

ГРУППА «БАНК «ПИВДЕННЫЙ»

**Сокращенная консолидированная
промежуточная финансовая
информация и отчет об обзорной
проверке**

30 июня 2011 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ ОБ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ

СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом состоянии.....	1
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупных доходах.....	2
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях капитала.....	3
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств.....	4

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

1	Вступление.....	5
2	Условия, в которых работает Группа.....	5
3	Основные принципы учетной политики.....	6
4	Существенные учетные оценки и суждения при применении учетной политики.....	7
5	Принятие новых или пересмотренных МСФО.....	8
6	Новые положения бухгалтерского учета.....	10
7	Денежные средства и их эквиваленты и обязательные резервы.....	12
8	Ценные бумаги по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат.....	13
9	Задолженность других банков.....	14
10	Кредиты и авансы клиентам.....	14
11	Задолженность перед другими банками.....	18
12	Средства клиентов.....	19
13	Прочие заемные средства.....	19
14	Субординированный долг.....	20
15	Акционерный капитал.....	20
16	Процентные доходы и расходы.....	21
17	Доходы и расходы по выплатам и комиссионным.....	22
18	Административные и прочие операционные расходы.....	22
19	Анализ по сегментам.....	23
20	Условные и прочие обязательства.....	28
21	Операции со связанными сторонами.....	30
22	Дочерняя компания.....	34
23	События после окончания отчетного периода.....	34



Отчет об обзорной проверке

Акционерам и Правлению Группы «Банк «Пивденный»:

Вступление

- 1 Мы провели обзорную проверку представленного ниже сокращенного консолидированного промежуточного отчета о финансовом состоянии Банка «Пивденный» и его дочерней компании (далее — «Группа») по состоянию на 30 июня 2011 года и соответствующих сокращенных консолидированных промежуточных отчетов о совокупных доходах, изменениях капитала и движении денежных средств за шесть месяцев закончившихся в эту дату. За подготовку и представление этой сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» несет ответственность руководство Группы. Мы отвечаем за предоставление вывода по данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

- 2 Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорным проверкам 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации ограничивается, в основном, опросом должностных лиц, ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, аналитическими и прочими обзорными процедурами. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные аспекты, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не предоставляем аудиторского заключения.

Вывод

- 3 По итогам проведенной обзорной проверки ничто не привлекло нашего внимания, что могло бы свидетельствовать о том, что прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация не была подготовлена должным образом, во всех существенных аспектах, в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

ООО АФ «Прайс Вотерхаус Куперс (Аудит)»

г. Киев, Украина
21 сентября 2011

Группа «Банк «Пивденний»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом состоянии

	Прим.	30 июня 2011 г. (без аудиторской проверки)	31 декабря 2010 г.
<i>В тысячах украинских гривен</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты и обязательные резервы	7	2 479 990	1 845 425
Ценные бумаги по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат	8	677 622	164 912
Задолженность других банков	9	196 748	989 583
Кредиты и авансы клиентам	10	9 184 993	8 620 835
Инвестиционные ценные бумаги для дальнейшей продажи		15 856	15 856
Предоплата по текущему налогу на прибыль		6 097	5 602
Нематериальные активы		9 397	9 085
Помещения и оборудование		592 693	599 122
Прочие финансовые и нефинансовые активы		62 289	46 106
Отсроченный актив по налогу на прибыль		7 989	11 361
ВСЕГО АКТИВОВ		13 233 674	12 307 887
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Задолженность перед другими банками	11	276 021	519 933
Средства клиентов	12	10 953 972	9 694 409
Собственные долговые ценные бумаги		4 190	3 987
Прочие заемные средства	13	124 109	244 715
Отсроченное обязательство по налогу на прибыль		-	41
Резервы по обязательствам и платежам и прочие обязательства		55 727	52 676
Субординированный долг	14	179 858	210 310
Текущее обязательство по налогу на прибыль		4 313	1 291
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		11 598 190	10 727 362
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	15	926 997	926 997
Эмиссионный доход		335 564	335 564
Резерв переоценки помещений		139 318	139 318
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг для дальнейшей продажи		1 128	1 128
Резерв переоценки иностранной валюты		82 139	62 604
Нераспределенная прибыль		121 041	95 940
Чистые активы, принадлежащие собственникам Банка		1 606 187	1 561 551
Доля неконтролирующих акционеров		29 297	18 974
ВСЕГО КАПИТАЛА		1 635 484	1 580 525
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		13 233 674	12 307 887

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от его имени 9 сентября 2011 года.

В.В. Мороховский
Председатель Правления

Л.В. Коваленко
Главный бухгалтер

Группа «Банк «Пивденний»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупных доходах

<i>В тысячах украинских гривен</i>	Прим.	6 месяцев до 30 июня 2011 г. (без аудиторской проверки)	6 месяцев до 30 июня 2010 г. (без аудиторской проверки)
Процентные доходы	16	583 081	637 431
Процентные расходы	16	(325 797)	(471 321)
Чистые процентные доходы		257 284	166 110
Резерв на обесценение кредитов клиентам	10	(106 337)	(25 759)
Чистые процентные доходы после вычета резерва на обесценение кредитов		150 947	140 351
Доходы по выплатам и комиссионным	17	141 554	115 326
Расходы по выплатам и комиссионным	17	(29 800)	(22 244)
(Убытки минус прибыль)/прибыль минус убытки от ценных бумаг по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат		(3 097)	645
Прибыль минус убытки от операций с иностранной валютой		14 567	9 921
Прибыль минус убытки от переоценки иностранной валюты		463	10 239
Обесценение инвестиционных ценных бумаг для дальнейшей продажи		-	(38)
(Убытки минус прибыль)/прибыль минус убытки от производных финансовых инструментов		(647)	128
Уменьшение резерва по обязательствам, связанным с кредитованием	20	3 865	3 852
Прочий операционный доход		3 777	2 258
Административные и прочие операционные расходы	18	(240 752)	(190 656)
Прибыль до налогообложения		40 877	69 782
Расходы по налогу на прибыль		(13 936)	(16 617)
Прибыль за период		26 941	53 165
Прочие совокупные доходы/(расходы):			
Инвестиции для дальнейшей продажи:			
- Реклассификационные корректировки на убытки минус прибыль отнесенные на прибыль или убыток		-	38
- Убытки минус прибыль возникшие в течение периода		-	(38)
Курсовые разницы при пересчете в валюту представления		21 043	(38 457)
Прочие совокупные доходы/(расходы) за период		21 043	(38 457)
Всего совокупных доходов за период		47 984	14 708
Прибыль/(убыток), принадлежащие:			
- Собственникам Банка		27 574	52 576
- Неконтролирующим акционерам		(633)	589
Прибыль за период		26 941	53 165
Всего совокупных доходов/(расходов), принадлежащих:			
- Собственникам Банка		47 109	17 437
- Неконтролирующим акционерам		875	(2 729)
Всего совокупных доходов за период		47 984	14 708

Группа «Банк «Пивденный»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях капитала

Прим.	Капитал, принадлежащий собственникам Банка							Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего капитала
	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв переоценки помещений	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг для дальнейшей продажи	Резерв переоценки иностранной валюты	Нераспределенная прибыль				
<i>В тысячах украинских гривен</i>										
Остаток на 31 декабря 2009 г.	875 273	335 564	102 957	1 099	82 149	62 811	1 459 853	20 726	1 480 579	
Инвестиции для дальнейшей продажи:										
- Реклассификационные корректировки на убытки минус прибыль отнесенные на прибыль или убыток	-	-	-	38	-	-	38	-	38	
- Убытки минус прибыль возникшие в течение периода	-	-	-	(38)	-	-	(38)	-	(38)	
Курсовые разницы	-	-	-	-	(35 139)	-	(35 139)	(3 318)	(38 457)	
Прочие совокупные расходы за 6 месяцев до 30 июня 2010 г.	-	-	-	-	(35 139)	-	(35 139)	(3 318)	(38 457)	
Прибыль за 6 месяцев до 30 июня 2010 г.	-	-	-	-	-	52 576	52 576	589	53 165	
Всего совокупных (расходов)/доходов за 6 месяцев до 30 июня 2010 г.	-	-	-	-	(35 139)	52 576	17 437	(2 729)	14 708	
Остаток на 30 июня 2010 г. (без аудиторской проверки)	875 273	335 564	102 957	1 099	47 010	115 387	1 477 290	17 997	1 495 287	
Остаток на 31 декабря 2010 г.	926 997	335 564	139 318	1 128	62 604	95 940	1 561 551	18 974	1 580 525	
Курсовые разницы	-	-	-	-	19 535	-	19 535	1 508	21 043	
Прочие совокупные доходы за 6 месяцев до 30 июня 2011 г.	-	-	-	-	19 535	-	19 535	1 508	21 043	
Прибыль/(убыток) за 6 месяцев до 30 июня 2011 г.	-	-	-	-	-	27 574	27 574	(633)	26 941	
Всего совокупных доходов за 6 месяцев до 30 июня 2011 г.	-	-	-	-	19 535	27 574	47 109	875	47 984	
Размытие доли в капитале дочерней компании	22	-	-	-	-	-	-	6 975	6 975	
Убыток от размытия доли в капитале вследствие увеличения акционерного капитала дочерней компании	-	-	-	-	-	(2 473)	(2 473)	2 473	-	
Остаток на 30 июня 2011 г. (без аудиторской проверки)	926 997	335 564	139 318	1 128	82 139	121 041	1 606 187	29 297	1 635 484	

	Прим.	6 месяцев до 30 июня 2011 г. (без аудиторской проверки)	6 месяцев до 30 июня 2010 г. (без аудиторской проверки)
<i>В тысячах украинских гривен</i>			
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		534 918	577 512
Проценты уплаченные		(327 597)	(449 376)
Выплаты и комиссионные полученные		141 318	113 849
Выплаты и комиссионные уплаченные		(29 800)	(22 244)
Доход, полученный от операций с иностранной валютой		14 567	9 921
Прочий операционный доход полученный		3 683	2 143
Расходы, связанные с персоналом, уплаченные		(127 192)	(101 279)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(74 603)	(61 829)
Налог на прибыль уплаченный		(7 371)	(3 379)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		127 923	65 318
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое уменьшение/(увеличение) обязательных резервов		3 508	(17 275)
Чистое (увеличение)/уменьшение ценных бумаг по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат		(503 035)	6 679
Чистое уменьшение/(увеличение) задолженности других банков		829 809	(366 491)
Чистое (увеличение)/уменьшение кредитов и авансов клиентам		(551 498)	158 150
Чистое увеличение прочих финансовых и нефинансовых активов		(20 509)	(28 877)
Чистое уменьшение задолженности перед Национальным банком Украины		-	(114 000)
Чистое уменьшение задолженности перед другими банками		(253 370)	(193 747)
Чистое увеличение средств клиентов		1 169 435	960 738
Чистое (уменьшение)/увеличение прочих обязательств		(8 184)	8 544
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		794 079	479 039
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг для дальнейшей продажи		-	(60)
Приобретение помещений, усовершенствований арендованного имущества, оборудования и нематериальных активов		(9 129)	(7 719)
Поступления от продажи помещений и оборудования		125	203
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(9 004)	(7 576)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Эмиссия простых акций дочерней компанией	22	6 975	-
Погашение субординированного долга		(41 311)	-
Возврат прочих заемных средств		(119 258)	(15 850)
Погашение долгосрочных собственных долговых ценных бумаг		-	(1 222)
Поступления от долгосрочных собственных долговых ценных бумаг		-	32
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(153 594)	(17 040)
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты		6 592	(107 924)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		638 073	346 499
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		1 647 693	1 405 853
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	7	2 285 766	1 752 352

1 Вступление

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев до 30 июня 2011 года для Банка «Пивденный» (далее – «Банк») и его дочерней компании (вместе – «Группа» или «Группа «Банк «Пивденный»»).

Банк основан в 1993 году. Банк зарегистрирован в Украине и имеет лицензию Национального банка Украины (НБУ), которая дает ему право осуществлять банковские операции и операции с иностранной валютой. Банк основан в соответствии с законодательством Украины в форме публичного акционерного общества, в котором ответственность акционеров ограничена количеством принадлежащих им акций. По состоянию на 30 июня 2011 года крупнейшими акционерами Банка являются шесть украинских и одна иностранная компания и одиннадцать физических лиц, которые вместе владели, соответственно, более чем 40% и 59% акций (на 31 декабря 2010 года – шесть украинских и одна иностранная компания и одиннадцать физических лиц владели более чем 39% и 59% акций Банка, соответственно). По состоянию на 30 июня 2011 года фактический контроль Банка осуществляет гражданин Украины г-н Родин Ю.А. (на 31 декабря 2010 года – г-н Родин Ю.А.).

Основная деятельность. Основной вид деятельности Группы – предоставление банковских услуг юридическим и физическим лицам на территории Украины. Банк является участником Фонда гарантирования вкладов физических лиц (регистрационное свидетельство № 16 от 3 апреля 2007 года), который действует в соответствии с Законом № 2740-III «О фонде гарантирования вкладов физических лиц» от 20 сентября 2001 года (с изменениями).

Банк имеет 17 (на 31 декабря 2010 года – 17) филиалов в Украине.

Юридический адрес и место осуществления деятельности. Юридический адрес и основное место осуществления деятельности Банка:

ул. Краснова, 6/1
65059, г. Одесса
Украина

Валюта представления. Данная финансовая отчетность представлена в украинских гривнах, если не указано иное.

Эта сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация была утверждена к выпуску 9 сентября 2011 года.

2 Условия, в которых работает Группа

Экономика Украины проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в частности, национальная валюта не является свободно конвертируемой за пределами Украины, в сфере валютных операций установлен ограничительный контроль, инфляция за 6 месяцев до 30 июня 2011 года на уровне 5,9% (за 6 месяцев до 30 июня 2010 года – на уровне 3,3%) и высокие процентные ставки. Финансовая ситуация в финансовом и корпоративном секторах Украины значительно ухудшилась с середины 2008 года, однако в 2010 году и в первой половине 2011 года в украинской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса украинской гривны относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на межбанковском рынке. В первой половине 2011 года ВВП Украины вырос приблизительно на 4,4%.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Украины допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 20). К трудностям, с которыми сталкиваются банки, работающие в Украине, также относятся необходимость дальнейшего развития законодательства по вопросам банкротства, типовых процедур регистрации и использования залога, политическая нестабильность, а также другие недостатки законодательного и фискального характера.

2 Условия, в которых работает Группа (продолжение)

Перспективы экономического развития Украины в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство не может предвидеть все тенденции, которые могут влиять на банковский сектор и другие отрасли экономики, а также то, какое влияние (при наличии такового) они могут оказать на будущее финансовое состояние Группы.

Условия, в которых работает дочерняя компания Банка – Региональный инвестиционный банк (РИБ). Экономика Латвии медленно восстанавливается после пережитого кризиса 2008 и 2009 годов. Несмотря на то, что ожидалось более быстрые темпы развития, в целом динамика положительная, особенно в контексте коррекции торгового баланса, роста экспорта и осуществляемых мер консолидации государственного бюджета.

Более детальная информация об условиях, в которых работает Группа, предоставлена в годовой финансовой отчетности Группы за 2010 финансовый год.

3 Основные принципы учетной политики

Основа подготовки информации. Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация была подготовлена в соответствии с МСБУ 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Эта сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация должна читаться вместе с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года.

Принципы бухгалтерского учета и методы расчета, использованные при подготовке сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, соответствуют принципам, использованным при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2010 год, за исключением новых МСФО, описанных в Примечании 5, и принципов учета налога на прибыль, описанных ниже.

Налоги на прибыль. Расходы по налогу на прибыль признаются в каждом промежуточном периоде исходя из оценок средневзвешенной годовой ставки налога на прибыль, которая, как ожидается, будет применяться в отношении всего финансового года. Суммы, начисленные в отношении расходов по налогу на прибыль в одном промежуточном периоде, могут корректироваться в следующем промежуточном периоде одного и того же финансового года, если произошли изменения в оценочных расчетах годовой ставки налога на прибыль. Расходы по налогу на прибыль за промежуточный период начисляются с использованием ставки налогообложения, которая будет применяться к предполагаемой общей сумме прибыли за год, т.е. расчетная среднегодовая действующая ставка налога на прибыль применяется к сумме прибыли до налогообложения за промежуточный период. Для каждой консолидируемой компании отдельно определяется среднегодовая действующая ставка налога на прибыль, которая применяется к сумме прибыли до налогообложения за промежуточный период, полученной в каждой консолидируемой компании, на индивидуальной основе.

Изменения в формате финансовой отчетности. При необходимости сравнительные данные были скорректированы для приведения их в соответствие изменениям в формате финансовой отчетности за текущий период.

Резерв под обесценение прочих активов ранее включался в категорию «прочее». В 2010 г. Группа изменила формат представления административных и прочих операционных расходов и начала представлять резерв под обесценение прочих активов как отдельную категорию расходов. Сравнительные данные за 6 месяцев до 30 июня 2010 были изменены следующим образом:

3 Основные принципы учётной политики (Продолжение)

<i>В тысячах украинских гривен (без аудиторской проверки)</i>	По предыдущей отчетности	Реклассификация	После реклассификации
Затраты на персонал	105 997	-	105 997
Амортизация помещений и оборудования	15 466	-	15 466
Взносы в фонд гарантирования вкладов физических лиц	8 120	-	8 120
Страхование помещений и кредитных рисков	6 841	-	6 841
Содержание помещений и оборудования	9 304	-	9 304
Реклама и маркетинговые услуги	6 301	-	6 301
Расходы на операционную аренду	8 571	-	8 571
Услуги по обеспечению безопасности	7 291	-	7 291
Коммунальные услуги	3 728	-	3 728
Почта и телекоммуникации	5 385	-	5 385
Профессиональные услуги	3 543	-	3 543
Амортизация нематериальных активов	980	-	980
Налоги, кроме налога на прибыль	509	-	509
Резерв под обесценение прочих активов	-	944	944
Прочее	8 620	(944)	7 676

Группа осуществила указанную реклассификацию для повышения качества раскрываемой информации.

4 Существенные учетные оценки и суждения при применении учетной политики

Группа использует оценки и предположения, которые влияют на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и суждения постоянно анализируются и основываются на опыте руководства и других факторах, включая ожидания будущих событий, которые при существующих обстоятельствах считаются обоснованными. При применении принципов бухгалтерского учета, кроме упомянутых оценок, руководство также использует определенные суждения. Суждения, которые больше всего влияют на суммы, признанные в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, и оценки, которые могут привести к значительным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают:

Потери от обесценения кредитов и авансов. Группа регулярно анализирует свои кредитные портфели для выявления обесценения. При определении того, необходимо ли отражать убыток от обесценения в консолидированном отчете о совокупных доходах, Группа использует предположения относительно того, существуют ли в наличии данные, которые указывают на то, что есть уменьшение ожидаемых будущих денежных потоков от портфеля кредитов, которое можно измерить до того, как это уменьшение можно соотнести с конкретным активом в этом портфеле. Такие признаки могут включать существующие данные, указывающие на отрицательные изменения платежеспособности заемщиков, которые входят в состав группы, либо национальных или местных экономических условий, которые соотносятся с дефолтами по активам в группе. При определении будущих денежных потоков руководство использует оценки, которые основаны на историческом опыте убытков для активов с характеристиками кредитного риска и объективными свидетельствами обесценения, сходными с данным портфелем. Методология и допущения, используемые для оценки как сроков, так и сумм будущих денежных потоков,

4 Существенные учетные оценки и суждения при применении учетной политики (продолжение)

регулярно пересматриваются для уменьшения какой-либо разницы между оценкой убытков и фактическим опытом убытков. Увеличение или уменьшение фактических убытков на 10% по сравнению с оценочными убытками привело бы к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитов на 13 332 тысячи гривен (за 6 месяцев до 30 июня 2010 года – на 21 548 тысяч гривен), соответственно. Резервы на обесценение отдельных значительных кредитов определены на основе оценки дисконтированных будущих денежных потоков по отдельным кредитам с учетом их погашения и реализации каких-либо активов, предоставленных в залог в качестве обеспечения кредитов. Увеличение или уменьшение на 10% фактических будущих денежных потоков от отдельных значительных кредитов вследствие возможных расхождений в суммах и сроках денежных потоков привело бы к уменьшению или увеличению резерва на покрытие убытков по кредитам на 68 835 тысяч гривен (за 6 месяцев до 30 июня 2010 года – на 49 466 тысяч гривен), соответственно.

Более подробное описание других существенных учетных оценок и суждений при применении учетной политики представлено в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2010 финансовый год.

5 Принятие новых или пересмотренных МСФО

Некоторые новые МСФО и интерпретации вступили в силу для Группы с 1 января 2011 года:

Классификация прав на приобретение новых акций – изменение МСБУ 32 (выпущено 8 октября 2009 года; применяется к годовым периодам, которые начинаются с 1 февраля 2010 года или после этой даты). Это изменение освобождает определенные права на приобретение новых акций с поступлениями в иностранной валюте от классификации в категорию производных финансовых инструментов. Это изменение не оказало существенного влияния на данную сокращенную консолидированную промежуточную финансовую информацию.

Изменение МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (опубликовано в ноябре 2009 года; применяется к годовым периодам, которые начинаются с 1 января 2011 года или после этой даты). МСБУ 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего (а) было упрощено определение связанной стороны, разъяснено значение этого понятия и устранены несоответствия в определении связанной стороны; и (б) было предоставлено частичное освобождение от раскрытия информации для государственных организаций. Это изменение не оказало существенного влияния на данную сокращенную консолидированную промежуточную финансовую информацию.

Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств собственными инструментами капитала» (применяется к годовым периодам, которые начинаются с 1 июля 2010 года или после этой даты). Интерпретация IFRIC 19 разъясняет принципы бухгалтерского учета в ситуации, когда субъект хозяйственной деятельности пересматривает условия своей задолженности, в результате чего обязательство погашается за счет собственных инструментов капитала, выпущенных должником своему кредитору. Соответствующая прибыль или убыток признается в составе прибыли или убытка на основе справедливой стоимости инструментов капитала в сравнении с балансовой стоимостью задолженности. Это изменение не оказало существенного влияния на данную сокращенную консолидированную промежуточную финансовую информацию.

Предоплата минимального требования к финансированию – изменение Толкования IFRIC 14 (применяется к годовым периодам, которые начинаются с 1 января 2011 года или после этой даты). Это изменение окажет ограниченное влияние, поскольку оно применяется только к тем компаниям, которые осуществляют взносы для выполнения минимального требования к финансированию по пенсионному плану с установленными выплатами. Это изменение устраняет непредвиденные последствия интерпретация IFRIC 14, касающиеся предоплаты по добровольному пенсионному обеспечению, когда существует минимальное требование к финансированию. Это изменение не оказало существенного влияния на данную сокращенную консолидированную промежуточную финансовую информацию.

5 Принятие новых или пересмотренных МСФО (продолжение)

Ограниченное освобождение от раскрытия сравнительной информации по МСФО 7 для субъектов хозяйственной деятельности, впервые применяющих МСФО – изменение МСФО 1 (применяется к годовым периодам, которые начинаются с 1 июля 2010 года или после этой даты). Субъектам хозяйственной деятельности, которые уже готовят финансовую отчетность по МСФО, было предоставлено освобождение от представления сравнительных данных согласно новым требованиям к раскрытию информации, которые содержатся в изменениях МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», выпущенных в марте 2009 года. Это изменение МСФО 1 устанавливает для субъектов хозяйственной деятельности, которые впервые применяют МСФО, те же переходные положения, которые предусмотрены изменением МСФО 7. Это изменение не оказало существенного влияния на данную сокращенную консолидированную промежуточную финансовую информацию.

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2010 года и вступает в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: в соответствии с пересмотренным МСФО 1 (i) балансовая стоимость в соответствии с ранее действовавшими ОПБУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок, (ii) переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, и (iii) компании, впервые применяющие МСФО, должны объяснить изменения в учетной политике или исключениях из требований МСФО 1, введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО; в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтролирующей доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были изменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3; пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода; пересмотренный МСБУ 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСБУ 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСБУ 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года); пересмотренный МСБУ 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании; пересмотренная интерпретация IFRIC 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений. Это изменение не оказало существенного влияния на данную сокращенную консолидированную промежуточную финансовую информацию.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного воздействия на данную сокращенную консолидированную промежуточную финансовую информацию.

6 Новые положения бухгалтерского учета

Были опубликованы следующие новые стандарты и интерпретации, которые будут обязательны для применения Группой в учетных периодах, начиная с 1 июля 2011 года или в более поздних периодах. Группа не использовала досрочное применение этих стандартов и интерпретаций.

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСБУ 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Впоследствии МСФО 9 был изменен в октябре 2010 года. Пересмотренный МСФО 9 охватывает классификацию и оценку финансовых обязательств. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСБУ 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО 9 является обязательным с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Группу и сроки принятия стандарта Группой.

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7 (выпущено в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом, который был частично передан третьей стороне и который еще находится на балансе компании. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. В настоящее время руководство Группы оценивает влияние этого изменения на ее сокращенную консолидированную промежуточную финансовую информацию.

6 Новые положения бухгалтерского учета (продолжение)

Возмещение стоимости базовых активов – Изменения к МСБУ 12 (выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). Данное изменение предусматривает введение опровержимого допущения о том, что стоимость инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи. Это допущение опровергается применительно к инвестиционному имуществу, владение которым осуществляется в рамках бизнес-модели, направленной на получение практически всех экономических выгод в результате использования данного инвестиционного имущества в течение определенного периода времени, а не в результате продажи. Интерпретация SIC 21, *Налоги на прибыль – возмещение переоцененных неамортизируемых активов*, в котором рассматриваются аналогичные вопросы, связанные с неамортизируемыми активами, измеряемыми с помощью модели переоценки, изложенной в МСБУ 16 «Основные средства» включена в МСБУ 12 после того, как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости, было выведено за рамки применения данного стандарта. Группа не ожидает, что это изменение будет иметь существенное влияние на ее сокращенную консолидированную промежуточную финансовую информацию.

Высокая гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые составляющих отчетность по МСФО – Изменения к МСФО 1 (выпущены в декабре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение, касающееся высокой гиперинфляции, вводит дополнительное исключение для тех случаев, когда компания, в течение какого-то времени работавшая в условиях гиперинфляционной экономики, возобновляет представление финансовой отчетности по МСФО либо предоставляет такую отчетность впервые. Это исключение позволяет компании принять решение об измерении активов и обязательств по справедливой стоимости и использовании справедливой стоимости в качестве предполагаемой стоимости этих активов и обязательств во вступительном отчете о финансовом положении, составленном в соответствии с МСФО. Правление КМСФО внесло изменение в МСФО 1, устраняющее ссылки на фиксированные даты для одного исключения и одного освобождения, которые касаются финансовых активов и обязательств. В соответствии с первым изменением компании, впервые составляющие отчетность по МСФО, должны выполнять требования МСФО о прекращении признания на перспективной основе, начиная с даты перехода на МСФО, а не с 1 января 2004 года. Второе изменение касается финансовых активов и обязательств, для которых справедливая стоимость при первоначальном признании определяется при помощи методов оценки, и разрешает применение соответствующего метода на перспективной основе с даты перехода на МСФО, а не с 25 октября 2002 года или с 1 января 2004 года. Это означает, что компании, впервые составляющие отчетность по МСФО, могут не определять справедливую стоимость некоторых финансовых активов и обязательств при первом признании для периодов, предшествующих дате перехода на МСФО. В МСФО 9 также были внесены поправки, отражающие эти изменения. Группа не ожидает, что это изменение будет иметь существенное влияние на ее сокращенную консолидированную промежуточную финансовую информацию.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и интерпретация SIC 12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. Группа изучает воздействие этого стандарта на ее сокращенную консолидированную промежуточную финансовую информацию.

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности». (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности» и интерпретацию SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. Данный стандарт не окажет существенного влияния на сокращенную консолидированную промежуточную финансовую информацию Группы.

6 Новые положения бухгалтерского учета (продолжение)

МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других компаниях». (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСБУ 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроля, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенная информация о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроля и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний. Группа изучает воздействие этого стандарта на ее сокращенную консолидированную промежуточную финансовую информацию.

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости». (выпущен в мае 2011 года; применяется к годовым периодам, которые начинаются с 1 января 2013 года или после этой даты). Направлен на улучшение сопоставимости и повышение качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников измерения справедливой стоимости. Группа изучает воздействие этого стандарта на ее сокращенную консолидированную промежуточную финансовую информацию.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного воздействия на сокращенную консолидированную промежуточную финансовую информацию Группы.

7 Денежные средства и их эквиваленты и обязательные резервы

<i>В тысячах украинских гривен</i>	30 июня 2011 г. (без аудиторской проверки)	31 декабря 2010 г.
Денежные средства в кассе	321 772	316 331
Остаток на счете в НБУ (кроме обязательного резерва)	302 389	218 677
Обязательный резерв в НБУ	194 224	197 732
Остаток на счете в Банке Латвии	167 189	152 502
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	1 494 416	960 183
Всего денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов	2 479 990	1 845 425

Ниже показаны денежные средства Группы и их эквиваленты для целей подготовки консолидированного отчета о движении денежных средств:

<i>В тысячах украинских гривен</i>	30 июня 2011 г. (без аудиторской проверки)	31 декабря 2010 г.	30 июня 2010 г. (без аудиторской проверки)
Всего денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов	2 479 990	1 845 425	1 950 674
Минус: обязательные резервы	(194 224)	(197 732)	(198 322)
Денежные средства и их эквиваленты для целей подготовки отчета о движении денежных средств	2 285 766	1 647 693	1 752 352

8 Ценные бумаги по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат

<i>В тысячах украинских гривен</i>	30 июня 2011 г. (без аудиторской проверки)	31 декабря 2010 г.
Долговые ценные бумаги компаний:		
- долговые ценные бумаги украинских компаний	61 514	18 681
- долговые ценные бумаги латвийских компаний	-	7 582
- долговые ценные бумаги компаний других стран, не входящих в ОЭСР	2 646	3 607
Долговые ценные бумаги Правительства Латвии	123 666	87 860
Государственные облигации Правительства США	475 698	-
Украинские государственные облигации	12 039	44 768
Всего долговых ценных бумаг	675 563	162 498
Акции компаний, имеющие котировки	1 750	2 106
Акции компаний, не имеющие котировок	309	308
Всего ценных бумаг по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат	677 622	164 912

Группа безотзывно отнесла указанные выше ценные бумаги, не входящие в её торговый портфель, в категорию учитываемых по справедливой стоимости, поскольку руководство Группы управляет ими на основе справедливой стоимости.

Облигации украинских компаний торгуются на Швейцарской фондовой бирже, Лондонской фондовой бирже, Берлинской фондовой бирже, Франфуртской фондовой бирже и Украинской торговой системе – ПФТС (на 31 декабря 2010 года – на Швейцарской фондовой бирже и на Лондонской фондовой бирже). Срок погашения этих облигаций – с августа 2011 по июнь 2014 (на 31 декабря 2010 – с августа 2011 по июнь 2014), купонная ставка – 6,8% - 13% годовых (на 31 декабря 2010: 9,25% - 10,5% годовых), и ставка доходности до погашения – 5,4% - 17,1% годовых (на 31 декабря 2010 года – 6,1% - 16,7% годовых).

Долговые ценные бумаги Правительства Украины зарегистрированы на Украинской торговой системе – ПФТС.

Долговые ценные бумаги Правительства Латвии и долговые ценные бумаги латвийских компаний торгуются на Рижской фондовой бирже, Швейцарской фондовой бирже, Люксембургской фондовой бирже, Берлинской фондовой бирже и Франфуртской фондовой бирже. Долговые ценные бумаги компаний других стран, не входящих в ОЭСР, представляют собой ценные бумаги компаний, зарегистрированных в Казахстане и торгуются на соответствующих региональных фондовых биржах, Люксембургской фондовой бирже, Франфуртской фондовой бирже и Лондонской фондовой бирже.

Государственные облигации Правительства США торгуются на внебиржевом рынке ценных бумаг. Эти облигации были погашены в июле 2011, ставка доходности до погашения была от -0,0048% до 0,0043% годовых.

Дочерняя компания Банка начала вкладывать свободные денежные средства в краткосрочные государственные облигации Правительства США, с целью поддержки краткосрочной ликвидности.

Группа «Банк «Пивденний»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2011 года

9 Задолженность других банков

<i>В тысячах украинских гривен</i>	30 июня 2011 г. (без аудиторской проверки)	31 декабря 2010 г.
Срочные размещения средств в других банках	84 488	894 394
Гарантийные депозиты в других банках	112 260	95 189
Всего задолженности других банков	196 748	989 583

По состоянию на 30 июня 2011 года задолженность других банков в сумме 3 986 тысяч гривен (на 31 декабря 2010 года – 83 598 тысяч гривен) была передана в обеспечение срочных размещений средств других банков в сумме 3 986 тысяч гривен (на 31 декабря 2010 года – 83 036 тысяч гривен). См. также Примечания 11 и 20.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>В тысячах украинских гривен</i>	30 июня 2011 г. (без аудиторской проверки)	31 декабря 2010 г.
Кредиты юридическим лицам	9 084 489	8 388 165
Ипотечные кредиты	501 133	550 283
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	402 476	425 023
Кредиты физическим лицам – частным предпринимателям	18 570	29 522
Всего кредитов и авансов клиентам до обесценения	10 006 668	9 392 993
Минус: резерв на обесценение кредитов	(821 675)	(772 158)
Всего кредитов и авансов клиентам	9 184 993	8 620 835

По состоянию на 30 июня 2011 года кредиты и авансы клиентам в сумме 1 199 564 тысячи гривен (на 31 декабря 2010 года – 1 192 832 тысячи гривен) обеспечены депозитами клиентов в сумме 1 269 814 тысяч гривен (на 31 декабря 2010 года – 1 294 429 тысяч гривен). См. Примечание 12.

По состоянию на 30 июня 2011 года кредиты и авансы клиентам в сумме 262 520 тысяч гривен (на 31 декабря 2010 года – 255 939 тысяч гривен) были предоставлены в обеспечение прочих заемных средств в сумме 124 109 тысяч гривен (на 31 декабря 2010 года – 124 045 тысяч гривен). См. Примечания 13 и 20.

По состоянию на 31 декабря 2010 года кредиты и авансы клиентам в сумме 131 800 тысяч гривен были предоставлены в залог в качестве обеспечения по срочным депозитам других банков в сумме 32 019 тысяч гривен. См. Примечания 11 и 20.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

За шесть месяцев до 30 июня 2011 года в сумме резерва на обесценение кредитов произошли следующие изменения:

<i>В тысячах украинских гривен (без аудиторской проверки)</i>	Кредиты юридическим лицам	Ипотечные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам – частным предпринимателям	Всего
Резерв на обесценение кредитов на 1 января 2011 г.	584 261	72 196	114 930	771	772 158
Резерв/(уменьшение резерва) на обесценение кредитов в течение периода	103 245	(2 468)	6 037	(477)	106 337
Суммы, списанные в течение периода как невозвратные	(69 733)	-	(462)	-	(70 195)
Курсовые разницы	12 506	277	592	-	13 375
Резерв на обесценение кредитов на 30 июня 2011 г.	630 279	70 005	121 097	294	821 675

За шесть месяцев до 30 июня 2010 года в сумме резерва на обесценение кредитов произошли следующие изменения:

<i>В тысячах украинских гривен (без аудиторской проверки)</i>	Кредиты юридическим лицам	Ипотечные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам – частным предпринимателям	Всего
Резерв на обесценение кредитов на 1 января 2010 г.	513 413	79 093	118 036	85	710 627
Резерв/(уменьшение резерва) на обесценение кредитов в течение периода	32 833	(7 830)	482	274	25 759
Суммы, списанные в течение периода как невозвратные	-	-	(113)	-	(113)
Курсовые разницы	(24 085)	(869)	(1 177)	-	(26 131)
Резерв на обесценение кредитов на 30 июня 2010 г.	522 161	70 394	117 228	359	710 142

Концентрация рисков в кредитном портфеле по отраслям экономики является следующей:

<i>В тысячах украинских гривен</i>	30 июня 2011 г. (без аудиторской проверки)		31 декабря 2010 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и коммерческая деятельность	3 543 171	35	3 676 758	39
Строительство и недвижимость	2 453 471	25	2 022 903	22
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	1 129 271	11	824 557	9
Физические лица	903 609	9	975 306	10
Транспорт и связь	773 225	8	360 822	4
Производство	505 606	5	678 825	7
Финансово-инвестиционный сектор	198 500	2	302 765	3
Туристические, гостиничные услуги и ресторанный бизнес	108 565	1	99 305	1
Прочее	391 250	4	451 752	5
Всего кредитов и авансов клиентам (до обесценения)	10 006 668	100	9 392 993	100

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2011 года совокупная сумма кредитов, выданных 10 крупнейшим заемщикам Группы, составила 2 929 267 тысяч гривен (на 31 декабря 2010 года – 2 549 824 тысячи гривен), или 29% от общей суммы кредитного портфеля (на 31 декабря 2010 года – 27%). По состоянию на 30 июня 2011 года кредиты и авансы 10 крупнейшим заемщикам (на 31 декабря 2010 года – 10 заемщикам) были обеспечены депозитами клиентов в сумме 583 101 тысяча гривен (на 31 декабря 2010 года – 212 588 тысяч гривен).

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2011 года:

<i>В тысячах украинских гривен (без аудиторской проверки)</i>	Кредиты юридическим лицам	Ипотечные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам – частным предпринимателям	Всего
<i>Не просроченные и не обесцененные</i>					
Стандартные кредиты	3 665 694	68 363	33 602	18 121	3 785 780
Кредиты под контролем	2 844 205	218 315	74 126	-	3 136 646
Субстандартные кредиты	1 031 936	37 611	12 473	-	1 082 020
Всего не просроченных и не обесцененных	7 541 835	324 289	120 201	18 121	8 004 446
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>					
- просроченные менее 31 дня	22 956	11 459	-	-	34 415
- просроченные от 31 до 90 дней	18 972	13 865	-	-	32 837
- просроченные от 91 до 180 дней	37 272	-	-	-	37 272
- просроченные более 360 дней	7	-	-	-	7
Всего просроченных, но не обесцененных	79 207	25 324	-	-	104 531
<i>Индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)</i>					
- срок погашения не наступил	883 387	105 203	162 428	449	1 151 467
- просроченные менее 31 дня	32 339	3 082	7 806	-	43 227
- просроченные от 31 до 90 дней	50 861	10 005	4 651	-	65 517
- просроченные от 91 до 180 дней	119 096	2 402	11 151	-	132 649
- просроченные от 181 до 360 дней	123 440	3 391	39 802	-	166 633
- просроченные более 360 дней	254 324	27 437	56 437	-	338 198
Всего индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	1 463 447	151 520	282 275	449	1 897 691
Всего кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	9 084 489	501 133	402 476	18 570	10 006 668
Минус: резервы на обесценение	(630 279)	(70 005)	(121 097)	(294)	(821 675)
Всего кредитов и авансов клиентам	8 454 210	431 128	281 379	18 276	9 184 993

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Просроченные, но не обесцененные кредиты включают всю сумму просроченных кредитов. Просроченные суммы на 30 июня 2011 года составляют 68 276 тысяч гривен.

Просроченные и обесцененные кредиты включают всю сумму просроченных кредитов. Просроченные суммы по индивидуально обесцененным кредитам на 30 июня 2011 года составляют 525 535 тысяч гривен.

Просроченные и обесцененные кредиты включают сумму 106 586 тысяч гривен, которая была погашена после 1 июля 2011 года.

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>В тысячах украинских гривен</i>	Кредиты юридическим лицам	Ипотечные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам – частным предпринимателям	Всего
<i>Не просроченные и не обесцененные</i>					
Стандартные кредиты	4 016 511	95 387	37 782	27 218	4 176 898
Кредиты под контролем Субстандартные кредиты	1 773 386	214 068	77 674	1 586	2 066 714
	1 214 014	89 433	38 267	-	1 341 714
Всего не просроченных и не обесцененных	7 003 911	398 888	153 723	28 804	7 585 326
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>					
- просроченные менее 31 дня	63 850	-	-	-	63 850
- просроченные от 31 до 90 дней	35 134	-	-	-	35 134
- просроченные более 360 дней	6	-	-	-	6
Всего просроченных, но не обесцененных	98 990	-	-	-	98 990
<i>Индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)</i>					
- срок погашения не наступил	858 365	102 204	162 831	718	1 124 118
- просроченные менее 31 дня	13 186	142	5 922	-	19 250
- просроченные от 31 до 90 дней	75 817	10 643	2 390	-	88 850
- просроченные от 91 до 180 дней	40 452	8 861	41 248	-	90 561
- просроченные от 181 до 360 дней	57 188	11 955	14 209	-	83 352
- просроченные более 360 дней	240 256	17 590	44 700	-	302 546
Всего индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	1 285 264	151 395	271 300	718	1 708 677
Всего кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	8 388 165	550 283	425 023	29 522	9 392 993
Минус: резервы на обесценение	(584 261)	(72 196)	(114 930)	(771)	(772 158)
Всего кредитов и авансов клиентам	7 803 904	478 087	310 093	28 751	8 620 835

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Просроченные, но не обесцененные кредиты включают всю сумму просроченных кредитов. Просроченные суммы на 31 декабря 2010 года составляют 10 259 тысяч гривен.

Просроченные и обесцененные кредиты включают всю сумму просроченных кредитов. Просроченные суммы по индивидуально обесцененным кредитам на 31 декабря 2010 года составляют 418 171 тысяча гривен.

Просроченные и обесцененные кредиты включают сумму 67 042 тысячи гривен, которая была погашена в начале 2011 года.

Группа классифицирует не просроченные и не обесцененные кредиты и авансы клиентам по кредитному качеству в соответствии со своей внутренней классификацией по следующим характеристикам кредитного риска:

- **Стандартные кредиты.** К этой категории относятся кредиты с незначительным кредитным риском, о чем свидетельствуют сильное финансовое состояние заемщика и качественное обслуживание кредита.
- **Кредиты под контролем.** К этой категории относятся кредиты с незначительным кредитным риском, который, тем не менее, может возрасти вследствие неблагоприятных условий; эти кредиты выдаются заемщикам, имеющим стабильное финансовое состояние и успешную историю погашения кредитов, или заемщикам, имеющим сильное финансовое состояние, текущие платежи по кредитам которых просрочены не более 90 дней.
- **Субстандартные кредиты.** К этой категории относятся кредиты со значительным кредитным риском, о чем свидетельствуют слабое финансовое состояние заемщика и качественное обслуживание кредита или стабильное финансовое состояние заемщика и некачественное обслуживание кредита.

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

11 Задолженность перед другими банками

<i>В тысячах украинских гривен</i>	30 июня 2011 г. (без аудиторской проверки)	31 декабря 2010 г.
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	78 316	175 003
Срочные размещения средств других банков	197 705	344 930
Всего задолженности перед другими банками	276 021	519 933

По состоянию на 30 июня 2011 года срочные размещения средств других банков включают депозиты в сумме 3 986 тысяч гривен (на 31 декабря 2010 года – 83 036 тысяч гривен), обеспеченные задолженностью других банков в сумме 3 986 тысяч гривен (на 31 декабря 2010 года – 83 598 тысяч гривен). См. Примечания 9 и 20.

По состоянию на 31 декабря 2010 года срочные депозиты других банков включают депозиты в сумме 32 019 тысяч гривен, обеспеченные кредитами и авансами клиентам в сумме 131 800 тысяч гривен. См. Примечания 10 и 20.

12 Средства клиентов

<i>В тысячах украинских гривен</i>	30 июня 2011 г. (без аудиторской проверки)	31 декабря 2010 г.
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	4 793 034	3 337 583
- Срочные депозиты	1 425 497	1 888 975
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 154 540	915 304
- Срочные депозиты	3 580 901	3 552 547
Всего средств клиентов	10 953 972	9 694 409

Распределение средств клиентов по отраслям экономики представлено ниже:

<i>В тысячах украинских гривен</i>	30 июня 2011 г. (без аудиторской проверки)		31 декабря 2010 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 735 441	43	4 467 851	46
Торговля и коммерческая деятельность	3 227 786	30	2 671 004	28
Транспорт и связь	1 080 799	10	1 008 871	10
Производство	625 807	6	278 698	3
Финансовые и страховые услуги	579 413	5	676 266	7
Строительство и недвижимость	258 122	2	127 213	1
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	48 002	0	55 252	1
Местные государственные органы	17 183	0	16 057	0
Прочее	381 419	4	393 197	4
Всего средств клиентов	10 953 972	100	9 694 409	100

По состоянию на 30 июня 2011 общая сумма средств на счетах 10 крупнейших клиентов Группы составила 2 003 809 тысяч гривен (на 31 декабря 2010 года – 1 565 367 тысяч гривен), или 18% (на 31 декабря 2010 года – 16%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 30 июня 2011 года срочные депозиты включали депозиты в сумме 1 269 814 тысяч гривен (на 31 декабря 2010 года – 1 294 429 тысяч гривен), предоставленные в залог как обеспечение кредитов и авансов клиентам в сумме 1 199 564 тысячи гривен (на 31 декабря 2010 года – 1 192 832 тысячи гривен). См. Примечание 10.

Остатки на счетах клиентов в сумме 24 926 тысяч гривен на 30 июня 2011 года были переданы в залог как обеспечение аккредитивов и гарантий (на 31 декабря 2010 года – 69 107 тысяч гривен).

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

13 Прочие заемные средства

В декабре 2008 года Группа получила кредит от Porelco Management Limited (Кипр) в сумме 15 000 тысяч долларов США (эквивалент 115 503 тысячи гривен по курсу обмена на дату получения кредита), который подлежал погашению в январе 2011 года. Кредит был выдан под фиксированную процентную ставку 18% годовых и обеспечен помещениями Группы. См. Примечание 20. Группа выплатила этот кредит в январе 2011 года.

13 Прочие заемные средства (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2011 года кредит от Черноморского банка торговли и развития в сумме 124 109 тысяч гривен (31 декабря 2010 года – 124 045 тысяч гривен) был обеспечен кредитами и авансами клиентам в сумме 262 520 тысяч гривен (31 декабря 2010 года – 255 939 тысяч гривен). См. Примечания 10 и 20.

14 Субординированный долг

В октябре 2009 года Группа привлекла субординированный долг от Kreditanstalt fuer Wiederaufbau (KfW) в сумме 14 000 тысяч долларов США (эквивалент 111 902 тысячи гривен по курсу обмена на дату получения), который подлежит погашению в октябре 2016 года. Фиксированная процентная ставка по этому субординированному долгу составляет 13% годовых.

В июне 2009 года Группа привлекла субординированный долг от East Capital Financials Fund AB в сумме 3 800 тысяч евро (эквивалент 40 059 тысяч гривен по курсу обмена на дату получения), который подлежит погашению в августе 2014 года. Фиксированная процентная ставка по этому субординированному долгу составляет 10% годовых. East Capital Financials Fund AB владеет 9,982% акционерного капитала Банка. Долг был погашен в августе 2011 г. См. Примечания 23.

В июне 2009 года Группа привлекла субординированный долг от Mesel Trading Limited в сумме 5 200 тысяч долларов США (эквивалент 39 574 тысячи гривен по курсу обмена на дату получения), который подлежит погашению в июне 2014 года. Фиксированная процентная ставка по этому субординированному долгу составляет 13% годовых. Этот долг был полностью погашен в январе 2011 года.

В случае ликвидации погашение субординированного долга будет осуществлено после удовлетворения требований всех других кредиторов.

15 Акционерный капитал

<i>В тысячах украинских гривен, кроме количества акций</i>	Количество простых акций в обращении	Номинальная сумма	Сумма, скорректированная на инфляцию
На 1 января 2010 г.	646 550 000	866 377	875 273
На 30 июня 2010 г. Капитализированные дивиденды	646 550 000 -	866 377 51 724	875 273 51 724
На 31 декабря 2010 г.	646 550 000	918 101	926 997
На 30 июня 2011 г.	646 550 000	918 101	926 997

По состоянию на 30 июня 2011 и 31 декабря 2010 года все акции Банка, находящиеся в обращении, были утверждены, выпущены и полностью оплачены.

В июне 2010 года акционеры Банка приняли решение о капитализации дивидендов в сумме 51 724 тысячи гривен и об увеличении номинальной стоимости акций с 1,34 гривны за акцию до 1,42 гривны за акцию. 14 июля 2010 года Национальный банк Украины зарегистрировал соответствующие изменения в Уставе Банка.

15 Акционерный капитал (продолжение)

В апреле 2011 года акционеры Банка приняли решение о капитализации дивидендов в сумме 38 793 тысячи гривен. Также было принято решение об увеличении номинальной стоимости акции с 1,42 гривны до 1,48 гривны за акцию. 20 июня 2011 года Национальный банк Украины зарегистрировал соответствующие изменения в Уставе Банка. В июле 2011 года Государственная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку зарегистрировала соответствующие изменения в акционерном капитале Банка.

Прочие резервы. В соответствии с законодательством Украины Банк распределяет полученную прибыль в качестве дивидендов или переводит ее в резервы (счета резервов) на основании финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с НП(С)БУ. Не прошедшие аудиторскую проверку резервы Банка по НП(С)БУ, подлежащие распределению, по состоянию на 30 июня 2011 года составляют 182 115 тысяч гривен (на 31 декабря 2010 года – 163 532 тысячи гривен).

16 Процентные доходы и расходы

<i>В тысячах украинских гривен</i>	6 месяцев до 30 июня	
	2011 года (без аудиторской проверки)	2010 года (без аудиторской проверки)
Процентные доходы		
Кредиты и авансы юридическим лицам	462 314	486 848
Процентные доходы по обесцененным кредитам и авансам клиентам	65 106	74 739
Кредиты и авансы физическим лицам	34 872	49 455
Задолженность других банков	14 285	16 383
Долговые ценные бумаги по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат	6 504	10 006
Всего процентных доходов	583 081	637 431
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	171 214	194 888
Срочные депозиты юридических лиц	80 602	123 874
Текущие/расчетные счета	47 866	23 972
Размещения средств других банков	10 721	23 975
Субординированный долг	9 635	11 835
Прочие заемные средства	5 562	18 661
Собственные долговые ценные бумаги	197	2 787
Выпущенные облигации участия в кредите	-	43 270
Задолженность перед НБУ	-	28 059
Всего процентных расходов	325 797	471 321
Чистые процентные доходы	257 284	166 110

Информация о процентных доходах и расходах по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

Группа «Банк «Пивденний»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2011 года

17 Доходы и расходы по выплатам и комиссионным

<i>В тысячах украинских гривен</i>	6 месяцев до 30 июня	
	2011 года (без аудиторской проверки)	2010 года (без аудиторской проверки)
Доходы по выплатам и комиссионным		
<i>Доходы по выплатам и комиссионным по финансовым инструментам, которые не учитываются по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат:</i>		
Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	92 506	76 997
Покупка и продажа иностранной валюты	27 959	21 483
Гарантии предоставленные	13 016	11 859
Расчетно-кассовое обслуживание других банков	4 412	3 315
Операции с ценными бумагами	547	60
Прочее	3 114	1 612
Всего доходов по выплатам и комиссионным	141 554	115 326
Расходы по выплатам и комиссионным		
<i>Расходы по выплатам и комиссионным по финансовым инструментам, которые не учитываются по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат:</i>		
Расчетно-кассовое обслуживание других банков	25 684	20 544
Прочее	4 116	1 700
Всего расходов по выплатам и комиссионным	29 800	22 244
Чистые доходы по выплатам и комиссионным	111 754	93 082

Информация о доходах по выплатам и комиссионным по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

18 Административные и прочие операционные расходы

<i>В тысячах украинских гривен</i>	6 месяцев до 30 июня	
	2011 года (без аудиторской проверки)	2010 года (без аудиторской проверки)
Расходы, связанные с персоналом	135 797	105 997
Амортизация помещений и оборудования	14 455	15 466
Взносы в Фонд гарантирования вкладов физических лиц	11 822	8 120
Обслуживание помещений и оборудования	10 008	9 304
Страхование помещений и кредитных рисков	8 835	6 841
Рекламные и маркетинговые услуги	8 709	6 301
Расходы на оперативную аренду	8 183	8 571
Профессиональные услуги	7 963	3 543
Охрана	7 577	7 291
Почтовые расходы и расходы на услуги связи	5 269	5 385
Резерв под обесценение прочих активов	4 662	944
Коммунальные услуги	4 584	3 728
Амортизация нематериальных активов	1 704	980
Налоги, кроме налога на прибыль	1 573	509
Прочее	9 611	7 676
Всего административных и прочих операционных расходов	240 752	190 656

Расходы, связанные с персоналом, включают предусмотренные законодательством взносы в фонды социального страхования и пенсионный фонд в сумме 29 570 тысяч гривен (на 30 июня 2010 года – 23 816 тысяч гривен), Информация об административных и прочих операционных расходах по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

19 Анализ по сегментам

Операционные сегменты – это компоненты организации, участвующие в коммерческой деятельности, от которой организация может получать доходы или в результате которой может нести расходы, чьи операционные результаты регулярно анализирует лицо, ответственное за принятие операционных решений, и для которых существует в наличии отдельная финансовая информация. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, - это лицо или группа лиц, которые распределяют ресурсы и оценивают результаты деятельности Группы. Функции лица, ответственного за принятие операционных решений, выполняют Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) Банка.

Отчетные сегменты Группы – это ее стратегические подразделения, обслуживающие различные категории клиентов. Управление ими осуществляется отдельно, поскольку каждое подразделение предусматривает разные маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Финансовая информация сегментов по подразделениям, которую анализирует лицо, ответственное за принятие операционных решений, не включает деятельность дочерней компании Группы. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, получает финансовую отчетность основной дочерней компании Группы и анализирует ее отдельно. Ввиду этого дочерняя компания представлена в приведенном ниже анализе отдельным сегментом.

Более подробная информация представлена в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2010 финансовый год.

19 Анализ по сегментам (продолжение)

Сегментная информация по отчетным сегментам Группы по состоянию на 30 июня 2011 года и за шесть месяцев до 30 июня 2011 года представлена ниже:

<i>В тысячах украинских гривен (без аудиторской проверки)</i>	Розничная банков- ская деятельность	Корпоративная банков- ская деятельность	Казначейские банков- ские операции	Инвестиционная банков- ская деятельность	РИБ	Всего
6 месяцев до 30 июня 2011 г.						
Внешние процентные доходы	46 315	478 330	13 216	1 009	51 873	590 743
Внешние процентные расходы	(175 281)	(89 867)	(35 672)	(197)	(33 927)	(334 944)
Доходы/(расходы) по внутреннему финансированию	234 233	(227 766)	(4 965)	(1 502)	-	-
Чистые процентные доходы	105 267	160 697	(27 421)	(690)	17 946	255 799
Доходы по выплатам и комиссионным	17 079	88 776	13 288	1 903	22 800	143 846
Расходы по выплатам и комиссионным	(18 879)	(650)	(4 440)	(30)	(4 987)	(28 986)
Доход от торговых операций	4 403	5 772	1 264	117	(77)	11 479
Прочий операционный доход	210	609	-	35	1 758	2 612
Операционные доходы до вычета обесценения и общих и административных расходов	108 080	255 204	(17 309)	1 335	37 440	384 750
Общие и административные расходы	(98 423)	(120 928)	(2 199)	(1 099)	(29 983)	(252 632)
Резерв на обесценение активов	(36 892)	(48 383)	3 613	(612)	(11 515)	(93 789)
Результат сегмента до налогообложения	(27 235)	85 893	(15 895)	(376)	(4 058)	38 329
На 30 июня 2011						
Активы сегментов	921 343	8 153 489	1 560 563	150 125	3 253 310	14 038 830
Обязательства сегментов	4 346 418	3 921 429	990 477	4 253	3 018 437	12 281 014

Сегментная информация по отчетным сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года и за шесть месяцев до 30 июня 2010 года представлена ниже:

Группа «Банк «Пивденный»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2011 года

19 Анализ по сегментам (продолжение)

<i>В тысячах украинских гривен (без аудиторской проверки)</i>	Розничная банков- ская деятельность	Корпоративная банков- ская деятельность	Казначейские банков- ские операции	Инвестиционная банков- ская деятельность	РИБ	Всего
6 месяцев до 30 июня 2010 г.						
Внешние процентные доходы	63 433	489 156	15 951	1 162	69 431	639 133
Внешние процентные расходы	(201 063)	(101 877)	(133 908)	(2 787)	(42 217)	(481 852)
Доходы/(расходы) по внутреннему финансированию	180 289	(277 585)	95 781	1 515	-	-
Чистые процентные доходы	42 659	109 694	(22 176)	(110)	27 214	157 281
Доходы по выплатам и комиссионным	21 572	62 225	13 700	1 541	19 155	118 193
Расходы по выплатам и комиссионным	(13 867)	(1 789)	(2 050)	(29)	(4 996)	(22 731)
Доход от торговых операций	3 652	11 469	7 970	91	6 770	29 952
Прочий операционный доход	24	466	-	93	464	1 047
Операционные доходы до вычета обесценения и общих и административных расходов	54 040	182 065	(2 556)	1 586	48 607	283 742
Общие и административные расходы	(64 358)	(77 990)	(2 272)	(703)	(26 868)	(172 191)
Резерв на обесценение активов	4 336	(41 540)	(18 258)	(1 441)	(14 357)	(71 260)
Результат сегмента до налогообложения	(5 982)	62 535	(23 086)	(558)	7 382	40 291
На 31 декабря 2010						
Активы сегментов	1 049 155	7 636 065	1 345 566	140 082	2 604 117	12 774 985
Обязательства сегментов	4 190 549	3 138 194	1 332 271	3 987	2 389 558	11 054 559

<i>В тысячах украинских гривен</i>	6 месяцев до 30 июня 2011 г. (без аудиторской проверки)	6 месяцев до 30 июня 2010 г. (без аудиторской проверки)
Всего доходов отчетных сегментов	737 201	758 373
(а) Амортизация убытков при первоначальном признании кредитов клиентам	658	593
(б) Амортизация комиссий по кредитам клиентам, распределенных на протяжении срока кредитов	1 438	1 252
(в) Сворачивание остатков по внутригрупповым операциям с дочерней компанией	(10 846)	(11 136)
(г) Прочие корректировки	(39)	5 933
Всего консолидированных доходов	728 412	755 015

Доходы сегментов состоят из процентных доходов, доходов по выплатам и комиссионным и прочих операционных доходов.

19 Анализ по сегментам (продолжение)

<i>В тысячах украинских гривен</i>	6 месяцев до 30 июня 2011 г. (без аудиторской проверки)	6 месяцев до 30 июня 2010 г. (без аудиторской проверки)
Общий результат отчетных сегментов	38 329	40 291
(а) Уменьшение резерва на обесценение кредитов и авансов клиентам	20 370	25 090
(б) Амортизация расходов будущих периодов	(5 436)	(6 798)
(в) Уменьшение резерва обязательств, связанных с кредитованием	1 948	19 512
(г) Движения по отсроченному налогу	(3 460)	(10 032)
(д) Начисление премий за 6 месяцев до 30 июня 2011 г.	(4 066)	(2 636)
(е) Увеличение резерва неиспользованных отпусков	(3 814)	(724)
(ж) Прочие корректировки	(2 994)	5 079
Прибыль до налогообложения	40 877	69 782

Прочие разницы, являющиеся предметом сверки, касаются резерва под прочие активы и различий в сроках признания некоторых статей доходов и расходов в отчетности по НП(С)БУ и МСФО.

Далее представлена сверка существенных статей доходов и расходов за шесть месяцев до 30 июня 2011 года:

<i>В тысячах украинских гривен</i>	Процент- ные доходы	Доходы по выплатам и комис- сионным	Процент- ные расходы	Резерв на обесцене- ние активов	Администра- тивные и прочие операцион- ные расходы
Общая сумма по всем отчетным сегментам	590 743	143 846	(334 944)	(93 789)	(252 632)
Реклассификация комиссионных доходов в процентные доходы	(i) 2 405	(2 405)	-	-	-
Различия в чистой балансовой стоимости задолженности перед другими банками	(ii) -	-	(963)	-	-
Уменьшение резерва на обесценение кредитов и авансов клиентам	(iii) -	-	-	20 370	-
Признание расходов будущих периодов	(iv) -	-	-	-	(5 436)
Начисление премий за 6 месяцев до 30 июня 2011 г.	(v) -	-	-	-	(4 066)
Увеличение резерва неиспользованных отпусков	(vi) -	-	-	-	(3 814)
Реклассификация убытка от продажи кредита	(vii) -	-	-	(37 235)	37 235
Исключение остатков по внутригрупповым операциям	(viii) (10 699)	-	10 699	-	-
Уменьшение резерва по обязательствам кредитного характера	(ix) -	-	-	1 948	-
Прочие корректировки	632	113	(589)	1 572	(12 039)
Представлено в отчетности по МСФО	583 081	141 554	(325 797)	(107 134)	(240 752)

Разницы, являющиеся предметом сверки, обусловлены следующим:

- i. Реклассификация комиссионных доходов в процентные доходы согласно сути соответствующих операций;
- ii. Процентные расходы были скорректированы на сумму первоначальных комиссий по задолженности перед другими банками;

19 Анализ по сегментам (продолжение)

- iii. Уменьшение резерва на обесценение кредитов и авансов клиентам в соответствии с требованиями МСФО;
- iv. Банк распределил и амортизировал страховые расходы на протяжении срока действия страховых контрактов;
- v. Начисление премий за 6 месяцев до 30 июня 2011 г.;
- vi. Увеличение резерва неиспользованных отпусков
- vii. Реклассификация убытка от продажи кредита.
- viii. Остатки по внутригрупповым операциям были исключены; и
- ix. Уменьшение резерва по обязательствам кредитного характера в соответствии с МСФО;

Резерв на обесценение активов, отраженный в соответствии с требованиями МСФО, состоит из резерва на обесценение кредитов клиентам, резерва на обесценение инвестиционных ценных бумаг для дальнейшей продажи и резерва под обязательства, связанные с кредитованием.

Далее представлена сверка существенных статей доходов и расходов за шесть месяцев до 30 июня 2010 года:

<i>В тысячах украинских гривен (без аудиторской проверки)</i>	Общая сумма по всем отчетным сегментам	Рекласси- фикация комис- сионных доходов в процент- ные доходы	Различия в чистой балан- совой стоимо- сти синди- цирован- ных кредитов	Умень- шение резерва на обес- ценение кредитов и авансов клиентам	Умень- шение резерва обяза- тельств, связан- ных с кредито- ванием	Призна- ние рас- ходов буду- щих перио- дов	Исклю- чение остатков по внутри- груп- повым опера- циям	Прочие коррек- тировки	Пред- ставлено в отчет- ности по МСФО
Существенные доходы или расходы за шесть месяцев до 30 июня 2010 г.									
<i>Внешние доходы:</i>									
- Процентные доходы	639 133	2 807	-	-	-	-	(11 029)	6 520	637 431
- Доходы по выплатам и комиссионным	118 193	(2 807)	-	-	-	-	-	(60)	115 326
- Процентные расходы	(481 852)	-	(1 197)	-	-	-	11 029	699	(471 321)
Резерв на обесценение активов	(71 260)	-	-	25 090	19 512	-	-	4 713	(21 945)
Администра- тивные и прочие операционные расходы	(172 191)	-	-	-	-	(6 798)	-	(11 667)	(190 656)

19 Анализ по сегментам (продолжение)

Разницы, являющиеся предметом сверки, обусловлены следующим:

- i. Реклассификация комиссионных доходов в процентные доходы согласно сути соответствующих операций;
- ii. Процентные расходы были скорректированы на сумму первоначальных комиссий по синдицированным кредитам;
- iii. Увеличение резерва на обесценение кредитов и авансов клиентам в соответствии с требованиями МСФО;
- iv. Банк распределил страховые расходы на протяжении срока действия страховых контрактов; и
- v. Банк исключил остатки по внутригрупповым операциям.

Резерв на обесценение активов, отраженный в соответствии с требованиями МСФО, состоит из резерва на обесценение кредитов клиентам, резерва на обесценение инвестиционных ценных бумаг для дальнейшей продажи и резерва под обязательства, связанные с кредитованием.

20 Условные и прочие обязательства

Судебные процедуры. В ходе нормального ведения бизнеса Группа время от времени получает претензии. Исходя из собственной оценки, а также внутренних профессиональных консультаций, руководство считает, что Группа не понесет существенных убытков в результате судебных исков. Таким образом, в данной финансовой информации соответствующий резерв не создавался.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство в Украине может толковаться по-разному и часто изменяться. Соответствующие органы могут оспаривать толкование этого законодательства руководством Группы и его применение в работе Группы.

Позиция налоговых органов при толковании законодательства и оценок может быть более агрессивной, и существует возможность того, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены.

В результате налоговые органы могут начислить существенные дополнительные суммы налогов, штрафов и пени. Соответствующие органы имеют право проверять налоговые вопросы в финансовых периодах в течение трех календарных лет после их завершения. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительный период.

Капитальные обязательства. По состоянию на 30 июня 2011 года капитальные обязательства Группы по контрактам в связи с помещениями и оборудованием составляли 1 813 тысяч гривен (на 31 декабря 2010 года – 1 485 тысяч гривен).

Группа уже выделила ресурсы, необходимые для выполнения этих обязательств. Группа считает, что будущие чистые доходы и финансирование будут достаточными для покрытия этих и подобных обязательств.

Обязательства по оперативной аренде. В случае, когда Группа выступает арендатором, будущие минимальные выплаты по неаннулируемой оперативной аренде являются следующими:

<i>В тысячах украинских гривен</i>	30 июня 2011 г. (без аудиторской проверки)	31 декабря 2010 г.
До 1 года	14 077	12 177
1-5 лет	33 193	31 113
Свыше 5 лет	53 411	52 455
Всего обязательств по оперативной аренде	100 681	95 745

20 Условные и прочие обязательства (продолжение)

Соблюдение финансовых показателей. Группа должна соблюдать определенные финансовые показатели, относящиеся преимущественно к суммам задолженности перед другими банками, прочим заемным средствам и субординированному долгу. Несоблюдение этих финансовых показателей может привести к негативным последствиям для Группы, в том числе к увеличению стоимости заемных средств и объявлению дефолта. В частности, Группа должна удерживать на определенном уровне капитал, коэффициент достаточности капитала и совокупную задолженность. Несоблюдение этих требований может привести к досрочному изъятию средств на усмотрение кредиторов. По мнению руководства, по состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года эти показатели Группой соблюдены.

Обязательства, связанные с кредитованием. непогашенные обязательства, связанные с кредитованием, были следующими:

<i>В тысячах украинских гривен</i>	30 июня 2011 г. (без аудиторской проверки)	31 декабря 2010 г.
Неиспользованные кредитные линии	38 575	22 196
Импортные аккредитивы	21 572	75 546
Гарантии предоставленные	403 697	444 264
Минус: резерв по обязательствам, связанным с кредитованием	(16 227)	(18 648)
Всего обязательств, связанных с кредитованием, за вычетом резерва	447 617	523 358

В сумме резерва по обязательствам, связанным с кредитованием, произошли следующие изменения:

<i>В тысячах украинских гривен</i>	6 месяцев до 30 июня 2011 года (без аудиторской проверки)	2010 года (без аудиторской проверки)
Балансовая стоимость на 1 января 2011 г.	18 648	17 810
Уменьшение резерва по обязательствам, связанным с кредитованием	(3 865)	(3 852)
Курсовые разницы	1 444	(1 097)
Балансовая стоимость на 30 июня 2011 г.	16 227	12 861

Активы, переданные в залог, и активы, использование которых ограничено. Группа предоставила в залог следующие активы (суммы показаны по балансовой стоимости):

<i>В тысячах украинских гривен</i>	Прим.	30 июня 2011 г. (без аудиторской проверки)		31 декабря 2010 г.	
		Активы в залоге	Соответствующее обязательство	Активы в залоге	Соответствующее обязательство
Кредиты и авансы клиентам	10, 11, 13	262 520	124 109	387 739	156 064
Задолженность других банков	9, 11	3 986	3 986	83 598	83 036
Помещения и оборудование		-	-	212 108	120 671
Всего		266 506	128 095	683 445	359 771

20 Условные и прочие обязательства (продолжение)

Кроме того, обязательный остаток денежных средств в НБУ в сумме 194 224 тысячи гривен (на 31 декабря 2010 года – 197 732 тысячи гривен) представляет собой обязательные резервные депозиты, которые не могут использоваться для финансирования повседневной деятельности Группы. См. Примечание 7.

Гарантийные депозиты в сумме 112 260 тысяч гривен (на 31 декабря 2010 года – 95 189 тысяч гривен) представляют собой суммы, размещенные в других банках как обеспечение по гарантиям, импортным аккредитивам и операциям с пластиковыми картами. Эти остатки по своей сути являются депозитами, использование которых ограничено и размещение которых необходимо для проведения соответствующей деятельности по финансированию коммерческих операций. См. Примечание 9.

21 Операции со связанными сторонами

Стороны обычно считаются связанными, если они находятся под совместным контролем или одна сторона может контролировать другую или может оказывать значительное влияние на другую сторону при принятии финансовых или операционных решений. При анализе каждого случая отношений, которые могут представлять собой отношения между связанными сторонами, внимание уделяется сути этих отношений, а не только их юридической форме.

По состоянию на 30 июня 2011 года остатки по операциям со связанными сторонами составили:

<i>В тысячах украинских гривен (без аудиторской проверки)</i>	Основной акционер	Другие акционеры	Предприятия под контролем основного акционера	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (процентная ставка по договору: 2-24%)	-	17 020	212 481	1 609
Резерв на обесценение кредитов и авансов клиентам на 30 июня 2011 г.	-	(340)	(5 245)	(69)
Инвестиционные ценные бумаги для дальнейшей продажи: - Акции ОАО «Фармация» (доля 8,06%)	-	-	12 216	-
Прочие активы	-	11 123	-	-
Средства клиентов (процентная ставка по договору: 0,2-16%)	15 194	145 169	73 806	42 411

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2010 года остатки по операциям со связанными сторонами составили:

	Основной акционер	Другие акционеры	Предприятия под контролем основного акционера	Прочие связанные стороны
<i>В тысячах украинских гривен</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (процентная ставка по договору: 8 – 25%)	-	17 013	236 773	1 790
Резерв на обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2010г.	-	(471)	(7 472)	(106)
Инвестиционные ценные бумаги для дальнейшей продажи - Акции ОАО «Фармация» (доля 8,06%)	-	-	12 216	-
Прочие активы	-	15 176	-	-
Средства клиентов (процентная ставка по договору: 0,5 – 20%)	1 820	123 592	25 849	24 117

Статьи доходов и расходов от операций со связанными сторонами за шесть месяцев до 30 июня 2011 года были следующими:

	Основной акционер	Другие акционеры	Предприятия под контролем основного акционера	Прочие связанные стороны
<i>В тысячах украинских гривен (без аудиторской проверки)</i>				
Процентные доходы	-	1 181	12 681	73
Процентные расходы	(293)	(7 746)	(2 055)	(1 675)
Сторно резерва на обесценение кредитов	-	131	2 227	37
Доходы по выплатам и комиссионным	-	21	473	4
Прочий операционный доход	-	324	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	(8 927)	(266)	-

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Статьи доходов и расходов от операций со связанными сторонами за шесть месяцев до 30 июня 2010 года были следующими:

<i>В тысячах украинских гривен (без аудиторской проверки)</i>	Основной акционер	Другие акционеры	Предприятия под контролем основного акционера	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	965	15 119	79
Процентные расходы	(206)	(5 573)	(1 027)	(348)
Сторно резерва на обесценение кредитов	-	-	1 164	6
Доходы по выплатам и комиссионным	-	29	422	4
Обесценение инвестиционных ценных бумаг для дальнейшей продажи	-	-	(38)	-
Прочий операционный доход	-	292	3	-
Административные и прочие операционные расходы	-	(7 123)	(1 398)	-

По состоянию на 30 июня 2011 года прочие требования и обязательства по операциям со связанными сторонами составили:

<i>В тысячах украинских гривен (без аудиторской проверки)</i>	Основной акционер	Другие акционеры	Предприятия под контролем основного акционера	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии	-	35	-	446
Импортные аккредитивы	-	-	225	-
Гарантии, предоставленные Группой	-	-	1 681	-

По состоянию на 31 декабря 2010 года прочие требования и обязательства по операциям со связанными сторонами составили:

<i>В тысячах украинских гривен</i>	Основной акционер	Другие акционеры	Предприятия под контролем основного акционера	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии	-	35	-	261
Импортные аккредитивы	-	-	642	-
Гарантии, предоставленные Группой	-	-	564	-

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общие суммы кредитов, предоставленные связанным сторонам и возвращенные связанными сторонами за шесть месяцев до 30 июня 2011 года:

<i>В тысячах украинских гривен (без аудиторской проверки)</i>	Основной акционер	Другие акционеры	Предприятия под контролем основного акционера	Прочие связанные стороны
Суммы, предоставленные связанным сторонам за период	-	24	80 078	57
Суммы, возвращенные связанными сторонами за период	-	24	107 552	218

Общие суммы кредитов, предоставленные связанным сторонам и возвращенные связанными сторонами за шесть месяцев до 30 июня 2010 года:

<i>В тысячах украинских гривен (без аудиторской проверки)</i>	Основной акционер	Другие акционеры	Предприятия под контролем основного акционера	Прочие связанные стороны
Суммы, предоставленные связанным сторонам за период	-	-	61 629	63
Суммы, возвращенные связанными сторонами за период	-	-	111 875	124

Ниже показаны суммы вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

<i>В тысячах украинских гривен</i>	6 месяцев до 30 июня 2011 г. (без аудиторской проверки)		6 месяцев до 30 июня 2010 г. (без аудиторской проверки)	
	Расход	Начисленное обязательство	Расход	Начисленное обязательство
<i>Срочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	7 957	-	6 283	-
- Краткосрочные премии	8 138	4 040	91	88
<i>Пенсионное обеспечение:</i>				
- Затраты на отчисления в Государственный пенсионный фонд и фонды социального страхования	757	-	703	-
Всего	16 852	4 040	7 077	88

Краткосрочные премии подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководством были оказаны соответствующие услуги.

22 Дочерняя компания

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля в капитале	
			30 июня 2011 г. (без аудиторской проверки)	31 декабря 2010 г.
Региональный инвестиционный банк (Рига, Латвия)	Банковская деятельность	Латвия	88%	91%

В июне 2011 года РИБ выпустил 425 тысяч акций номинальной стоимостью 425 тысяч лат (эквивалент 6 975 тысяч гривен по состоянию на дату выпуска). Банк «Пивденный» не приобретал акций нового выпуска.

23 События после окончания отчетного периода

Группа погасила субординированный долг от East Capital Financials Fund AB в августе 2011 г. (см. Примечание 14).