536
Всього інших позикових коштів	275 115	380 967

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. Процентна ставка за цим кредитом становить 18% річних.

У лютому 2008 року Група отримала кредит від Cargill Financial Services International Inc. у сумі 4 533 тисячі доларів (еквівалент 22 892 тисячі гривень за курсом обміну на дату отримання кредиту), що підлягає погашенню у лютому 2009 року. Процентна ставка за цим кредитом становить 9,8% річних. Група погасила цей кредит у лютому 2009 року.

У травні 2008 року Група отримала кредит від Cargill Financial Services International Inc. у сумі 9 141 тисяча доларів США (еквівалент 44 334 тисячі гривень за курсом обміну на дату отримання кредиту), що підлягає погашенню у травні 2009 року. Кредит виданий під фіксовану процентну ставку 9,8% річних. Група погасила цей кредит у травні 2009 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. Передбачені договором умови за цим кредитом були переглянуті у травні 2009 року. Станом на 30 червня 2009 року до кредиту від Чорноморського банку торгівлі та розвитку була включена сума 16 956 тисяч гривень із процентною ставкою 6-місячний LIBOR+3,5% річних, що підлягає погашенню у грудні 2009. Решта суми цього кредиту підлягає погашенню у червні 2015 року. Процентна ставка за нею становить 6-місячний LIBOR+7% річних. Станом на 30 червня 2009 року кредит від Чорноморського банку торгівлі та розвитку у сумі 136 901 тисяча гривень (на 31 грудня 2008 року – 153 456 тисяч гривень) був забезпечений кредитами та авансами клієнтам у сумі 442 436 тисяч гривень (на 31 грудня 2008 року – 417 349 тисяч гривень). Див. Примітки 9 та 18.

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 балансовою вартістю 217 283 тисячі гривень (на 31 грудня 2008 року – 217 283 тисячі гривень). Див. Примітку 18.

15 Субординований борг

<i>У тисячах українських гривень</i>	30 червня 2009 р. (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2008 р.
East Capital Financials Fund AB	41 028	-
Mesel Trading Limited	39 678	-
Всього інших позикових коштів	80 706	-

У червні 2009 року Група залучила субординований борг від East Capital Financials Fund AB у сумі 3 800 тисяч євро (еквівалент 40 397 тисяч гривень за курсом обміну на дату отримання), що підлягає погашенню у серпні 2014 року. Процентна ставка за субординованим боргом становить 10% річних. East Capital Financials Fund AB належить 9,982% акціонерного капіталу Банку.

У червні 2009 року Група залучила субординований борг від Mesel Trading Limited у сумі 5 200 тисяч доларів США (еквівалент 39 574 тисячі гривень за курсом обміну на дату отримання), що підлягає погашенню у липні 2014 року. Процентна ставка за субординованим боргом становить 13% річних.

Субординований борг – це довгострокова угода про надання позикових коштів, яка у разі нездатності Групи розрахуватися по своїх зобов'язаннях виконуватиметься після виконання інших її зобов'язань, у тому числі за депозитами та іншими борговими інструментами.

16 Акціонерний капітал

<i>У тисячах українських гривень, крім кількості акцій</i>	Кількість акцій	Номінальна сума	Сума, скоригована на інфляцію
На 1 січня 2008 р.	555 000 000	555 000	563 896
Нові акції випущені, повністю оплачені та зареєстровані	61 550 000	61 550	61 550
На 30 червня 2008 р. (без аудиторської перевірки)	616 550 000	616 550	625 446
Нові акції випущені, повністю оплачені та зареєстровані	30 000 000	30 000	30 000
Викуплені власні акції	836 000	836	836
Продані власні акції	(836 000)	(836)	(836)
На 31 грудня 2008 р.	646 550 000	646 550	655 446
Капіталізація дивідендів	-	219 827	219 827
На 30 червня 2009 р. (без аудиторської перевірки)	646 550 000	866 377	875 273

Станом на 30 червня 2009 року та 31 грудня 2008 року всі акції Банку, які знаходяться в обігу, були ухвалені, випущені та повністю оплачені.

Усі прості акції мають номінальну вартість 1,34 гривні за акцію (на 31 грудня 2008 року – 1 гривня за акцію) та рівні права. Кожна акція має один голос при голосуванні.

У лютому 2008 року Банк випустив 61 550 тисяч акцій номінальною вартістю 61 550 тисяч гривень. 61 543 тисячі акцій номінальною вартістю 61 543 тисяч гривень, що складають 9,98% акціонерного капіталу, були придбані East Capital Explorer Financial Institutions Fund AB (Швеція) за 397 107 тисяч гривень. За результатами цієї угоди у фінансовій звітності Банку був визнаний емісійний дохід у сумі 335 564 тисячі гривень.

Решту акцій придбали існуючі акціонери Банку за номінальною вартістю у сумі 7 тисяч гривень.

16 Акціонерний капітал (продовження)

У вересні 2008 року акціонери Банку прийняли рішення про збільшення акціонерного капіталу на 30 000 тисяч гривень (30 000 тисяч акцій) та про розподіл цих акцій серед існуючих акціонерів пропорційно до вже наявних у них часток в акціонерному капіталі Банку. Усі акції були повністю оплачені до 28 жовтня 2008 року. 26 листопада 2008 року Національний банк України зареєстрував відповідні зміни Статуту Банку.

У грудні 2008 року акціонери Банку прийняли рішення про капіталізацію дивідендів у сумі 64 655 тисяч гривень та про збільшення номінальної вартості акцій з 1 гривні за акцію до 1,1 гривні за акцію. 9 лютого 2009 року Національний банк України зареєстрував відповідні зміни до Статуту Банку.

У квітні 2009 року акціонери Банку прийняли рішення про капіталізацію дивідендів у сумі 155 172 тисячі гривень та про збільшення номінальної вартості акцій з 1,1 гривні за акцію до 1,34 гривні за акцію. 5 червня 2009 року Національний банк України зареєстрував відповідні зміни Статуту Банку.

Інші резерви. Відповідно до законодавства України, Банк розподіляє отриманий прибуток або переводить його до резервів (рахунки резервів) на підставі фінансової звітності, підготовленої у відповідності до НП(С)БОУ. Не перевірені аудитором резерви Банку, що підлягають розподілу, розраховані відповідно до НП(С)БОУ, станом на 30 червня 2009 року становлять 41 270 тисяч гривень (на 31 грудня 2008 року – 245 834 тисячі гривень).

17 Інформація за сегментами

Основний орган, відповідальний за прийняття операційних рішень, Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), аналізує внутрішню звітність Групи для оцінки результатів Групи та виділення ресурсів. На підставі цих звітів були визначені такі операційні сегменти:

- Роздрібна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає надання банківських послуг клієнтам-фізичним особам із відкриття та ведення поточних та ощадних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, послуги з відповідального зберігання цінностей, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування;
- Корпоративна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає послуги прямого дебетування рахунків, обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою;
- Казначейські банківські операції – цей бізнес-сегмент включає міжбанківські кредити і депозити, структуроване фінансування і похідні фінансові інструменти;
- Інвестиційна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, корпоративний лізинг, надання консультацій з питань злиття і поглинання компаній.

КУАП оцінює результати діяльності операційних сегментів на основі оцінки скоригованого прибутку до оподаткування. При оцінці за цим принципом не враховуються єдиноразові витрати операційних сегментів, наприклад, різниці між звітністю за МСФЗ та НП(С)БО. Інша інформація, яка надається КУАП, оцінюється за принципом, аналогічним принципу оцінки у цій фінансовій інформації, за винятком активів сегментів, які включаються до звітів КУАП без урахування відстрочених податкових зобов'язань, та різниць між звітністю за МСФЗ та НП(С)БО, управління якими здійснюється централізовано. Відстрочені податкові зобов'язання та різниці між звітністю за МСФЗ та НП(С)БО враховуються при вивірненні загальних активів у балансі.

17 Інформація за сегментами (продовження)

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Роздрібна банківська діяльність	Корпора- тивна банківська діяльність	Казна- чейські банківські операції	Інвести- ційна банківська діяльність	Інше	Всього по Групі
Зовнішні процентні доходи	87 416	589 147	13 173	1 504	-	691 240
Зовнішні процентні витрати	(150 101)	(153 874)	(161 639)	(5 758)	(734)	(472 106)
Внутрішньо-сегментні доходи/(витрати)	106 013	(254 694)	143 321	5 360	-	-
Чистий процентний дохід	43 328	180 579	(5 145)	1 106	(734)	219 134
Доходи за виплатами та комісійними	19 293	87 105	11 607	876	31	118 912
Витрати за виплатами та комісійними	(7 994)	(3 175)	(8 347)	(32)	(249)	(19 797)
Доходи від торгових операцій	16 385	2 928	1 994	(333)	(1 205)	19 769
Інший операційний дохід	71	391	(796)	1 048	139	853
Операційний дохід до знецінення та загальних і адміністративних витрат	71 083	267 828	(687)	2 665	(2 018)	338 871
Загальні та адміністративні витрати	(75 187)	(95 011)	(1 884)	(842)	(16 960)	(189 884)
Резерви на знецінення активів	(16 199)	(79 967)	1 081	(675)	6 113	(89 647)
Результат сегмента до оподаткування	(20 303)	92 850	(1 490)	1 148	(12 865)	59 340
Активи сегмента станом на 30 червня 2009 р.	1 448 350	8 637 483	1 568 376	94 052	61 931	11 810 192
Зобов'язання сегмента станом на 30 червня 2009 р.	2 756 458	4 496 587	2 840 757	102 073	62 687	10 258 562

17 Інформація за сегментами (продовження)

Сегментна інформація за основними звітними сегментами Групи за шість місяців до 30 червня 2008 року та станом на 31 грудня 2008 року наведена далі:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Роздрібна банківська діяльність	Корпоративна банківська діяльність	Казначейські банківські операції	Інвестиційна банківська діяльність	Інше	Всього по Групі
Зовнішні процентні доходи	55 500	435 248	10 805	3 993	-	505 546
Зовнішні процентні витрати	(120 075)	(95 002)	(76 524)	(12 995)	(366)	(304 962)
Внутрішньо-сегментні доходи/(витрати)	99 905	(182 357)	72 040	10 412	-	-
Чистий процентний дохід	35 330	157 889	6 321	1 410	(366)	200 584
Доходи за виплатами та комісійними	27 978	52 281	14 877	1 600	820	97 556
Витрати за виплатами та комісійними	(3 420)	(1 135)	(6 971)	(1 180)	(53)	(12 759)
Доходи від торгових операцій	11 762	20 419	2 690	(67)	(2 147)	32 657
Інший операційний дохід	114	982	2	96	408	1 602
Операційний дохід до знецінення та загальних і адміністративних витрат	71 764	230 436	16 919	1 859	(1 338)	319 640
Загальні та адміністративні витрати	(64 821)	(81 892)	(2 349)	(740)	(10 705)	(160 507)
Резерви на знецінення активів	3 944	(37 400)	(7 084)	(442)	(145)	(41 127)
Результат сегмента до оподаткування	10 887	111 144	7 486	677	(12 188)	118 006
Активи сегмента станом на 31 грудня 2008 р.	1 697 012	9 090 517	1 341 652	98 040	19 263	12 246 484
Зобов'язання сегмента станом на 31 грудня 2008 р.	3 312 774	4 092 101	3 057 937	207 192	63 878	10 733 882

Далі подані різниці між прибутком сегментів до оподаткування та прибутком сегментів до оподаткування, визнаним у фінансовій інформації:

<i>У тисячах українських гривень (без аудиторської перевірки)</i>	6 місяців до 30 червня 2009 р.	6 місяців до 30 червня 2008 р.
Результат сегмента до оподаткування	59 340	118 006
- резерв на знецінення кредитів	(12 925)	(6 928)
- амортизація відстрочених витрат	(7 453)	(5 009)
- амортизація комісій протягом строку відповідного фінансового інструмента	-	(4 914)
- зміни справедливої вартості цінних паперів	(3 352)	(702)
- інше	(5 594)	11 721
Результат сегмента до оподаткування у фінансовій інформації	30 016	112 174

Інші різниці – це резерв під інші активи та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, збитки від зміни справедливої вартості за результатами переоцінки цінних паперів, знецінення приміщень та обладнання, розбіжності у строках визнання окремих статей доходів та витрат у звітності за МСФЗ та НП(С)БО.

17 Інформація за сегментами (продовження)

Далі подані різниці між активами та зобов'язаннями сегментів та загальними активами та зобов'язаннями, визнаними у фінансовій інформації:

<i>У тисячах українських гривень</i>	30 червня 2009 р. (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2008 р. (без аудиторської перевірки)
Активи сегмента	11 810 192	12 246 484
- визнання міжбанківських операцій за чистою сумою	(435 866)	(361 340)
- коригування у зв'язку з визнанням залишків за міжбанківськими операціями у відповідному звітному періоді	(173 478)	(45 376)
- резерв на знецінення кредитів	(95 986)	(83 061)
- інше	(9 515)	17 742
Всього активів у фінансовій інформації	11 095 347	11 774 449
Зобов'язання сегмента	10 258 562	10 733 882
- визнання міжбанківських операцій за чистою сумою	(426 652)	(359 358)
- коригування у зв'язку з визнанням залишків за міжбанківськими операціями у відповідному звітному періоді	(173 412)	(45 359)
- інше	(34 921)	(18 234)
Всього зобов'язань у фінансовій інформації	9 623 577	10 310 931

Інші різниці – це розбіжності у переоцінці приміщень, а також різні методи обліку переоцінки для цілей звітності за МСФЗ та НП(С)БО, різниці у сумі резерву під інші активи та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, створеного у відповідності до НП(С)БО та МСФЗ, відстрочені зобов'язання та інші розбіжності у строках визнання статей доходів та витрат.

18 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 2009 року Група мала капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо приміщень та обладнання на загальну суму 3 802 тисячі гривень (на 31 грудня 2008 року – 6 766 тисяч 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 нескасовуваною оперативною орендою є такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	30 червня 2009 р. (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2008 р.
До 1 року	12 150	13 882
1-5 років	37 438	38 260
Більше 5 років	96 948	96 802
Всього зобов'язань за оперативною орендою	146 536	148 944

Дочірня компанія Банку уклала договір оперативної оренди офісних приміщень. Договір оренди укладений строком до червня 2025 року. Станом на 30 червня 2009 року нескасовувані зобов'язання з оренди до сплати протягом року становлять 311 тисяч латвійських латів або еквівалент 4 781 тисяча гривень (на 31 грудня 2008 року – 381 тисяча латвійських латів або еквівалент 4 137 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 2009 року та на 31 грудня 2008 року Група дотримувалася цих фінансових показників.

18 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

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

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для надання кредитів у формі кредитів, гарантій та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Група наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів. 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. Група відстежує строки до погашення зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові.

Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	30 червня 2009 р. (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2008 р.
Невикористані кредитні лінії	25 870	29 078
Імпортні акредитиви	84 564	323 002
Гарантії надані	264 216	289 293
Мінус: резерв під зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	(15 922)	(13 785)
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за вирахуванням резерву	358 728	627 588

Загальна сума невикористаних кредитних ліній, акредитивів та гарантій за угодами необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Активи у довірчому управлінні. Станом на 30 червня 2009 року дочірня компанія Групи в Латвії (Примітка 20) мала наступні кошти у довірчому управлінні:

<i>У тисячах українських гривень</i>	30 червня 2009 р. (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2008 р.
Активи у довірчому управлінні		
Кредити	1 802	1 843
Зобов'язання у довірчому управлінні		
Приватні особи	1 802	1 843

18 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

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

	Прим.	30 червня 2009 р. (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2008 р.	
		Активи у заставі	Відповідне зобов'язання	Активи у заставі	Відповідне зобов'язання
<i>У тисячах українських гривень</i>					
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	7, 11 9, 10, 11,	-	-	12 786	11 393
Кредити та аванси клієнтам	12, 14	1 480 800	783 901	1 160 220	608 166
Заборгованість інших банків	8, 11	11 445	11 450	11 550	11 550
Приміщення та обладнання	14	217 283	122 713	217 283	114 975
Всього		1 709 528	918 064	1 401 839	746 084

Цінні папери, обліковані за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, у сумі 1 792 тисячі гривень (на 31 грудня 2008 року – 4 839 тисяч гривень), а також заборгованість інших банків у сумі 2 308 тисяч гривень (на 31 грудня 2008 року – 13 353 тисячі гривень) були надані у забезпечення за операціями з похідними фінансовими інструментами. Див. Примітки 7 та 8.

Крім цього, обов'язкові залишки грошових коштів у Національному банку України в сумі 153 302 тисячі гривень (на 31 грудня 2008 року – 149 446 тисяч гривень) являють собою обов'язкові резервні депозити, які Група не може використовувати для фінансування своєї повсякденної діяльності.

Гарантійні депозити у сумі 41 676 тисяч гривень (на 31 грудня 2008 року – 12 046 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 8.

19 Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або 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 2009 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах українських гривень (без аудиторської перевірки)</i>	Бенефіціарні власники	Інші значні акціонери	Підприємства під контролем бенефіціарних власників	Інші пов'язані сторони
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодою: 6-25 %)	-	13 227	208 821	2 621
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам на 30 червня 2009 р.	-	(338)	(6 535)	(135)
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу:				
- Акції ВАТ «Фармація» (частка в капіталі 8,06 %)	-	-	12 216	-
- Акції ВАТ «Холодмаш» (частка в капіталі 9,55 %)	-	-	1 363	-
Інші активи	-	19 994	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодою: 0,5 - 20 %)	1 343	108 343	75 131	5 474

Станом на 31 грудня 2008 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Бенефіціарні власники	Інші значні акціонери	Підприємства під контролем бенефіціарних власників	Інші пов'язані сторони
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодою: 6-22 %)	8 776	13 328	216 499	3 050
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам на 31 грудня 2008 р.	(313)	(330)	(8 729)	(120)
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу:				
- Акції ВАТ «Фармація» (частка в капіталі 8,06 %)	-	-	12 216	-
- Акції ВАТ «Холодмаш» (частка в капіталі 9,55 %)	-	-	1 287	-
Інші активи	-	27 447	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодою: 0 - 18 %)	68 333	121 742	15 212	12 306

19 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

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>	Бенефіціарні власники	Інші значні акціонери	Підприємства під контролем бенефіціарних власників	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	68	1 024	14 821	151
Процентні витрати	(1 169)	(4 378)	(546)	(1 113)
Резерв 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)	-

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за шість місяців до 30 червня 2008 року:

<i>У тисячах українських гривень (без аудиторської перевірки)</i>	Бенефіціарні власники	Інші акціонери	Підприємства під контролем бенефіціарних власників	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	2	600	9 705	76
Процентні витрати	(1 800)	(4 936)	(813)	(398)
Резерв на знецінення кредитів	(1)	(235)	(1 220)	(6)
Доходи за виплатами та комісійними	1	57	470	5
Збитки мінус прибутки від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	(13)	(3)	-
Збитки мінус прибутки від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	-	-	(773)	-
Інший операційний дохід	-	134	16	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(6 118)	(2 862)	-

19 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 30 червня 2009 року інші вимоги та зобов'язання по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах українських гривень (без аудиторської перевірки)</i>	Бенефіціарні власники	Інші значні акціонери	Підприємства під контролем бенефіціарних власників	Інші пов'язані сторони
Невикористані кредитні лінії	-	-	-	373
Гарантії, надані Групою станом на кінець року	-	-	962	-
Імпортні акредитиви станом на кінець року	-	-	156	-

Станом на 31 грудня 2008 року інші вимоги та зобов'язання по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Бенефіціарні власники	Інші значні акціонери	Підприємства під контролем бенефіціарних власників	Інші пов'язані сторони
Невикористані кредитні лінії	519	205	-	678
Гарантії, надані Групою станом на кінець року	-	8	-	-

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>	Бенефіціарні власники	Інші акціонери	Підприємства під контролем бенефіціарних власників	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 сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними за шість місяців до 30 червня 2008 року:

<i>У тисячах українських гривень (без аудиторської перевірки)</i>	Бенефіціарні власники	Інші акціонери	Підприємства під контролем бенефіціарних власників	Інші пов'язані сторони
Суми, надані пов'язаним сторонам за період	73	45	109 377	876
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	37	16	47 535	470

19 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведені суми винагороди ключового управлінського персоналу:

У тисячах українських гривень	6 місяців до 30 червня 2009 р. (без аудиторської перевірки)		6 місяців до 30 червня 2008 р. (без аудиторської перевірки)	
	Витрати	Нараховані зобов'язання	Витрати	Нараховані зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	6 607	1 144	4 407	-
- Короткострокові премії	-	-	523	47
<i>Пенсійне забезпечення:</i>				
- Витрати на відрахування до Державного пенсійного фонду та фондів соціального страхування	688	-	592	-
Всього	7 295	1 144	5 522	47

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

20 Основні дочірні компанії

Станом на 30 червня 2009 року Банк мав наступні консолідовані дочірні компанії:

Назва	Вид діяльності	Країна реєстрації	Частка в капіталі	
			30 червня 2009 р. (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2008 р.
Регіональний інвестиційний банк (Рига, Латвія)	Банківська діяльність	Латвія	91%	91%
КУА «Південний Есет Менеджмент»	Фінансові послуги	Україна	100%	100%

21 Події після звітної дати

22 липня 2009 року Національний банк України видав Постанову №421, яка передбачає певні заходи протягом періоду економічної кризи. Відповідно до цієї Постанови, банкам, які продовжують зазнавати збитків, забороняється виплачувати дивіденди, бонуси, премії та інші матеріальні винагороди працівникам банків, збільшувати обсяг капітальних інвестицій та нематеріальних активів, видавати бланкові кредити, здійснювати придбання недержавних цінних паперів та відкривати нові відділення і філії.

21 вересня 2009 року акціонери Банку прийняли рішення про зміну назви Банку на Публічне акціонерне товариство Акціонерний банк «Південний».