

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»**

Річна фінансова звітність  
за 2012 рік  
разом зі звітом незалежного аудитора

---

## ЗМІСТ

### ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

### РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

|                                         |   |
|-----------------------------------------|---|
| ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН.....           | 1 |
| ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ.....         | 2 |
| ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ.....       | 3 |
| ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ..... | 5 |

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

|                                                                                             |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Примітка 1. Інформація про банк.....                                                        | 6  |
| Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....        | 6  |
| Примітка 3. Основи подання фінансової звітності та основні принципи облікової політики..... | 7  |
| Примітка 4. Перше застосування МСФЗ.....                                                    | 18 |
| Примітка 5. Нові положення з бухгалтерського обліку.....                                    | 23 |
| Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....                                            | 26 |
| Примітка 7. Кошти в інших банках.....                                                       | 26 |
| Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів.....                                         | 26 |
| Примітка 9. Цінні папери у портфелі банку на продаж.....                                    | 32 |
| Примітка 10. Цінні папери у портфелі банку до погашення.....                                | 35 |
| Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи.....                                    | 37 |
| Примітка 12. Інші фінансові активи.....                                                     | 39 |
| Примітка 13. Інші активи.....                                                               | 40 |
| Примітка 14. Кошти банків.....                                                              | 41 |
| Примітка 15. Кошти клієнтів.....                                                            | 41 |
| Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями.....                                                 | 42 |
| Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання.....                                               | 42 |
| Примітка 18. Інші зобов'язання.....                                                         | 43 |
| Примітка 19. Субординований борг.....                                                       | 43 |
| Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....                   | 43 |
| Примітка 21. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу).....                   | 44 |
| Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....                    | 44 |
| Примітка 23. Процентні доходи та витрати.....                                               | 45 |
| Примітка 24. Комісійні доходи та витрати.....                                               | 45 |
| Примітка 25. Інші операційні доходи.....                                                    | 47 |
| Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати.....                                | 47 |

---

|                                                                            |    |
|----------------------------------------------------------------------------|----|
| Примітка 27. Витрати на податок на прибуток .....                          | 48 |
| Примітка 28. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію ..... | 49 |
| Примітка 29. Операційні сегменти .....                                     | 50 |
| Примітка 30. Управління фінансовими ризиками. ....                         | 54 |
| Примітка 31. Управління капіталом .....                                    | 63 |
| Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку .....                           | 64 |
| Примітка 33. Похідні фінансові інструменти .....                           | 65 |
| Примітка 34. Справедлива вартість фінансових інструментів .....            | 66 |
| Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки .....   | 67 |
| Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами .....                        | 70 |

---

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ТОВ АФ «ПКФ Аудит-фінанси»



Accountants &  
business advisers

### ЗВІТ (ВИСНОВОК) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»

*Акціонерам та Правлінню  
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»  
Національному банку України*

### ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси» провело аудит річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (далі – «Банк»), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2012 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіт про рух грошових коштів та звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

#### *Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність*

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Управлінський персонал несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

#### *Відповідальність аудитора*

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цих фінансових звітів на основі результатів аудиту. Ми провели аудит у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту, а також з урахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення аудиторських перевірок банків України. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що





Accountants &  
business advisers

стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також і оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

#### *Висловлення думки*

На нашу думку, фінансова звітність представляє достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31.12.2012 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

#### *Пояснювальний параграф*

Звертаємо увагу на суттєву концентрацію ресурсної бази за окремими контрагентами. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

### **ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси» у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність», п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Національного банку України від 09.09.2003 р. № 389 надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2012 рік щодо:

- відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- якості управління активами та пасивами банку;
- достатності резервів та капіталу банку, яка повинна визначатися на підставі аналізу якості активів банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями;
- адекватності системи управління ризиками банку;
- адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку.

Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2012 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для керівництва Банку та Національного банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.





Accountants &  
business advisers

Крім того, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використовувані нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

Виконуючи вимоги п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» щодо аналізу статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 № 124, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 за № 353/7674 (із змінами), яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

Банком дотримано вимоги Національного банку України щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» що складена для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

Якість управління активами і пасивами Банку, на думку аудиторів, можна вважати прийнятною.

За станом на 31 грудня 2012 року регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року №368, з урахуванням коригуючих проведення, складає 510 500 тис. грн.

Величина капіталу на кінець звітного періоду є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його величини.

За розрахунками Банку, резерви під активні операції, яким притаманні ризики (зокрема, кредитні операції та інші фінансові активи) сформовано в повному обсязі, а їх розмір є достатнім для покриття відповідних ризиків.

В той же час, в ході перевірки кредитних операцій, були виявлені випадки некоректного застосування Банком методу ефективної ставки відсотка під час визначення балансової вартості кредитів через недосконалість програмного забезпечення, що призвело до наявності несуттєвих відмінностей між величинами балансової вартості кредитів, які відображені на рахунках бухгалтерського обліку, відповідної теперішньої (продисконтованої) балансової вартості таких кредитів, яка формується за даними модуля обліку кредитних операцій у операційному дні (САБ) Банку та фактичними даними, які стосуються теперішньої (продисконтованої) балансової вартості відповідних кредитів. Величина впливу даного відхилення на суму резервів, які розраховані Банком відповідно до вимог Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями (затверджене постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012 N 23), залежить від коректності застосування методу ефективної ставки відсотка.

Ми оцінюємо ризик за операціями з інсайдерами/пов'язаними особами як помірний. В ході виконання аудиторської перевірки ми не виявили порушень нормативних вимог в частині здійснення операцій з пов'язаними особами.

На думку аудиторів, система управління ризиками Банку, яка пов'язана з банківськими операціями, потребує вдосконалення в частині оптимізації підходів до управління кредитними ризиками.

В ході аудиту Банку були надані рекомендації з практичного застосування норм МСБО 36 «Зменшення корисності активів» в частині тестування на наявність факторів знецінення капітальних інвестицій Банку за не введеними в експлуатацію основними засобами. За виключенням вищенаведених зауважень, бухгалтерський облік Банку можна визнати таким, який відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.



Accountants &  
business advisers

На нашу думку, заходи внутрішнього контролю та процедури внутрішнього аудиту забезпечують контроль за ризиками відповідно до обсягу операцій та потреб Банку.

Генеральний директор аудиторської фірми  
«ПКФ Аудит-фінанси»

Директор з аудиту банків аудиторської фірми  
«ПКФ Аудит-фінанси»

(сертифікат на право здійснення аудиту банків № 0072)

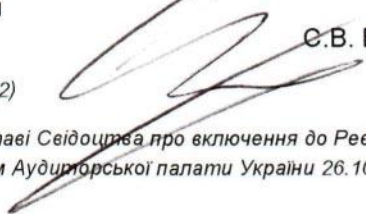
АФ «ПКФ Аудит-фінанси» здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів від 26.10.2006 р. № 3886, видане за рішенням Аудиторської палати України 26.10.2006 р. №167/3. Чинне до 30.06.2016 р.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм, які проводили мають право на проведення аудиторських перевірок банків № 0000019 від 17.09.2012 р. Чинне до 17.09.2017 р.

Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи №128060, видане Шевченківською районною в м. Києві Державною адміністрацією від 28.09.2006 року за № 1 074 102 0000 019892. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 34619277.

22 квітня 2013 року

вул. О.Гончара 41, місто Київ, Україна, 01054

  
I.O. Кашанова  
  
С.В. Білобровський  


## Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2012 року

(тис. грн.)

| Найменування статті                                             | Примітки | 31.12.2012       | 31.12.2011       | 01.01.2011       |
|-----------------------------------------------------------------|----------|------------------|------------------|------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                   |          |                  |                  |                  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                 | 6        | 888 827          | 881 954          | 942 706          |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України |          | 1 256            | 2 661            | 18               |
| Кошти в інших банках                                            | 7        | -                | 122 784          | -                |
| Кредити та заборгованість клієнтів                              | 8        | 2 146 698        | 2 191 750        | 2 259 255        |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж                         | 9        | 110 693          | 15 774           | 40 949           |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток   |          | 602              | 70               | 188              |
| Відстрочений податковий актив                                   |          |                  | 1 004            | -                |
| Основні засоби та нематеріальні активи                          | 11       | 119 554          | 121 061          | 124 518          |
| Інші фінансові активи                                           | 12       | 249 419          | 141 304          | 4 109            |
| Інші активи                                                     | 13       | 4 143            | 3 835            | 1 235            |
| <b>Усього активів</b>                                           |          | <b>3 521 192</b> | <b>3 482 197</b> | <b>3 372 978</b> |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                                             |          |                  |                  |                  |
| Кошти банків                                                    | 14       | 73 605           | 244 837          | 208 473          |
| Кошти клієнтів                                                  | 15       | 2 534 928        | 2 608 783        | 2 472 834        |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток                 |          | 3 105            | 2 154            | -                |
| Відстрочені податкові зобов'язання                              | 27       | 896              | -                | 31 669           |
| Резерви за зобов'язаннями                                       | 16       | -                | -                | 348              |
| Інші фінансові зобов'язання                                     | 17       | 241 949          | 528              | 704              |
| Інші зобов'язання                                               | 18       | 3 200            | 2 895            | 1 867            |
| Субординований борг                                             | 19       | 86 625           | 86 628           | 86 628           |
| <b>Усього зобов'язань</b>                                       |          | <b>2 944 307</b> | <b>2 945 825</b> | <b>2 802 523</b> |
| <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>                                          |          |                  |                  |                  |
| Статутний капітал                                               | 20       | 439 692          | 439 692          | 439 692          |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                     |          | 41 801           | (39 679)         | 70 773           |
| Резервні та інші фонди банку                                    |          | 45 351           | 86 455           | 22 303           |
| Резерви переоцінки                                              | 21       | 50 040           | 49 905           | 37 687           |
| <b>Усього власного капіталу</b>                                 |          | <b>576 884</b>   | <b>536 372</b>   | <b>570 455</b>   |
| <b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>                  |          | <b>3 521 192</b> | <b>3 482 197</b> | <b>3 372 978</b> |

Затверджено до випуску та підписано 19 квітня 2013 року

Керівник \_\_\_\_\_ **В.О. Андрєєвська**  
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ **О.О. Маркіна**  
(підпис, ініціали, прізвище)



## Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)<sup>4</sup> за 2012 рік

|                                                                                                                                                               |          | (тис. грн.)    |                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------|-----------------|
| Найменування статті                                                                                                                                           | Примітки | 31.12.2012     | 31.12.2011      |
| Процентні доходи                                                                                                                                              | 22       | 363 579        | 350 060         |
| Процентні витрати                                                                                                                                             | 23       | (153 062)      | (156 518)       |
| <b>Чистий процентний дохід</b>                                                                                                                                |          | <b>210 517</b> | <b>193 542</b>  |
| Комісійні доходи                                                                                                                                              | 24       | 42 740         | 22 464          |
| Комісійні витрати                                                                                                                                             | 24       | (1 174)        | (816)           |
| Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку                                                                                          |          |                | 140             |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки |          | 2771           | 6292            |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж                                                                                               | 9        | (124)          | (40)            |
| Результат від операцій з іноземною валютою                                                                                                                    |          | 8 283          | 1 491           |
| Результат від переоцінки іноземної валюти                                                                                                                     |          | 522            | (301)           |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках                                                                                      | 7, 8     | (140 523)      | (215 351)       |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів                                                                | 12, 13   | 1313           | (1 364)         |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж                                                                                                          | 9        | 96             | (293)           |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення                                                                                                       | 10       |                | 229             |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями                                                                                                                    | 16       |                | 348             |
| Інші операційні доходи                                                                                                                                        | 25       | 909            | 940             |
| Адміністративні та інші операційні витрати                                                                                                                    | 26       | (72 123)       | (65 265)        |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування                                                                                                                            |          | 53 207         | (57 984)        |
| Витрати на податок на прибуток                                                                                                                                | 27       | (12 830)       | 11 683          |
| <b>Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває</b>                                                                                                            |          | <b>40 377</b>  | <b>(46 301)</b> |
| <b>Прибуток/(збиток) за рік</b>                                                                                                                               |          | <b>40 377</b>  | <b>(46 301)</b> |
| <b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>                                                                                                                                  |          |                |                 |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж                                                                                                          |          | 137            | (291)           |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом                                                                                                      | 21       | (1)            | 12 509          |
| Інший сукупний дохід після оподаткування за рік                                                                                                               |          | 136            | 12 218          |
| <b>Усього сукупного доходу за рік</b>                                                                                                                         |          | <b>40 513</b>  | <b>(34 083)</b> |
| Прибуток(збиток) на акцію від діяльності що триває, грн.:                                                                                                     | 28       | 972,94         | (1 115,69)      |

Затверджено до випуску та підписано 19 квітня 2013 року

Керівник \_\_\_\_\_ **В.О. Андреєвська**  
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ **О.О. Маркіна**  
(підпис, ініціали, прізвище)

## Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2012 рік

(тис.грн.)

| Найменування статті                                                                                                                                         | Примітка | Звітний рік     | Попередній рік  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------------|-----------------|
| 2                                                                                                                                                           | 3        | 4               | 5               |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                                                                                             |          |                 |                 |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування                                                                                                                          |          | 53 207          | (57 984)        |
| Коригування                                                                                                                                                 |          |                 |                 |
| Знос та амортизація                                                                                                                                         |          | 6 110           | 6 148           |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів                                                                                                |          | 140 605         | 216 431         |
| Амортизація дисконту/(премії)                                                                                                                               |          | (1 872)         | (173)           |
| Результат операцій з торговими цінними паперами                                                                                                             |          | 124             | (99)            |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами                                                                                                    |          | (3 664)         | -               |
| Результат операцій з іноземною валютою                                                                                                                      |          | (4 401)         | (973)           |
| (Нараховані доходи)                                                                                                                                         |          | (127 137)       | (24 383)        |
| Нараховані витрати                                                                                                                                          |          | 3 285           | 2 331           |
| Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності                                                                                                       |          | 2               | (134)           |
| Інший рух коштів, що не є грошовим                                                                                                                          |          | 6 466           | 674             |
| <b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>                                          |          | <b>72 725</b>   | <b>141 838</b>  |
| <b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:</b>                                                                                                        |          |                 |                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України                                                                            |          | 1 401           | (2 637)         |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах |          | 348 987         | (219 510)       |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках                                                                                                          |          | 123 798         | (123 798)       |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів                                                                                            |          | 29 341          | (123 354)       |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів                                                                                                       |          | 21 204          | (25 306)        |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів                                                                                                                  |          | (242 565)       | (1 350)         |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків                                                                                                                  |          | (408 467)       | 144 008         |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів                                                                                                                |          | (77 407)        | 134 142         |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями                                                                                                     |          | 241 276         | 295             |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань                                                                                                   |          | 669             | (289)           |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>                                              |          | <b>110 962</b>  | <b>(75 961)</b> |
| Податок на прибуток, що сплачений                                                                                                                           |          | (10 511)        | (6 238)         |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>                                                                            |          | <b>100 451</b>  | <b>(82 199)</b> |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                                                                                           |          |                 |                 |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж                                                                                                         | 9        | (174 717)       | (78 239)        |
| Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж                                                                                         | 9        | 86 357          | 102 220         |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення                                                                                                      | 10       | -               | (34 916)        |
| Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення                                                                                       | 10       | -               | 35 230          |
| Придбання основних засобів                                                                                                                                  | 11       | (3 701)         | (2 416)         |
| Находження від реалізації основних засобів                                                                                                                  | 11       | 63              | 135             |
| Придбання нематеріальних активів                                                                                                                            | 11       | (703)           | (277)           |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>                                                                          |          | <b>(92 701)</b> | <b>21 737</b>   |

## ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності

- -

Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти

(441) (218)

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів

7 309 (60 680)

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду

881 455 942 135

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду

6 888 764 881 455

Затверджено до випуску та підписано 19 квітня 2013 року

Керівник \_\_\_\_\_ **В.О. Андрєєвська**  
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ **О.О. Маркіна**  
(підпис, ініціали, прізвище)



## Звіт про зміни у власному капіталі за 2012 рік

| Рядок    | Найменування статті                          | Примітки | Статутний капітал | Резервні, інші фонди та резерви пере оцінки | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Усього власного капіталу |
|----------|----------------------------------------------|----------|-------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------|
| <b>1</b> | <b>Залишок на кінець дня 31.12.2010 року</b> |          | <b>439 692</b>    | <b>59 990</b>                               | <b>70 773</b>                               | <b>570 455</b>           |
| 2        | Усього сукупного доходу:                     | 21       | 0                 | 12 218                                      | (46 301)                                    | (34 083)                 |
| 2a       | Збиток за 2011 рік                           |          | 0                 | 0                                           | (46 301)                                    | (46 301)                 |
| 2б       | Інший сукупний дохід                         |          | 0                 | 12 218                                      | 0                                           | 12 218                   |
| 3        | Розподіл прибутку                            |          | 0                 | 64 151                                      | (64 151)                                    | 0                        |
| <b>4</b> | <b>Залишок на кінець дня 31.12.2011 року</b> |          | <b>439 692</b>    | <b>136 359</b>                              | <b>(39 679)</b>                             | <b>536 372</b>           |
| 5        | Усього сукупного доходу:                     | 21       | 0                 | 136                                         | 40 377                                      | 40 513                   |
| 5a       | Прибуток за 2012 рік                         |          | 0                 | 0                                           | 40 377                                      | 40 377                   |
| 5б       | Інший сукупний дохід                         |          | 0                 | 136                                         | 0                                           | 136                      |
| 6        | Покриття збитку                              |          | 0                 | (41 104)                                    | 41 104                                      | 0                        |
| <b>7</b> | <b>Залишок на кінець дня 31.12.2012 року</b> |          | <b>439 692</b>    | <b>95 391</b>                               | <b>41 802</b>                               | <b>576 885</b>           |

Затверджено до випуску та підписано 19 квітня 2013 року

Керівник \_\_\_\_\_ **В.О. Андрєєвська**  
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ **О.О. Маркіна**  
(підпис, ініціали, прізвище)

## Примітки до фінансової звітності

### Примітка 1. Інформація про банк

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2012 фінансовий рік для Публічного акціонерного товариства «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (далі по тексту – Банк).

Фінансова звітність Банку складена у грошовій одиниці України - у тисячах гривень.

Повне офіційне найменування Банку – Публічне акціонерне товариство «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», скорочене офіційне найменування Банку - АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ».

Місцезнаходження Банку: 04070, м. Київ, вул. Борисоглібська, буд. 5, літера «А».

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України.

За організаційно-правовою формою Банк є публічним акціонерним товариством відкритого типу.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України № 171 від 13 жовтня 2011 року на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Банківські послуги, які є валютними операціями, надаються на підставі генеральної ліцензії Національного банку України № 171 від 13 жовтня 2011 року на здійснення валютних операцій.

Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку:

- серії АЕ № 185033 від 19.10.2012 - депозитарна діяльність зберігача цінних паперів;
- серії АВ № 185075 від 19.10.2012 - андеррайтинг;
- серії АЕ № 185076 від 19.10.2012 - дилерська діяльність;
- серії АЕ № 185077 від 19.10.2012 - брокерська діяльність.

Стратегічна мета Банку - бути універсальним та динамічним банком, посилити свої позиції, увійти в групу лідерів фінансового ринку України та збільшити ринкову вартість Банку.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційний номер Банку № 149 від 08 листопада 2012 року) та діє відповідно до Закону України № 4452-VI від 23.02.2012 «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Власником істотної участі Банку (49,9976%) є юридична особа ТОВ «Монієр».

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації платників податків України, Асоціації «Фондове партнерство», Київської торгово-промислової палати і Торгово-промислової палати України, Професійної Асоціації Реєстраторів та Депозитаріїв, учасником саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації «Українські Фондові Торговці».

Банк активно інтегрований в міжнародні інформаційні та платіжні системи: є членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. та користувачем міжнародної дилінгової системи REUTERS, асоційованим учасником міжнародної платіжної системи VISA.

Фінансовий стан Банку засвідчує ТОВ «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-Фінанси».

Станом на 31 грудня 2012 року Банк має 17 відділень.

### Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

У 2012 році банківська система України продовжила поступовий рух до подолання наслідків фінансової кризи (погіршення економічного середовища країни, що стало найбільш визначальним фактором у 2009-2011 роках). Поступове відновлення довіри клієнтів до банківської системи яке спостерігалось у 2011 році, продовжилось і у 2012 році. Протягом всього року спостерігалось збільшення залишків клієнтських коштів у банківській системі (+11,7%). З іншого боку зростання дефіциту платіжного балансу зумовило виникнення девальваційного тиску на курс гривні. Заходи щодо зниження такого тиску призвели до зростання ставок на міжбанківському ринку, а згодом і на ринку клієнтських коштів. Тому в другій половині року банки мали зосередитися на управлінні ліквідністю. В 2012 році банки у своїй роботі робили акцент на відновленні довіри клієнтів та залученні клієнтських коштів з одночасними спробами відновлення кредитування. Так кредитна заборгованість клієнтів у 2012 році зросла на 9,3%.

Серед основних тенденцій розвитку банківського сектору звітного року стало: збільшення обсягів залучених клієнтських коштів, поступове відновлення кредитування, утримання значної частки ліквідних коштів. За рахунок зниження якості банківських активів у 2009-2010 рр., внаслідок виникнення проблем з погашенням кредитів, як фізичних, так і юридичних осіб, банки України у 2012 році ще витрачали значні кошти на формування резервів, що у свою чергу також призводило до стримування темпів розвитку. У результаті вищезазначених тенденцій банки України були орієнтовані в першу чергу на стабілізацію своїх показників, що негативно позначилось на прибутковості.

### **Примітка 3. Основи подання фінансової звітності та основні принципи облікової політики.**

Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

#### **3.1. Консолідована фінансова звітність.**

У зв'язку з відсутністю учасників консолідованої групи, консолідована фінансова звітність Банком не складається.

#### **3.2. Основи оцінки складання фінансової звітності.**

Для здійснення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання Банку оцінюються та обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення (за історичною (первісною) собівартістю або справедливою вартістю).

При обліку за **історичною (первісною)** собівартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

При обліку за **справедливою** вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час, а зобов'язання – за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час.

#### **3.3. Первісне визнання фінансових інструментів.**

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче наведено ці методи оцінки.

**Справедлива вартість** – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними не пов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах.

Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Банк може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції.

Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

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

**Первісна вартість** – це сума сплачених грошових коштів або їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції.

Оцінка за первісною вартістю застосовується лише до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена, а також похідні фінансові інструменти, які пов'язані з такими інструментами капіталу та розрахунки за якими повинні здійснюватись шляхом поставки таких інструментів капіталу, які не мають котирувань.

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

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

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

#### **3.4. Знецінення фінансових активів.**

**Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю.** Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов’язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність об’єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об’єктивних ознак збитку від знецінення:

- ✓ прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- ✓ позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Банком фінансова інформація позичальника;
- ✓ ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- ✓ платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника; та
- ✓ вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

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

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно



того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу.

Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави, незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

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

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

Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік.

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

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату, коли Банк фактично здійснює поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

### **3.5. Припинення визнання фінансових інструментів.**

Банк припиняє визнавати фінансові активи в балансі, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або (б) Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому (і) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль.

Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж.

### **3.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.**

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, залишки на кореспондентському рахунку у Національному банку України, використання яких не обмежене, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Кошти обов'язкових резервів на рахунках в Національному банку України представляють собою кошти, розміщені на окремому рахунку в Національному банку України, які не призначені для фінансування щоденних операцій Банку. Відповідно, вони виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

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

Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

### 3.7. Торгові цінні папери.

До торгового портфеля відносяться цінні папери, придбані Банком для перепродажу та переважно з метою отримання прибутку від короткотермінових коливань їх ціни або дилерської маржі. До торгових цінних паперів можуть бути віднесені будь-які цінні папери, щодо яких Банк під час первісного визнання прийняв рішення про їх облік за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

У торговому портфелі обліковуються:

- боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються Банком для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі та продажу в найближчий час;
- будь-які інші цінні папери, що визначаються Банком на етапі первісного визнання як такі, щодо яких Банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (крім акцій, які не мають котирувальної ціни на активному ринку і справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити).

У разі зміни справедливої вартості здійснюється переоцінка цінних паперів. Результат переоцінки обов'язково відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу.

Нарахування процентного доходу за купонними цінними паперами в торговому портфелі обов'язково здійснюється під час кожної переоцінки.

Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами в торговому портфелі не здійснюється.

Переведення цінних паперів з торгового портфеля в інші портфелі Банку або навпаки з інших портфелів цінних паперів у торговий портфель не допускається.

Цінні папери, що придбані в торговий портфель, обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Аналітичний облік цінних паперів в розрізі їх емітентів та випусків.

Цінні папери в торговому портфелі Банку підлягають переоцінці в разі зміни їх справедливої вартості. Обов'язково на дату балансу результат переоцінки відображається в балансі на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю в кореспонденції з рахунками переоцінки.

За борговими цінними паперами в торговому портфелі Банк визнає процентні доходи згідно із встановленою процентною ставкою купона за цими цінними паперами. Від володіння цінними паперами з невизначеним доходом Банк отримує доходи у вигляді дивідендів.

Банк здійснює нарахування процентних доходів за цінними паперами у торговому портфелі на дату їх переоцінки, але не рідше одного разу на місяць.

Переоцінка цінних паперів, за якими укладений договір про продаж за визначеною вартістю реалізації, між датою операції і датою розрахунку в бухгалтерському обліку не відображається.

### 3.8. Кредити та заборгованість клієнтів.

Критерії визнання категорії «кредити»:

- якщо фінансовий актив не є часткою портфелю на продаж з визначеною схемою отримання прибутку;
- якщо фінансовий актив не є похідним інструментом;
- якщо фінансовий актив передбачає фіксовані та визначні виплати, фіксований строк погашення;
- існує ймовірність отримання в майбутньому економічних вигод;
- ресурс (актив) контролюється Банком;

Банк оцінює надані кредити під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, і відображає в бухгалтерському обліку відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку.

Банк визначає справедливую вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки.

Банк оцінює кредити після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Банк здійснює аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу на кожну дату балансу. Банк визнає зменшення корисності, якщо є об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового

активу або групи фінансових активів унаслідок однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання і впливають на величину чи строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від використання фінансового активу або групи фінансових активів.

Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо:

- а) строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;
- б) фінансовий актив передається без збереження всіх ризиків та винагород від володіння цим активом.

Реструктуризація кредитної заборгованості проводиться банком з метою запобігання погіршенню якості кредитного портфелю та створення сприятливих умов для виконання боргових зобов'язань позичальниками, у яких виникли тимчасові фінансові труднощі.

Реструктуризація передбачає використання наступних методів у різних комбінаціях та послідовності:

- зміна графіку погашення основної суми кредиту;
- зміна графіку погашення процентів;
- зміна форми погашення кредиту (з графіку на анuitет і навпаки);
- зміна кінцевої дати погашення кредиту (продлонгація);
- зміна валюти кредитної заборгованості.

При проведенні реструктуризації банк намагається, за можливості, дотримуватися принципу незмінності дохідності, згідно якого дохідність кредитної угоди до та після реструктуризації повинна залишатися на однаковому рівні.

За умови дотримання зазначеного принципу зміна графіку та форми погашення кредиту (у т.ч. надання відстрочки погашення) в бухгалтерському обліку не відображаються, оскільки не призводять до коригування балансової вартості заборгованості.

Якщо при реструктуризації дохідність кредитної угоди зменшується, банк визначає теперішню вартість оцінених майбутніх грошових потоків за новими умовами, що дисконтується за первісною ефективною ставкою відсотка. Різниця між балансовою вартістю кредиту та дисконтованою вартістю відображається за рахунками з обліку неамортизованого дисконту у кореспонденції з рахунками з обліку інших операційних витрат.

### **3.9. Цінні папери в портфелі банку на продаж:**

До портфелю на продаж Банк відносить цінні папери, які не належать до торгового портфеля цінних паперів та до портфеля до погашення.

У портфелі цінних паперів на продаж можуть обліковуватись акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери.

Банк обліковує в портфелі на продаж:

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Банк не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
- цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;
- акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливую вартість;
- фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців;
- інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

При первісному визнанні цінні папери в портфелі банку на продаж оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. Витрати на операції, пов'язані з придбанням боргових цінних паперів у портфель на продаж, відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) під час первісного визнання цих цінних паперів.

На дату балансу цінні папери в портфелі Банку на продаж відображаються:

- за справедливою вартістю;
- за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності – акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо;
- за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що переведені в портфель на продаж та утримуються для продажу протягом 12 місяців;

- за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, - інвестицій в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

Цінні папери в портфелі Банку на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Усі цінні папери в портфелі Банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких надалі неможливо достовірно оцінити, обліковуються за собівартістю в портфелі Банку на продаж.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковувалися за собівартістю, у разі наявності критеріїв достовірної оцінки їх справедливої вартості переводяться на оцінку за справедливою вартістю в портфель Банку на продаж.

Цінні папери в портфелі Банку на продаж, які обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Обов'язково на дату балансу результат переоцінки відображається в капіталі на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю, визначеною на дату переоцінки.

За борговими цінними паперами в портфелі Банку на продаж Банк визнає процентні доходи, у тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту (премії), з використанням ефективної ставки відсотка. Від володіння цінними паперами з невизначеним доходом Банк отримує доходи у вигляді дивідендів.

Банк застосовує метод ефективної ставки відсотка з урахуванням вимог, які визначені нормативно-правовими актами Національного банку України з бухгалтерського обліку доходів і витрат.

Банк визнає процентні доходи за цінними паперами в портфелі на продаж на дату їх переоцінки та обов'язково на дату балансу, але не рідше одного разу на місяць.

Якщо за цінними паперами визнавалося зменшення корисності, то процентні доходи визнаються із застосуванням до амортизованої собівартості ставки відсотка, що використовувалася для дисконту майбутніх грошових потоків під час останньої оцінки збитків унаслідок зменшення корисності.

Якщо умовами випуску боргових цінних паперів передбачено поступове або часткове погашення їх номіналу, то нарахування процентів та розрахунок ефективної ставки відсотка за цінними паперами здійснюється з урахуванням такого зменшення номіналу цінного папера.

Сума втрат від зменшення корисності за акціями та іншими цінними паперами з нефіксованим прибутком, які обліковуються за собівартістю, визначається як різниця між їх балансовою вартістю та поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою доходу для подібного фінансового активу.

Під час визнання зменшеності корисності за цінними паперами, що обліковуються в портфелі Банку на продаж за справедливою вартістю, сума уцінки, накопичена в капіталі, вилучається з капіталу і визнається в прибутках/збитках Банку. Одночасно на таку саму суму формується резерв і відображається в обліку.

### **3.10. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу):**

Операція з продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) - це операція з цінними паперами, яка складається з двох частин і при якій укладається єдина генеральна угода між учасниками ринку про продаж (купівлю) цінних паперів на певний строк із зобов'язанням зворотного продажу (викупу) у визначений строк або на вимогу однієї із сторін за заздалегідь обумовленою ціною. За економічною суттю операція продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) - кредитна операція, в якій цінні папери використовуються як забезпечення.

Цінні папери надані (отримані) в забезпечення обліковуються за позабалансовими рахунками 9510 "Надана застава" або позабалансовими рахунками групи 950 "Отримана застава".

Різниця між ціною продажу (купівлі) та ціною зворотного продажу (купівлі) є процентними доходами (витратами). Нараховані доходи або витрати обліковуються відповідно за балансовими рахунками 6021 "Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання" або 7021 "Процентні витрати за строковими коштами суб'єктам господарювання".

### **3.11. Цінні папери в портфелі банку до погашення.**

До портфелю до погашення Банк відносить боргові цінні папери, щодо яких є намір і здатність Банку утримувати їх до строку погашення.

У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Банк має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.



Банк не повинен первісно визнавати цінні папери в портфелі до погашення, якщо:

- не має фінансових ресурсів для фінансування цінних паперів до погашення;
- є юридичне або інше обмеження, яке може перешкодити наміру Банку утримувати цінні папери до погашення;
- протягом поточного фінансового року або протягом двох попередніх фінансових років
- Банк продав до дати погашення значну суму інвестицій порівняно із загальною сумою інвестицій, утримуваних до погашення.

Банк не повинен визнавати цінні папери як утримувані до погашення, якщо:

- має намір утримувати цінні папери протягом невизначеного часу;
- готовий продати їх у разі змін ринкових ставок відсотка, ризиків, потреб ліквідності;
- умови випуску безстрокових боргових цінних паперів передбачають сплату відсотків протягом невизначеного часу (тобто немає фіксованого строку погашення);
- емітент має право погасити цінні папери сумою, значно меншою, ніж їх амортизована собівартість.

Цінні папери, за якими емітент передбачає дострокове погашення, можуть бути визнані в портфелі до погашення, якщо Банк має намір і змогу утримувати їх до строку погашення.

Придбані в портфель до погашення цінні папери первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. Придбані боргові цінні папери відображаються в бухгалтерському обліку в розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених процентів на дату придбання. Витрати на операції, здійснені під час придбання боргових цінних паперів, уключаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії).

Банк постійно на дату балансу оцінює свій намір та змогу утримувати цінні папери до погашення.

Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю.

Боргові цінні папери в портфелі Банку до погашення підлягають перегляду на зменшення їх корисності.

У разі продажу значної суми інвестицій, утримуваних до погашення, цінні папери з портфеля Банку до погашення мають бути переведені в портфель на продаж. У такому разі Банк має анулювати портфель до погашення шляхом переведення залишку інвестицій в портфель на продаж.

Придбані в портфель до погашення цінні папери відображаються в балансі в розрізі їх емітентів та випусків.

За цінними паперами в портфелі Банку до погашення Банк визнає процентні доходи, у тому числі у вигляді амортизації дисконту (премії) із застосуванням принципу нарахування та методу ефективної ставки відсотка.

Банк визнає процентні доходи за борговими цінними паперами в сумі, що є добуток амортизованої собівартості та первісної ефективної ставки відсотка відповідного цінного папера, у тому числі і за цінними паперами, за якими визнавалося зменшення корисності.

### **3.12. Інвестиції в асоційовані компанії.**

Інвестиції в асоційовані компанії відсутні.

### **3.13. Інвестиційна нерухомість.**

Інвестиційна нерухомість відсутня.

### **3.14. Гудвіл.**

Гудвіл відсутній.

### **3.15. Основні засоби.**

Банк встановлює вартісну ознаку предметів, що входять до складу основних засобів в розмірі більше 2500 грн. До складу малоцінних необоротних матеріальних активів відносяться матеріальні активи із строком корисного використання більше одного року і вартістю рівною або менше 2500 грн.

Якщо матеріальний актив має строк корисного використання менше одного року, то незалежно від вартості, він має бути відображений у складі витрат поточного періоду.

Нарахування амортизації основних засобів проводиться із застосуванням прямолінійного методу та здійснюється протягом строку корисного використання об'єкта, який встановлюється Банком під час їх первісного визнання та зазначається в акті введення в експлуатацію.

Строк корисного використання основних засобів визначається спеціальною комісією, яка затверджується наказом по Банку та зазначається в Акті приймання-передачі (внутрішнього переміщення) основних засобів під час введення об'єкта в експлуатацію.

Строки корисного використання (місяців):

- будинки та споруди - 360–600;
- транспортні засоби - 60–84;
- телефонне обладнання - 24–192;
- інвентар (меблі) - 32–180;
- офісне обладнання - 24–60;
- комп'ютерна техніка - 18 – 72;
- побутова техніка - 36 – 120;
- інші основні засоби – 24 – 144.

Строки корисного використання основних засобів протягом 2012 року не переглядалися.

Придбані Банком основні засоби визнаються та обліковуються у фінансовому обліку за первісною вартістю, до якої включаються всі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою, монтажем та введенням їх в експлуатацію.

Переоцінка (дооцінка чи уцінка) основних засобів в 2012 році не знайшла відображення в обліку в зв'язку з тим, що залишкова вартість об'єктів суттєво не відрізнялась від справедливої вартості, визначеної експертами, на дату складання балансу.

В 2008 році здійснювалась переоцінка об'єктів, що належать до нерухомого майна (нежитлові будівлі, приміщення) і проводилась шляхом множення первісної вартості та суми зносу об'єктів основних засобів на індекс переоцінки, тобто, після переоцінки балансова вартість дорівнює переоціненій вартості. Індекс переоцінки визначався діленням справедливої вартості об'єкта, який переоцінюється, на його залишкову вартість. Такий метод не потребує перегляду норми амортизації.

Визнання зменшення корисності основних засобів протягом 2012 року не було.

### **3.16. Нематеріальні активи.**

Придбаний об'єкт нематеріальний актив визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, і його вартість може бути достовірно визначена.

Нематеріальні активи визнаються та оцінюються в фінансовому обліку Банку за первісною вартістю, до якої включаються всі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою та введенням в експлуатацію.

Після первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Бухгалтерський облік нематеріальних активів ведеться щодо кожного об'єкта.

Амортизація розраховується за прямолінійним методом, виходячи з первісної вартості та строку корисного використання нематеріальних активів. Строки корисного використання нематеріальних активів встановлюються наказом по Банку, окремо для кожного об'єкта.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється щомісяця і починається з першого числа місяця, наступного за звітним, у якому об'єкт став придатним для корисного використання і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта нематеріальних активів.

Норми амортизації нематеріальних активів для програмного забезпечення складають 12,5-50%.

При визначенні строку корисної експлуатації нематеріальних активів Банком враховуються технічні характеристики, сучасні тенденції в галузі техніки, програми технічного поліпшення та догляду за активами.

Банк не проводив переоцінку нематеріальних активів протягом 2012 року.

Протягом 2012 року Банк не змінював норми амортизації, строк корисного використання та не здійснював переоцінку первісної вартості нематеріальних активів.

### **3.17. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем.**

Майно, передане Банком в оперативний лізинг(оренду), залишається на балансі Банку та обліковується на окремому аналітичному рахунку із зазначенням, що це майно передано у лізинг. Протягом строку лізингу Банк нараховує амортизацію необоротних активів, переданих в лізинг; а також здійснює нарахування лізингових платежів.

За прийнятими в оперативний лізинг (оренду) активами Банк нараховує та сплачує лізингові (орендні) платежі відповідно до умов договорів. Якщо угодою передбачено можливість здійснення поліпшень об'єкта оперативного лізингу (оренди) (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що приводять до збільшення майбутніх економічних вигод, вартість фактичних проведених поліпшень такого об'єкта відображаються Банком як капітальні інвестиції у створення (будівництво) інших необоротних матеріальних активів. При цьому завершені капітальні інвестиції відображаються на балансовому рахунку 4500 "Інші необоротні матеріальні активи" і амортизуються протягом строку дії договору лізингу із застосуванням прямолінійного методу. Поточні витрати на утримання об'єкта необоротних активів, отриманого в оперативний лізинг (оренду), у бухгалтерському обліку відображаються за рахунком 7421.

для продажу, не нараховується.

**3.18. Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем.**

Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем відсутній.

**3.19. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття.**

Необоротні активи, утримувані для продажу, - необоротні активи, що утримуються з метою продажу, та їх балансова вартість відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. Необоротні активи, утримувані для продажу, обліковуються за рахунком 3408. В балансі Банку необоротні активи, утримувані для продажу відображаються за вартістю придбання. Банк не визнавав зменшення корисності та відновлення корисності, активів, призначених для продажу протягом періоду їх утримання. Банк визнає доходи або витрати від активів, призначених для продажу на дату припинення їх визнання. Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

**3.20. Припинена діяльність.**

Банк не припиняв своєї діяльності. Відділення Філії Кримської дирекції банку у грудні 2012 року переведені на баланс головного офісу, філію ліквідовано.

**3.21. Похідні фінансові інструменти.**

Похідні фінансові інструменти, що включають валютнообмінні контракти та валютні свопи, обліковуються за справедливою вартістю. Всі похідні фінансові інструменти показуються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних інструментів відносяться на прибуток чи збиток за рік. Банк не застосовує облік хеджування.

**3.22. Залучені кошти.**

Залучені кошти первісно обліковуються за первинною вартістю, яка являє собою отримані кошти за вирахуванням витрат, що понесені на проведення операції. В подальшому, залучені кошти відображаються за амортизованою собівартістю, і будь-яка різниця між чистими надходженнями і вартістю погашення відображається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, протягом періоду використання залучених коштів за методом ефективної ставки відсотка.

Кошти, що залучені за ставками, що відрізняються від ринкових, перераховуються по справедливій вартості на час їх отримання. При цьому справедлива вартість являє собою майбутні процентні платежі та погашення основної суми боргу, що дисконтовані за ринковими відсотковими ставками, які застосовуються до подібних залучених коштів.

Різниця між справедливою вартістю і номінальною вартістю залучених коштів в момент їх отримання відображається в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід як дохід при виникненні зобов'язань за ставками, які є нижчими ніж ринкові, або як збиток при виникненні зобов'язань за ставками, які перевищують ринкові ставки. В подальшому балансова вартість таких залучених коштів коригується на суму амортизації доходів (збитків), що виникли в момент їх отримання, а відповідні витрати включаються як процентні витрати до складу звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

**3.23. Резерви за зобов'язаннями.**

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

**3.24. Субординований борг.**

Субординований борг – це довгострокові позички, які у випадку ліквідації Банку будуть погашені після виконання вимог всіх інших кредиторів. Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю.

**3.25. Податок на прибуток.**

У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати/кредит з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу.

**Поточний податок** – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди.

Ставка податку на прибуток згідно з чинним законодавством протягом першого кварталу 2011 року становила 25 відсотків, протягом другого, третього та четвертого кварталів 2011 року – 23 відсотка та протягом 2012 року – 21 відсоток.

Поточний податок на прибуток за звітний рік складає 10 931 тисячі гривень. Збільшення відстроченого податку на прибуток відбулось на суму 1 899 тисячу гривень.

Різниця між обліковим (бухгалтерським) прибутком та прибутком, визначеним згідно нормам діючого податкового законодавства виникли внаслідок різних методик визначення прибутку в бухгалтерському та податковому обліках. В балансі Банку за станом на кінець дня 31.12.2012 року відображене відстрочене податкове зобов'язання (ВПЗ) в сумі 896 тисяч гривень.

Тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, в сумі 517 тисяч гривень, складаються зі сформованого в фінансовому обліку резерву під невикористані відпустки в сумі 332 тисячі гривень та з різниці між залишковою вартістю виробничих основних засобів за даними податкового обліку та їх залишковою вартістю у фінансовому обліку в сумі 185 тисяч гривень.

Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню, в сумі 1 413 тисяч гривень, складаються з інвестиційної різниці в сумі 482 тисячі гривень та різниці в сформованих резервах під знецінення кредитів в сумі 931 тисяча гривень.

В Банку за станом на кінець дня 31.12.2012 року відсутні інвестиції в дочірні та асоційовані компанії.

Банк протягом звітного періоду не скорочував види діяльності і тому відсутні суми витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена.

### **3.26. Статутний капітал та емісійний дохід.**

Прості акції показані у складі капіталу. Акумуляовані витрати, безпосередньо пов'язані з випуском простих акцій, визнаються як вирахування з власного капіталу, за вирахуванням будь-яких податкових впливів.

Банк може оголошувати та виплачувати дивіденди тільки згідно з правилами та положеннями законодавства України.

Дивіденди за простими акціями відображаються як розподіл накопиченого нерозподіленого прибутку у тому періоді, коли вони були оголошені.

### **3.27. Власні акції, викуплені в акціонерів.**

Протягом звітного періоду Банк не викупав власних акцій в акціонерів.

### **3.28. Визнання доходів і витрат.**

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

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

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

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

### **3.29. Переоцінка іноземної валюти.**

Функціональною валютою Банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності Банку є національна валюта України – гривня. Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України станом на кінець відповідного звітного періоду. Доходи і збитки



від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційними обмінними курсами Національного банку України на кінець року, відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (як прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою та прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти, відповідно). Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, в іноземній валюті, в тому числі інвестиції в інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості. Вплив змін обмінного курсу на немонетарні статті, оцінені за справедливою вартістю, обліковується як частина прибутку або збитку від зміни справедливої вартості.

Результати і фінансова позиція Банку перераховуються у валюту подання наступним чином:

- (i) активи і зобов'язання у поданому звіті про фінансовий стан перераховуються за обмінним курсом станом на кінець дня на кінець відповідного звітного періоду;
- (ii) доходи і витрати перераховані за середнім курсом обміну (крім випадків, коли такий середній курс не є приблизно рівним кумулятивному ефекту курсів обміну на дати відповідних операцій, в цих випадках доходи і витрати перераховуються на дату операції);
- (iii) компоненти капіталу перераховуються за історичним курсом обміну; та
- (iv) всі курсові різниці, що виникають, визнаються у складі інших сукупних доходів.

Основні офіційні курси обміну гривні, що застосовувались для перерахунку сум активів та зобов'язань в іноземній валюті на 31 грудня становили:

| Валюта                            | Код валюти | 2012 рік  | 2011 рік  | 2010 рік   |
|-----------------------------------|------------|-----------|-----------|------------|
| 100 доларів США                   | 840        | 799,3000  | 798,9800  | 796,1700   |
| 100 Євро                          | 978        | 1053,7172 | 1029,8053 | 1057,3138  |
| 100 англійських фунтів стерлінгів | 826        | 1289,8185 | 1231,8245 | 1229,1488  |
| 100 латвійських латів             | 428        | 1510,0562 | 1473,2551 | 14894,5939 |
| 10 російських рублів              | 643        | 2,6316    | 2,4953    | 2,6124     |
| 10 білоруських рублів             | 974        | 0,0093    | 0,0096    | 0,0265     |

### 3.30. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми здійснюється лише тоді, коли існує юридично визнане право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

### 3.31. Інформація за операційними сегментами.

Сегмент – це відокремлений компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища, який зазнає ризики та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам.

Сегмент повинен відображатись окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають такому критерію: дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента).

При складанні примітки, з врахуванням критерію, Банк визначив для себе такі звітні сегменти :

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- інвестиційна банківська діяльність.

Сегменті активи та зобов'язання включають операційні активи та зобов'язання, які більшістю представлені в балансі, але за виключенням статей таких, як грошові кошти, оподаткування.

Міжсегментні операції здійснюються на безоплатній основі.

Інформація за географічним сегментом не надається, тому що Банк не здійснює діяльність за межами України.

### 3.32. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.

Протягом 2012 року зміни в Облікову політику Банку не вносились. Виправлення суттєвих помилок не відбувалось.

### 3.33. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались під час застосування принципів облікової політики.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у

звітності та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Судження постійно удосконалюються та базуються на попередньому досвіді фахівців Банку та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких вважається обґрунтованим за існуючих обставин.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступних періодів, включають:

#### **Безперервна діяльність**

Керівництво розглянуло наявну інформацію про діяльність Банку та визначило, що інформація, яка б могла свідчити про можливе припинення діяльності Банку, відсутня. Таким чином, звітність Банку була складена на основі принципу безперервності.

#### **Первісне визнання фінансових активів та зобов'язань**

У відповідності до МСФЗ 39 "Фінансові інструменти" первісно фінансові активи та зобов'язання визначаються за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних операцій з незалежними та обізнаними сторонами в звичайних умовах діяльності, встановлені Банком процентні ставки за фінансовими інструментами з подібними умовами та аналіз ефективної процентної ставки.

### **Примітка 4. Перше застосування МСФЗ**

Ця фінансова звітність, за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, є першою фінансовою звітністю, яку склав Банк відповідно до вимог МСФЗ. За звітні періоди до 31 грудня 2011 року, включаючи 2011 рік, Банк готував фінансову звітність відповідно до вимог Українських стандартів бухгалтерського обліку (УСБО).

Таким чином, Банк підготував фінансову звітність, яка відповідає вимогам МСФЗ, що застосовуються до періодів, які закінчуються 31 грудня 2012 року, разом з порівняльними даними за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року, як описано у обліковій політиці. При підготовці цієї фінансової звітності, початковий звіт про фінансовий стан Банку був складений станом на 1 січня 2011 року, яка є датою переходу Банку на МСФЗ. Ця примітка пояснює основні коригування, які були зроблені Банком, при перерахунку звіту про фінансовий стан, який складений відповідно до вимог УСБО на 1 січня 2011 року, та раніше опублікованої фінансової звітності, складеної відповідно до вимог УСБО за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року.

#### **Оцінки**

Оцінки на 1 Січня 2011 р. та 31 грудня 2011 р. є відповідними до таких оцінок на такі ж дати, які зроблені відповідно до вимог УСБО (після врахування коригувань, які відображають розбіжності в облікових політиках). Оцінки, які були використані Банком для представлення цих сум відповідно до вимог МСФЗ, відображають умови, які були чинні на 1 січня 2011 року, що є датою переходу на МСФЗ, та на 31 грудня 2011 року.

В ході проведення аналізу впливу на показники річної фінансової звітності ефекту застосування вимог міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" було розглянуто вплив гіперінфляції, яка мала місце в Україні до 2001 року, на власний капітал та ефект від операцій з акціонерами банку.

Відповідно до Концептуальної основи фінансової звітності (видана РМСБО у вересні 2010 р.), основоположними якісними характеристиками фінансової інформації є доречність та правдиве подання.

Елементи впливу гіперінфляції на фінансову звітність не спричиняють відмінностей у рішеннях, які приймають користувачі у зв'язку з тим, що характер потенційних коригувань стосується лише перерозподілу окремих елементів розділу Звіту про фінансовий стан та Власний капітал, який відноситься до операцій, що здійснювались до 2001 року. В зв'язку з вище викладеним, керівництвом банку прийнято рішення відповідні трансформаційні коригування у річній фінансовій звітності не відображати.

Узгодження Капіталу Банку на 1 січня 2011 року

|                                                                 | Примітки | УСБО             | Перерахунок      | тис.грн.<br>МСФЗ |
|-----------------------------------------------------------------|----------|------------------|------------------|------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                   |          |                  |                  |                  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                 | В        | 942 685          | 21               | 942 706          |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України |          | 18               | -                | 18               |
| Кошти в інших банках                                            |          | -                | -                | -                |
| Кредити та заборгованість клієнтів                              | А        | 2 251 004        | 8 251            | 2 259 255        |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж                         |          | 40 949           | -                | 40 949           |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток   |          | 188              | -                | 188              |
| Відстрочений податковий актив                                   |          | -                | -                | -                |
| Основні засоби та нематеріальні активи                          |          | 124 518          | -                | 124 518          |
| Інші фінансові активи                                           | Б        | 133 665          | (129 556)        | 4 109            |
| Інші активи                                                     |          | 1 013            | 222              | 1 235            |
| <b>Усього активів</b>                                           |          | <b>3 494 040</b> | <b>(121 062)</b> | <b>3 372 978</b> |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                                             |          |                  |                  |                  |
| Кошти банків                                                    |          | 338 069          | (129 596)        | 208 473          |
| Кошти клієнтів                                                  |          | 2 472 834        | -                | 2 472 834        |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток                 |          | -                | -                | -                |
| Відстрочені податкові зобов'язання                              | В        | 29 757           | 1 912            | 31 669           |
| Резерви за зобов'язаннями                                       | А        | 348              | -                | 348              |
| Інші фінансові зобов'язання                                     | Б        | 704              | -                | 704              |
| Інші зобов'язання                                               |          | 1 867            | -                | 1 867            |
| Субординований борг                                             |          | 86 628           | -                | 86 628           |
| <b>Усього зобов'язань</b>                                       |          | <b>2 930 207</b> | <b>(127 684)</b> | <b>2 802 523</b> |
| <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>                                          |          |                  |                  |                  |
| Статутний капітал                                               |          | 439 692          | -                | 439 692          |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                     |          | 64 151           | 6 622            | 70 773           |
| Резервні та інші фонди банку                                    |          | 22 303           | -                | 22 303           |
| Резерви переоцінки                                              |          | 37 687           | -                | 37 687           |
| <b>Усього власного капіталу</b>                                 |          | <b>563 833</b>   | <b>6 622</b>     | <b>570 455</b>   |
| <b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>                  |          | <b>3 494 040</b> | <b>(121 062)</b> | <b>3 372 978</b> |

Узгодження загального сукупного доходу Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року

|                                                                                                                                                               | Примітки | УСБО           | Перерахунок    | тис.грн.<br>МСФЗ |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------|----------------|------------------|
| Процентні доходи                                                                                                                                              |          | 358 815        | (8 755)        | 350 060          |
| Процентні витрати                                                                                                                                             |          | (158 981)      | 2 463          | (156 518)        |
| <b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>                                                                                                      |          | <b>199 834</b> | <b>(6 292)</b> | <b>193 542</b>   |
| Комісійні доходи                                                                                                                                              |          | 22 464         | -              | 22 464           |
| Комісійні витрати                                                                                                                                             |          | (816)          | -              | (816)            |
| <b>Чистий комісійний дохід</b>                                                                                                                                |          | <b>21 648</b>  | <b>-</b>       | <b>21 648</b>    |
| Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку                                                                                          |          | 140            | -              | 140              |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | Б        |                | 6 292          | 6 292            |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж                                                                                               |          | (40)           | -              | (40)             |
| Результат від операцій з іноземною валютою                                                                                                                    |          | 1 491          | -              | 1 491            |
| Результат від переоцінки іноземної валюти                                                                                                                     |          | (301)          | -              | (301)            |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках                                                                                      | А        | (208 317)      | (7 034)        | (215 351)        |

Узгодження Капіталу Банку на 1 січня 2011 року

|                                                                                                | Примітки | УСБО            | Перерахунок    | тис.грн.<br>МСФЗ |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------------|----------------|------------------|
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів |          | (1 724)         | 360            | (1 364)          |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж                                           |          | (293)           | -              | (293)            |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення                                        |          | 229             | -              | 229              |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями                                                     |          | 348             | -              | 348              |
| Інші операційні доходи                                                                         |          | 940             | -              | 940              |
| Адміністративні та інші операційні витрати                                                     |          | (65 265)        | -              | (65 265)         |
| <b>Прибуток /(збиток) до оподаткування</b>                                                     |          | <b>(51 310)</b> | <b>(6 674)</b> | <b>(57 984)</b>  |
| Витрати на податок на прибуток                                                                 | В        | 10 206          | 1 477          | 11 683           |
| <b>Прибуток /(збиток) за рік</b>                                                               |          | <b>(41 104)</b> | <b>(5 197)</b> | <b>(46 301)</b>  |
| <b>Інший сукупний дохід</b>                                                                    |          |                 |                |                  |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж                                           |          | (291)           | -              | (291)            |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом                                       |          | 12 509          | -              | 12 509           |
| <b>Інший сукупний дохід після оподаткування за рік</b>                                         |          | <b>12 218</b>   | <b>-</b>       | <b>12 218</b>    |
| <b>Усього сукупного доходу за рік</b>                                                          |          | <b>(28 886)</b> | <b>(5 197)</b> | <b>(34 083)</b>  |

Узгодження Капіталу Банку на 31 грудня 2011 року

|                                                                 | Примітки | УСБО             | Перерахунок      | тис.грн.<br>МСФЗ |
|-----------------------------------------------------------------|----------|------------------|------------------|------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                   |          |                  |                  |                  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                 | В        | 881 896          | 58               | 881 954          |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України |          | 2 661            | -                | 2 661            |
| Кошти в інших банках                                            | А        | 122 784          | -                | 122 784          |
| Кредити та заборгованість клієнтів                              | А        | 2 190 688        | 1 062            | 2 191 750        |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж                         |          | 15 774           | -                | 15 774           |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток   |          | 70               | -                | 70               |
| Відстрочений податковий актив                                   | В        | 1 439            | (435)            | 1 004            |
| Основні засоби та нематеріальні активи                          |          | 122 183          | (1 122)          | 121 061          |
| Інші фінансові активи                                           | Б        | 378 445          | (237 141)        | 141 304          |
| Інші активи                                                     |          | 2 131            | 1 704            | 3 835            |
| <b>Усього активів</b>                                           |          | <b>3 718 071</b> | <b>235 874</b>   | <b>3 482 197</b> |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                                             |          |                  |                  |                  |
| Кошти банків                                                    |          | 482 136          | (237 299)        | 244 837          |
| Кошти клієнтів                                                  |          | 2 608 783        | -                | 2 608 783        |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток                 |          | 2 154            | -                | 2 154            |
| Відстрочені податкові зобов'язання                              |          | -                | -                | -                |
| Резерви за зобов'язаннями                                       |          | -                | -                | -                |
| Інші фінансові зобов'язання                                     | Б        | 528              | -                | 528              |
| Інші зобов'язання                                               |          | 2 895            | -                | 2 895            |
| Субординований борг                                             |          | 86 628           | -                | 86 628           |
| <b>Усього зобов'язань</b>                                       |          | <b>3 183 124</b> | <b>(237 299)</b> | <b>2 945 825</b> |
| <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>                                          |          |                  |                  |                  |
| Статутний капітал                                               |          | 439 692          | -                | 439 692          |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                     |          | (41 104)         | 1 425            | (39 679)         |
| Резервні та інші фонди банку                                    |          | 86 455           | -                | 86 455           |
| Резерви переоцінки                                              |          | 49 905           | -                | 49 905           |
| <b>Усього власного капіталу</b>                                 |          | <b>534 947</b>   | <b>1 425</b>     | <b>536 372</b>   |
| <b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>                  |          | <b>3 718 071</b> | <b>(235 874)</b> | <b>3 482 197</b> |

Узгодження загального сукупного доходу Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

тис.грн.

|                                                                                                                                                               | Примітки | УСБО           | Перерахунок    | МСФЗ           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------|----------------|----------------|
| Процентні доходи                                                                                                                                              |          | 371 229        | (7 650)        | 363 579        |
| Процентні витрати                                                                                                                                             |          | (157 642)      | 4 580          | (153 062)      |
| <b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>                                                                                                      |          | <b>213 587</b> | <b>(3 070)</b> | <b>210 517</b> |
| Комісійні доходи                                                                                                                                              |          | 42 740         | -              | 42 740         |
| Комісійні витрати                                                                                                                                             |          | (1 174)        | -              | (1 174)        |
| <b>Чистий комісійний дохід</b>                                                                                                                                |          | <b>41 566</b>  | <b>-</b>       | <b>41 566</b>  |
| Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку                                                                                          |          | -              | -              | -              |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | Б        | (299)          | 3 070          | 2 771          |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж                                                                                               |          | (124)          | -              | (124)          |
| Результат від операцій з іноземною валютою                                                                                                                    |          | 8 283          | -              | 8 283          |
| Результат від переоцінки іноземної валюти                                                                                                                     |          | 522            | -              | 522            |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках                                                                                      | А        | (143 131)      | 2 608          | (140 523)      |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів                                                                |          | 1 044          | 269            | 1 313          |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж                                                                                                          |          | 96             | -              | 96             |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення                                                                                                       |          | -              | -              | -              |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями                                                                                                                    |          | -              | -              | -              |
| Інші операційні доходи                                                                                                                                        |          | 909            | -              | 909            |
| Адміністративні та інші операційні витрати                                                                                                                    |          | (72 123)       | -              | (72 123)       |
| <b>Прибуток /(збиток) до оподаткування</b>                                                                                                                    |          | <b>50 330</b>  | <b>2 877</b>   | <b>53 207</b>  |
| Витрати на податок на прибуток                                                                                                                                | В        | (12 334)       | (496)          | (12 830)       |
| <b>Прибуток /(збиток) за рік</b>                                                                                                                              |          | <b>37 996</b>  | <b>2 381</b>   | <b>40 377</b>  |
| <b>Інший сукупний дохід</b>                                                                                                                                   |          |                |                |                |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж                                                                                                          |          | 137            | -              | 137            |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом                                                                                                      |          | (1)            | -              | (1)            |
| <b>Інший сукупний дохід після оподаткування за рік</b>                                                                                                        |          | <b>136</b>     | <b>-</b>       | <b>136</b>     |
| <b>Усього сукупного доходу за рік</b>                                                                                                                         |          | <b>38 132</b>  | <b>2 381</b>   | <b>40 513</b>  |

Узгодження Капіталу Банку на 31 грудня 2012 року

тис.грн.

|                                                                 | Примітки | УСБО             | Перерахунок  | МСФЗ             |
|-----------------------------------------------------------------|----------|------------------|--------------|------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                   |          |                  |              |                  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                 | В        | 888 827          | -            | 888 827          |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України |          | 1 256            | -            | 1 256            |
| Кошти в інших банках                                            |          | -                | -            | -                |
| Кредити та заборгованість клієнтів                              | А        | 2 142 884        | 3 814        | 2 146 698        |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж                         |          | 110 693          | -            | 110 693          |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток   |          | 602              | -            | 602              |
| Відстрочений податковий актив                                   | В        | 35               | (35)         | -                |
| Основні засоби та нематеріальні активи                          |          | 119 554          | -            | 119 554          |
| Інші фінансові активи                                           | Б        | 249 347          | 72           | 249 419          |
| Інші активи                                                     |          | 3 293            | 850          | 4 143            |
| <b>Усього активів</b>                                           |          | <b>3 516 491</b> | <b>4 701</b> | <b>3 521 192</b> |



## ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

|                                                 |   |                  |            |                  |
|-------------------------------------------------|---|------------------|------------|------------------|
| Кошти банків                                    |   | 73 605           | -          | 73 605           |
| Кошти клієнтів                                  |   | 2 534 928        | -          | 2 534 928        |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток |   | 3 105            | -          | 3 105            |
| Відстрочені податкові зобов'язання              | В | -                | 896        | 896              |
| Резерви за зобов'язаннями                       |   | -                | -          | -                |
| Інші фінансові зобов'язання                     | Б | 241 949          | -          | 241 949          |
| Інші зобов'язання                               |   | 3 200            | -          | 3 200            |
| Субординований борг                             |   | 86 625           | -          | 86 625           |
| <b>Усього зобов'язань</b>                       |   | <b>2 943 412</b> | <b>896</b> | <b>2 944 308</b> |

## ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

|                                                |  |                  |              |                  |
|------------------------------------------------|--|------------------|--------------|------------------|
| Статутний капітал                              |  | 439 692          | -            | 439 692          |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)    |  | 37 996           | 3 805        | 41 801           |
| Резервні та інші фонди банку                   |  | 45 351           | -            | 45 351           |
| Резерви переоцінки                             |  | 50 040           | -            | 50 040           |
| <b>Усього власного капіталу</b>                |  | <b>573 079</b>   | <b>3 805</b> | <b>576 884</b>   |
| <b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b> |  | <b>3 516 491</b> | <b>4 701</b> | <b>3 521 192</b> |

**Примітки до узгодження капіталу на 1 Січня 2011 року та 31 грудня 2011 року та іншого сукупного доходу за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року**

### А Знецінення кредитів та авансів клієнтів та Заборгованості інших банків

Відповідно до УПБО та вимог НБУ, резерв під знецінення кредитів та авансів клієнтів та заборгованості інших банків, включаючи кореспондентські рахунки, базується на нормативних коефіцієнтах, без відповідного коригування на понесені збитки. МСФЗ не дозволяє визнання знецінення, яке пов'язане з майбутніми очікуваними збитками, в той же час, збитки, пов'язані зі знеціненням мають визнаватися у складі прибутків або збитків у році, в якому вони були понесені в результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), після первісного визнання фінансових активів та які мають вплив на суму або період отримання очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансових активів або групи фінансових активів, що можуть бути надійно оцінені. Таким чином, ці суми були перераховані і відображені у складі нерозподілених прибутків на 1 січня 2011 року. Ефект впливу на прибуток за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року також визнаний у складі прибутку за рік відповідно до МСФЗ.

### Б Інші фінансові активи та зобов'язання

Окремі види фінансових активів та зобов'язань, які обліковувались відповідно до УСБО, були рекласифіковані як інші активи та зобов'язання виходячи з їх економічної сутності.

Декілька міжбанківських кредитів та депозитів були рекласифіковані як похідні фінансові інструменти та визнані в балансі за справедливою вартістю. Похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має додатне значення, та як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення.

### В Податок на прибуток та відстрочене податкове зобов'язання

Банк провів перерахунок елементів відстрочених податкових зобов'язань та активів у зв'язку з тим, що була змінена балансова вартість активів та зобов'язань.

### Г Звіт про рух грошових коштів

Перехід з УСБО на МСФЗ на мав суттєвого впливу на Звіт про рух грошових коштів.

## Примітка 5 . Нові положення з бухгалтерського обліку

Нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком, наведено нижче. У переліку наведено стандарти та тлумачення, які Банк очікує застосовувати у майбутньому. Банк має намір прийняти ці стандарти, коли вони набудуть чинності.

**Зміни МСБО 1 «Представлення фінансової звітності»** (опубліковані у червні 2011 року; вступають в силу для звітних періодів, які починаються з 1 липня 2012 року або після цієї дати), вносять зміни до розкриття статей, представлених у складі інших сукупних доходів. Відповідно до цих змін суб'єкти господарювання зобов'язані розподіляти статті, представлені у складі інших сукупних доходів, на дві категорії, виходячи з того, чи можуть ці статті бути рекласифіковані у прибутки та збитки у майбутньому. Запропоновану в МСБО 1 назву звіту наразі змінено на «Звіт про прибутки і збитки та інші сукупні доходи». Банк вважає, що переглянутий стандарт змінить представлення фінансової звітності, проте не матиме впливу на оцінку операцій та залишків.

### **МСБО 12 "Податки на прибуток" — Відшкодування вартості базових активів**

У поправках роз'яснюється порядок визначення відстроченого податку стосовно інвестиційної нерухомості, переоцінюваної за справедливою вартістю.

Поправки вводять спростовне припущення про те, що відстрочений податок стосовно інвестиційної нерухомості, для оцінки якої використовується модель справедливої вартості згідно з МСБО (IAS) 40, повинен визначатися виходячи з того, що її балансова вартість буде відшкодована за допомогою продажу.

Крім цього, поправки вводять вимогу, згідно з якою відстрочений податок стосовно неамортизованих активів, оцінюваних за моделлю переоцінки згідно з МСБО (IAS) 16, повинен завжди визначатися на підставі припущення про відшкодування їх вартості за допомогою продажу. Поправки вступають в силу для звітних періодів, що починаються з 1 січня 2012 року або після цієї дати.

### **МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: Розкриття інформації – передача фінансових активів.**

Ця зміна вимагає додаткового розкриття розміру ризику, що виникає від час передачі фінансових активів. Зміна включає вимоги щодо розкриття по класах фінансових активів, що були передані контрагенту, і які обліковуються на балансі компанії, наступної інформації: характер, вартість, опис ризиків та вигод, пов'язаних з активом. Також обов'язковим є розкриття, що дозволяє користувачу зрозуміти розмір пов'язаного з активом фінансового зобов'язання, а також взаємозв'язок між фінансовим активом та пов'язаним з ним фінансовим зобов'язанням. У випадку коли визнання активу було припинено, але компанія ще наражається на певні ризики і здатна отримати певні вигоди, пов'язані з переданим активом, потрібне додаткове розкриття для розуміння користувачем розміру такого ризику. Зміна набуває чинності для річних періодів, які починаються з або пізніше 1 липня 2011 року. Зміна впливає лише на представлення фінансової звітності, проте не має впливу на оцінку операцій та залишків.

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

**Переглянутий МСБО 19 «Виплати працівникам» (випущений в червні 2011 і застосовується до періодів, які розпочалися з 1 січня 2013 року або після цієї дати)** вносить значні зміни в порядок визнання та оцінки витрат по пенсійному плану зі встановленими виплатами і вихідної допомоги, а також значно змінює вимоги до розкриття інформації про всі види винагород працівникам. Даний стандарт вимагає визнання всіх змін у чистих зобов'язаннях (активах) за пенсійним планом зі встановленими виплатами в момент їх виникнення наступним чином: (i) вартість послуг і чистий процентний дохід відображаються в прибутку або збитку; а (ii) переоцінка - в іншому сукупному доході.

**МСБО 27 «Неконсолідований фінансова звітність» (переглянутий в травні 2011 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати).** Даний стандарт був змінений, і в даний час його завданням є встановлення вимог до обліку та розкриття інформації для інвестицій в дочірні компанії, спільні підприємства або асоційовані компанії при підготовці неконсолідованої фінансової звітності. Керівництво про контроль та консолідованої фінансової звітності було замінено МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність».

**МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії» (переглянутий в травні 2011 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати).** Дана зміна МСБО 28 було розроблено в результаті виконання проекту КМСФО з питань обліку спільної діяльності. У процесі обговорення даного проекту КМСБО прийняв рішення про внесення обліку діяльності спільних підприємств за пайовим методом в МСБО 28, так як цей метод застосовуємо як до спільним підприємствам, так і до асоційованих компаній. Керівництво з решти питань, за винятком описаного вище, залишилися без змін.

**Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань – Зміни в МСБО 32** (опубліковані у грудні 2011 року; вступають в силу для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року або після цієї дати). Ця зміна вводить керівництво щодо застосування МСБО 32 з метою усунення невідповідностей, виявлених при застосуванні певних критеріїв взаємозаліку. Це включає роз'яснення значення виразу «у теперішній час має законодавчо встановлене право на залік» і того, що певні системи з розрахунком на чистій основі можуть вважатись еквівалентними системам із розрахунком на валовій основі.

**МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: Розкриття інформації – Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань"**

Зміни МСФЗ 7 (опубліковані у грудні 2011 року; вступають в силу для звітних періодів, що починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати). Ця зміна вимагає розкриття інформації, яка дозволить користувачам фінансової звітності суб'єкта господарювання оцінити вплив чи потенційний вплив угод про взаємозалік, у тому числі права на залік.

**МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"**

У листопаді 2009 року Рада з МСФЗ опублікувала першу частину МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Даний Стандарт поступово замінить МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання й оцінка". МСФЗ 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати.

Перша частина МСФЗ 9 впроваджує нові вимоги до класифікації й оцінки фінансових активів. Зокрема, з метою наступної оцінки всі фінансові активи повинні класифікуватися як такі, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю з переоцінкою через прибуток або збиток, при цьому можливий вибір відображення переоцінки безумовних пайових інструментів, не призначених для торгівлі, через інший сукупний дохід. В подальшому, в жовтні 2010 року Рада з МСФЗ додала до МСФЗ 9 вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань та у грудні 2011 року були змінені а) дата набуття чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2015 року або після цієї дати та б) розкриття з переведення. На даний час Банк оцінює вплив цього стандарту, та обирає початкову дату застосування.

12 травня 2011 року, Рада з МСФЗ випустила чотири нових стандарти, які застосовується до звітних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється.

**МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність"**

МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" передбачає єдину модель контролю, застосовну до всіх типів компаній, включаючи компанії спеціального призначення. Зміни, внесені стандартом МСФЗ 10, вимагають від керівництва значно більшого обсягу суджень при визначенні того, які з компаній контролюються й, отже, повинні консолідуватися материнською компанією, ніж при застосуванні вимог МСБО 27. МСФЗ 10 також передбачає спеціальні вказівки з застосування його положень в умовах агентських відносин. Стандарт містить також облікові вимоги й процедури консолідації, перенесені без змін із МСБО 27. МСФЗ 10 замінює вимоги щодо консолідації, що містяться в ПКІ 12 "Консолідація – компанії спеціального призначення" й МСБО 27 "Консолідована й окрема фінансова звітність". Банк вважає, що прийняття МСФЗ 10 не матиме впливу на його фінансовий стан та результати діяльності.

**МСФЗ 11 "Угоди про спільну діяльність"**

МСФЗ 11 виключає можливість обліку спільно контрольованих компаній з використанням методу пропорційної консолідації. Замість цього спільно контрольовані компанії, що відповідають визначенню спільних підприємств, урахуються за методом дольової участі. МСФЗ 11 замінює собою МСБО 31 "Участі у спільній діяльності" та ПКІ 13 "Спільно контрольовані підприємства—немонетарні внески учасників спільного підприємства". Банк вважає, що прийняття МСФЗ 10 не матиме впливу на його фінансовий стан та результати діяльності.

МСФЗ 12 "Розкриття інформації про частки участі в інших компаніях», який є новим стандартом, визначає вимоги до розкриття інформації, яка стосується всіх форм участі в інших компаніях, включаючи участь у дочірніх компаніях, спільній діяльності, асоційованих і структурованих компаніях. МСФЗ 12 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Прийняття цього стандарту вимагатиме розкриття додаткової інформації у фінансовій звітності Банку, однак не матиме жодного впливу на його фінансовий стан та результати діяльності.

**МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості"**

МСФЗ 13 поєднує в одному стандарті всі вказівки щодо оцінки справедливої вартості згідно з МСФЗ. МСФЗ 13 не вносить змін щодо визначення того, коли компанії зобов'язані використовувати справедливую вартість, а надає вказівки щодо оцінки справедливої вартості згідно з МСФЗ у тих випадках, коли використання

**справедливої вартості потрібне або дозволяється відповідно до інших стандартів у складі МСФЗ. Прийняття МСФЗ 13 може вплинути на оцінку активів та зобов'язань Банку, що обліковуються за справедливою вартістю. Наразі Банк оцінює можливий вплив застосування МСФЗ 13 на його фінансовий стан та результати діяльності.**

**Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (випущено в травні 2012 року і набирають чинності з 1 січня 2013 року).** Удосконалення являють собою зміни в п'яти стандартах. Переглянутий МСФЗ 1 (і) уточнює, що компанія, яка здійснює підготовку фінансової звітності за МСФЗ, може або повторно застосувати МСФЗ 1, або застосувати всі МСФЗ ретроспективно, так якщо б вона не припиняла їх застосування, та (ii) додає виключення з ретроспективного застосування МСБО 23 «Витрати на позики» для компаній, що вперше складають звітність за МСФЗ. Переглянутий МСБО 1 уточнює, що представляти примітки до фінансової звітності для обґрунтування третього бухгалтерського балансу, представленого на початок попереднього періоду необов'язково в тих випадках, коли він представляється у зв'язку з тим, що був суттєво змінений в результаті ретроспективного застосування МСФЗ, змін в обліковій політиці або рекласифікації для цілей подання фінансової звітності, при цьому примітки необхідні в тих випадках, коли компанія на добровільній основі представляє додаткову порівняльну звітність. Переглянутий МСБО 16 роз'яснює, що сервісне обладнання, що використовується більш одного періоду, класифікується у складі основних засобів. Переглянутий МСБО 32 роз'яснює, що певні податкові наслідки розподілу коштів власникам повинні відображатися у звіті про прибутки і збитки, як це завжди вимагалось МСБО 12. Вимоги переглянутого МСБО 34 були приведені у відповідність з МСФЗ 8. У МСБО 34 вказується, що розкриття оцінки загальної суми активів і зобов'язань для операційного сегмента необхідне тільки в тих випадках, коли така інформація регулярно надається особі чи органу, відповідальному за прийняття операційних рішень, і також мала місце істотна зміна в оцінках з моменту підготовки останньої річної фінансової звітності.

**Зміни до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - «Державні позики» (випущені в березні 2012 року і набирають чинності з 1 січня 2013 року).** Дані зміни, що відносяться до позик, отриманих від держави за ставками, нижчими від ринкових, звільняють компанії, які вперше складають звітність за МСФЗ, від повного ретроспективного застосування МСФЗ при відображенні в обліку цих позик при переході на МСФЗ. Це надає таким компаніям аналогічне звільнення, як і компаніям, які вже складають звітність за МСФЗ.

**Зміни до Посібника по вимогам перехідного періоду для МСФЗ 10, МСФЗ 11 та МСФЗ 12 (випущено в червні 2012 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати).** Дані зміни містять роз'яснення інструкцій щодо переходу на МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність». Компанії, що переходять на МСФЗ 10, повинні оцінити контроль на перший день того річного періоду, в якому був прийнятий МСФЗ 10, і, якщо рішення про виконання консолідації по МСФЗ 10 відрізняється від рішення по МСБО 27 і ПКІ 12, то дані попереднього порівняльного періоду (тобто 2012 року для компаній, фінансовий рік яких відповідає календарному, якщо вони застосовують МСФЗ 10 у 2013 році, за винятком випадків, коли це практично неможливо). Ці зміни також надають додаткове звільнення на час періоду переходу на МСФЗ 10, МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність» та МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших компаніях» шляхом обмеження вимог з надання скоригованої порівняльних даних тільки за попередній порівняльний період. Крім того, в результаті внесення змін скасовано вимогу про подання порівняльних даних в рамках розкриття інформації, що відноситься до неконсолідованих структурованих компаній для періодів, що передували застосуванню МСФЗ 12.

## Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                              | 31.12.2012 | 31.12.2011 | 01.01.2011 |
|-------|------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
| 1     | Готівкові кошти                                                  | 21 768     | 24 509     | 22 090     |
| 2     | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 47 379     | 76 005     | 55 145     |
| 3     | Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: | 819 680    | 781 440    | 865 471    |
| 3.1   | України                                                          | 816 896    | 746 954    | 860 524    |
| 3.2   | інших країн                                                      | 2 784      | 34 486     | 4 947      |
| 4     | Усього грошових коштів та їх еквівалентів                        | 888 827    | 881 954    | 942 706    |

Дані примітки 6 рядок 4 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс) Негрошових інвестиційних та фінансових операцій не було.

## Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

(тис.грн)

| Рядок | Найменування статті                               | 31.12.2012 | 31.12.2011     | 01.01.2011 |
|-------|---------------------------------------------------|------------|----------------|------------|
| 1     | Депозити в інших банках:                          | 0          | 63 918         | 0          |
| 1.1.  | короткострокові депозити                          | 0          | 63 918         | 0          |
| 2     | Кредити, надані іншим банкам:                     | 0          | 60 105         | 0          |
| 2.1.  | короткострокові                                   | 0          | 60 105         | 0          |
| 3     | Резерв під знецінення коштів в інших банках       | 0          | (1239)         | 0          |
| 4     | <b>Усього коштів у банках за мінусом резервів</b> | <b>0</b>   | <b>122 784</b> | <b>0</b>   |

Дані примітки 7 рядок 4 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс).

## Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн)

| Рядок | Найменування статті                                                    | 31.12.2012 | 31.12.2011 | 01.01.2011 |
|-------|------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
| 1     | Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування |            |            | -          |
| 2     | Кредити, що надані юридичним особам                                    | 2 436 563  | 2 353 416  | 2 396 020  |
| 3     | Кредити, що надані за операціями репо                                  |            |            |            |
| 4     | Кредити, що надані фізичним особам -іприємцям                          |            |            |            |
| 5     | Іпотечні кредити фізичних осіб                                         | 20 072     | 32 321     | 33 413     |
| 6     | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби                  | 198 448    | 244 841    | 234 780    |
| 7     | Інші кредити, що надані фізичним особам                                | 5          | 15         |            |
| 8     | Резерви під знецінення кредитів                                        | (508 386)  | (438 828)  | (404 957)  |
| 9     | Усього кредитів за мінусом резервів                                    | 2 146 702  | 2 191 765  | 2 259 256  |

Дані примітки 8 табл. 8.1 р. 9 використ. для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)



Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період (тис.грн)

| Рядок | Рух резервів                                                   | Кредити,<br>що надані<br>юридичним<br>особам | Іпотечні кредити<br>фізичних осіб | Кредити, що<br>надані<br>фізичним<br>особам на<br>поточні<br>потреби | Інші<br>кредити, що<br>надані<br>фізичним<br>особам | Усього   |
|-------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------|
| 1     | Залишок станом на 01 січня 2012                                | 350 980                                      | 15 516                            | 72 317                                                               | 15                                                  | 438 828  |
| 2     | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | 104 910                                      | 891                               | 38 398                                                               | 5                                                   | 144 204  |
| 3     | Списання безнадійної заборованості за рахунок резерву          | (8 437)                                      | (13 617)                          | (52 592)                                                             | (15)                                                | (74 661) |
| 4     | Курсові різниці                                                | 10                                           | 2                                 | 3                                                                    |                                                     | 15       |
| 5     | Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року            | 447 463                                      | 2 792                             | 58 126                                                               | 5                                                   | 508 386  |

Погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спецрезервів сум безнадійної заборгованості:

|      |            |
|------|------------|
| 6717 | 192 647,79 |
| 6712 | 383 529,78 |
| 7702 | 26 120,41  |
| 7720 | 83 120,02  |

Сума ряд.7.кол.7 табл.8.2. відповідає сумі ряд.8.кол.3 табл.8.1.

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період (тис.грн)

| Рядок | Рух резервів                                                | Кредити,<br>що надані<br>юридичним<br>особам | Іпотечні кредити<br>фізичних осіб | Кредити, що<br>надані<br>фізичним<br>особам на<br>поточні<br>потреби | Інші кредити,<br>що надані<br>фізичним<br>особам | Усього   |
|-------|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------|
| 1     | Залишок станом на 01 січня 2011                             | 319 124                                      | 13 294                            | 72 539                                                               | 0                                                | 404 957  |
| 2     | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року | 120 776                                      | 2 170                             | (386)                                                                | 15                                               | 122 575  |
| 3     | Списання безнадійної заборованості за рахунок резерву       | (88 946)                                     | 0                                 | 0                                                                    |                                                  | (88 946) |
| 4     | Курсові різниці                                             | 26                                           | 52                                | 164                                                                  |                                                  | 242      |
| 5     | Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2011 року            | 350 980                                      | 15 516                            | 72 317                                                               | 15                                               | 438 828  |

Погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спецрезервів сум безнадійної заборгованості не було.

Сума ряд.7.кол.7 табл.8.3. відповідає сумі ряд.8.кол. 4 табл. 8.1.

Таблиця 8.3.1. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за перехідний період

|       |                                                             | (тис.грн)                           |                                |                                                       |         |
|-------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------|---------|
| Рядок | Рух резервів                                                | Кредити, що надані юридичним особам | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Усього  |
| 1     | Залишок станом на 01 січня 2010                             | 332 639                             | 9 599                          | 53 640                                                | 395 878 |
| 2     | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року | 7 670                               | 3 722                          | 18 987                                                | 30 379  |
| 3     | Списання безнадійної заборованості за рахунок резерву       | (20492)                             |                                |                                                       | (20492) |
| 4     | Курсові різниці                                             | (693)                               | (27)                           | (88)                                                  | (808)   |
| 5     | Залишок станом на кінець дня 31 грудня                      | 319 124                             | 13 294                         | 72 539                                                | 404 957 |

Погашення контрагентом раніше списанної за рахунок спецрезервів сум безнадійної заборгованості не було.

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

|       |                                                                                | (тис.грн)        |            |                  |            |                  |            |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|------------------|------------|
| Рядок | Вид економічної діяльності                                                     | 31.12.2012       |            | 31.12.2011       |            | 01.01.2011       |            |
|       |                                                                                | сума             | %          | сума             | %          | сума             | %          |
| 1     | Державне управління                                                            | -                | -          | -                | -          |                  |            |
| 2     | Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води                       | 330 851          | 12,46      | 405 642          | 15,42      | 461 489          | 17,32      |
| 3     | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг              | 675 790          | 25,45      | 607 112          | 23,08      | 561 252          | 21,07      |
| 4     | Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 345 373          | 13,01      | 339 086          | 12,89      | 342 848          | 12,87      |
| 5     | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство                         | 14 582           | 0,55       | 52 901           | 2,01       | 31 148           | 1,17       |
| 6     | Будівництво                                                                    | 445 221          | 16,77      | 374 088          | 14,22      | 340 933          | 12,80      |
| 7     | Відновлення відсортованих відходів                                             | 3 090            | 0,12       | 2 748            | 0,10       | 48 528           | 1,82       |
| 8     | Діяльність холдингових компаній                                                | 8 231            | 0,31       | 7 573            | 0,29       | 6 896            | 0,26       |
| 9     | Добування декоративного та будівельного каменю                                 | 8 701            | 0,33       | 7 781            | 0,30       | 6 860            | 0,26       |
| 10    | Добування руд                                                                  | 121 109          | 4,56       | 113 411          | 4,31       | 158 656          | 5,96       |
| 11    | Збирання безпечних відходів                                                    | 6 804            | 0,26       | 9 460            | 0,36       | 12 192           | 0,46       |
| 12    | Розповсюдження кіно та відеофільмів                                            | 8 653            | 0,33       | 12 670           | 0,48       | 16 447           | 0,62       |
| 13    | Страховання                                                                    | 115 616          | 4,35       | 93 713           | 3,56       | 102 512          | 3,85       |
| 14    | Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах                      | 160 589          | 6,05       | 149 117          | 5,67       | 137 648          | 5,17       |
| 15    | Управління фінансовими ринками                                                 | 36 047           | 1,36       | 33 669           | 1,28       | 35 627           | 1,34       |
| 16    | Консультавання з питань комерційної діяльності й керування                     | 155 905          | 5,87       | 144 445          | 5,49       | 132 985          | 4,99       |
| 17    | Фізичні особи                                                                  | 218 525          | 8,23       | 277 177          | 10,54      | 268 193          | 10,07      |
| 18    | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів                        | <b>2 655 088</b> | <b>100</b> | <b>2 630 593</b> | <b>100</b> | <b>2 664 213</b> | <b>100</b> |

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період (тис.грн)

| Рядок  | Рух резервів                                            | Кредити, що надані юридичним особам | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Інші кредити, що надані фізичним особам | Усього    |
|--------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------|
| 1      | Незабезпечені кредити                                   | 439 994                             | 0                              | 10 538                                                | 5                                       | 450 537   |
| 2      | Кредити, що забезпечені:                                | 1 996 569                           | 20 072                         | 187 910                                               | 0                                       | 2 204 551 |
| 2.1.   | грошовими коштами                                       | 185 241                             |                                | 3 530                                                 | 0                                       | 188 771   |
| 2.2.   | цінними паперами                                        | 0                                   |                                | 127 198                                               |                                         | 127 198   |
| 2.3.   | нерухомим майном                                        | 1 542 536                           | 20 072                         | 50 016                                                | 0                                       | 1 612 624 |
| 2.3.1. | у т.ч. житлового призначення                            | 1 313                               | 15 185                         | 26 361                                                | 0                                       | 42 859    |
| 2.4.   | гарантіями і поручительствами                           | 0                                   |                                | 4 174                                                 | 0                                       | 4 174     |
| 2.5.   | іншими активами                                         | 268 792                             |                                | 2 992                                                 | 0                                       | 271 784   |
| 3      | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 2 436 563                           | 20 072                         | 198 448                                               | 5                                       | 2 655 088 |

Дані таблиці 8.5. ряд.3.кол.7 використовується для заповнення таблиці 8.1. ряд.9.кол.5

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період (тис.грн)

| Рядок  | Рух резервів                                            | Кредити, що надані юридичним особам | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Інші кредити, що надані фізичним особам | Усього    |
|--------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------|
| 1      | Незабезпечені кредити                                   | 395 240                             | 3 435                          | 27 091                                                | 15                                      | 425 781   |
| 2      | Кредити, що забезпечені:                                | 1 958 176                           | 28 886                         | 217 750                                               | 0                                       | 2 204 812 |
| 2.1.   | грошовими коштами                                       | 140 364                             |                                | 13 757                                                | 0                                       | 154 121   |
| 2.2.   | цінними паперами                                        | 8 304                               |                                | 108 796                                               |                                         | 117 100   |
| 2.3.   | нерухомим майном                                        | 1 095 565                           | 25 917                         | 64 114                                                | 0                                       | 1 185 596 |
| 2.3.1. | у т.ч. житлового призначення                            | 335                                 | 19 786                         | 32 788                                                | 0                                       | 52 909    |
| 2.4.   | гарантіями і поручительствами                           | 150 715                             | 2 923                          | 13 630                                                | 0                                       | 167 268   |
| 2.5.   | іншими активами                                         | 563 228                             | 46                             | 17 453                                                | 0                                       | 580 727   |
| 3      | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 2 353 416                           | 32 321                         | 244 841                                               | 15                                      | 2 630 593 |

Дані таблиці 8.6. ряд.3.кол.7 використовується для заповнення таблиці 8.4. ряд.18.кол.5

Таблиця 8.6.1. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за перехідний період (тис.грн)

| Рядок  | Рух резервів                                            | Кредити, що надані юридичним особам | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Інші кредити, що надані фізичним особам | Усього    |
|--------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------|
| 1      | Незабезпечені кредити                                   | 44 466                              | 2 625                          | 16 400                                                | 0                                       | 63 491    |
| 2      | Кредити, що забезпечені:                                | 2 351 554                           | 30 788                         | 218 380                                               | 0                                       | 2 600 722 |
| 2.1.   | грошовими коштами                                       | 117 834                             | 1 346                          | 13 312                                                | 0                                       | 132 492   |
| 2.2.   | цінними паперами                                        | 29 404                              | 0                              | 108 796                                               | 0                                       | 138 200   |
| 2.3.   | нерухомим майном                                        | 1 357 162                           | 28 128                         | 71 336                                                | 0                                       | 1 456 626 |
| 2.3.1. | у т.ч. житлового призначення                            | 345                                 | 20 915                         | 34 248                                                | 0                                       | 55 508    |
| 2.4.   | гарантіями і поручительствами                           | 183 037                             | 1 314                          | 5 471                                                 | 0                                       | 189 822   |
| 2.5.   | іншими активами                                         | 664 117                             | 0                              | 19 465                                                | 0                                       | 683 582   |
| 3      | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 2 396 020                           | 33 413                         | 234 780                                               | 0                                       | 2 664 213 |

Дані таблиці 8.6.1. ряд.3.кол.7 використовується для заповнення таблиці 8.4. ряд.18.кол.7

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів звітний період

(тис.грн)

| Рядок | Найменування статті                                      | Кредити, що надані юридичним особам | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Інші кредити, що надані фізичним особам | Усього    |
|-------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------|
| 1     | Непрострочені та незнецінені:                            | 1 257 260                           | 13 093                         | 30 508                                                | 0                                       | 1 300 861 |
| 1.1.  | великі позичальники з кредитною історією більше 2 років  | 188 966                             |                                |                                                       |                                         | 188 966   |
| 1.2   | нові великі позичальники                                 |                                     |                                |                                                       |                                         | 0         |
| 1.3   | кредити середнім компаніям                               | 246 045                             |                                |                                                       |                                         | 246 045   |
| 1.4   | кредити малим компаніям                                  | 822 249                             |                                |                                                       |                                         | 822 249   |
| 1.5   | інші кредити фізичним особам                             |                                     | 13 093                         | 30 508                                                |                                         | 43 601    |
| 2     | Прострочені, але незнецінені:                            | 896                                 | 0                              | 663                                                   | 0                                       | 1 559     |
| 2.1   | із затримкою платежу до 31 днів                          |                                     |                                | 0                                                     |                                         | 0         |
| 2.2   | із затримкою платежу від 32 до 92 днів                   |                                     |                                | 39                                                    |                                         | 39        |
| 2.3   | із затримкою платежу від 93 до 183 днів                  |                                     |                                |                                                       |                                         | 0         |
| 2.4   | Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів           | 896                                 |                                | 85                                                    |                                         | 981       |
| 2.5   | Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів           |                                     |                                | 539                                                   |                                         | 539       |
| 3     | Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: | 1 178 407                           | 6 979                          | 167 277                                               | 5                                       | 1 352 668 |
| 3.1   | із затримкою платежу до 31 днів                          | 922 439                             | 5 258                          | 159 034                                               | 0                                       | 1 086 731 |
| 3.2   | із затримкою платежу від 32 до 92 днів                   | 0                                   |                                | 68                                                    | 0                                       | 68        |
| 3.3   | із затримкою платежу від 93 до 183 днів                  | 155 905                             | 284                            | 119                                                   | 0                                       | 156 308   |
| 3.4   | із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів           | 94 599                              |                                | 205                                                   | 5                                       | 94 809    |
| 3.5   | із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів           | 5 464                               | 1 437                          | 7 851                                                 | 0                                       | 14 752    |
| 4     | Загальна сума кредитів до вирахування резервів           | 2 436 563                           | 20 072                         | 198 448                                               | 5                                       | 2 655 088 |
| 5     | Резерв під знецінення за кредитами                       | (447 463)                           | (2 792)                        | (58 126)                                              | (5)                                     | (508 386) |
| 6     | Усього кредитів за мінусом резервів                      | 1 989 100                           | 17 280                         | 140 322                                               | 0                                       | 2 146 702 |

Дані таблиці 8.7. використовується для заповнення таблиці 8.5 рядок 3. кол 7

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів попередній період

(тис.грн)

| Рядок | Найменування статті                                      | Кредити, що надані юридичним особам | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Інші кредити, що надані фізичним особам | Усього    |
|-------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------|
| 1     | Непрострочені та незнецінені:                            | 640 361                             | 8 031                          | 38 646                                                | 0                                       | 687 038   |
| 1.1.  | великі позичальники з кредитною історією більше 2 років  | 53 130                              |                                |                                                       |                                         | 53 130    |
| 1.2   | нові великі позичальники                                 | 99 987                              |                                |                                                       |                                         | 99 987    |
| 1.3   | кредити середнім компаніям                               | 11 983                              |                                |                                                       |                                         | 11 983    |
| 1.4   | кредити малим компаніям                                  | 475 261                             |                                |                                                       | 0                                       | 475 261   |
| 1.5   | інші кредити фізичним особам                             |                                     | 8 031                          | 38 646                                                |                                         | 46 677    |
| 2     | Прострочені, але незнецінені:                            | 0                                   |                                | 52                                                    | 0                                       | 52        |
| 2.1   | із затримкою платежу до 31 днів                          |                                     |                                | 52                                                    |                                         | 52        |
| 3     | Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: | 1 713 055                           | 24 290                         | 206 143                                               | 15                                      | 1 943 503 |
| 3.1   | із затримкою платежу до 31 днів                          | 1 033 988                           | 8 952                          | 148 102                                               | 0                                       | 1 191 042 |



|     |                                                |           |          |          |      |           |
|-----|------------------------------------------------|-----------|----------|----------|------|-----------|
| 3.2 | із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | 675 596   | 1 423    | 1 258    | 15   | 678 292   |
| 3.3 | із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | 3 471     | 13 915   | 56 783   | 0    | 74 169    |
| 4   | Загальна сума кредитів до вирахування резервів | 2 353 416 | 32 321   | 244 841  | 15   | 2 630 593 |
| 5   | Резерв під знецінення за кредитами             | (350 980) | (15 516) | (72 317) | (15) | (438 828) |
| 6   | Усього кредитів за мінусом резервів            | 2 002 436 | 16 805   | 172 524  | 0    | 2 191 765 |

Дані таблиці 8.8. використовується для заповнення таблиці 8.6. рядок 3. кол 7

Таблиця 8.8.1. Аналіз кредитної якості кредитів перехідний період (тис.грн)

| Рядок | Найменування статті                                                                    | Кредити, що надані юридичним особам | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Інші кредити, що надані фізичним особам | Усього    |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------|
| 1     | Непрострочені та незнецінені: великі позичальники з кредитною історією більше 2 років  | 668 586                             | 8 982                          | 38 674                                                | 0                                       | 716 242   |
| 1.1.  | нові великі позичальники                                                               |                                     |                                |                                                       |                                         | 0         |
| 1.2   | кредити середнім компаніям                                                             | 68 960                              |                                |                                                       |                                         | 68 960    |
| 1.3   | кредити малим компаніям                                                                | 113 686                             |                                |                                                       |                                         | 113 686   |
| 1.4   | інші кредити фізичним особам                                                           | 485 940                             |                                |                                                       | 0                                       | 485 940   |
| 1.5   | Прострочені, але незнецінені: Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: |                                     | 8 982                          | 38 674                                                |                                         | 47 656    |
| 2     | із затримкою платежу до 31 днів                                                        | 0                                   |                                | 0                                                     | 0                                       | 0         |
| 3     | із затримкою платежу від 32 до 92 днів                                                 | 1 727 434                           | 24 432                         | 196 105                                               | 0                                       | 1 947 971 |
| 3.1   | із затримкою платежу від 32 до 92 днів                                                 | 1 563 537                           | 10 407                         | 141 442                                               | 0                                       | 1 715 386 |
| 3.2   | із затримкою платежу від 93 до 183 днів                                                | -                                   |                                | 572                                                   | 0                                       | 572       |
| 3.3   | із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів                                         | 87 240                              | 1 449                          | 452                                                   | 0                                       | 89 141    |
| 3.4   | із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів                                         | 537                                 | 1 942                          | 7 754                                                 | 0                                       | 10 233    |
| 3.5   | Загальна сума кредитів до вирахування резервів                                         | 76 120                              | 10 634                         | 45 885                                                | 0                                       | 132 639   |
| 4     | Резерв під знецінення за кредитами                                                     | 2 396 020                           | 3 414                          | 234 779                                               | 0                                       | 2 664 213 |
| 5     | Усього кредитів за мінусом резервів                                                    | (319 124)                           | (13 294)                       | (72 539)                                              | -                                       | (404 957) |
| 6     |                                                                                        | 2 076 896                           | 20 120                         | 162 240                                               | 0                                       | 2 259 256 |

Дані таблиці 8.8.1 рядок 6. Кол7 використовується для заповнення таблиці 8.6.1 рядок 6. кол 7

Таблиця 8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату (тис.грн)

| Рядок | Найменування статті                                   | Балансова вартість | Вартість застави | Вплив застави |
|-------|-------------------------------------------------------|--------------------|------------------|---------------|
| 1     | Кредити, що надані юридичним особам                   | 2 436 563          | 5 464 753        | (3 028 190)   |
| 2     | Іпотечні кредити фізичних осіб                        | 20 072             | 49 409           | (29 337)      |
| 3     | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 198 448            | 243 045          | (44 596)      |
| 4     | Інші кредити фізичним особам                          | 5                  | 0                | 5             |
| 5     | Усього кредитів                                       | 2 655 088          | 5 757 206        | (3 102 118)   |



Таблиця 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту на попередній період (тис.грн)

| Рядок | Найменування статті                                   | Балансова вартість | Вартість застави | Вплив застави |
|-------|-------------------------------------------------------|--------------------|------------------|---------------|
| 1     | Кредити, що надані юридичним особам                   | 2 353 416          | 6 793 896        | (4 440 480)   |
| 2     | Іпотечні кредити фізичних осіб                        | 32 321             | 49 082           | (16 761)      |
| 3     | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 244 841            | 221 455          | 23 386        |
| 4     | Інші кредити фізичним особам                          | 15                 | 0                | 15            |
| 5     | Усього кредитів                                       | 2 630 593          | 7 064 433        | (4 433 839)   |

Таблиця 8.10.1. Вплив вартості застави на якість кредиту на перехідний період (тис.грн)

| Рядок | Найменування статті                                   | Балансова вартість | Вартість застави | Вплив застави |
|-------|-------------------------------------------------------|--------------------|------------------|---------------|
| 1     | Кредити, що надані юридичним особам                   | 2 396 020          | 6 694 080        | (4 298 060)   |
| 2     | Іпотечні кредити фізичних осіб                        | 33 413             | 49 340           | (15 927)      |
| 3     | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 234 780            | 231 143          | 3 637         |
| 4     | Усього кредитів                                       | 2 664 213          | 6 974 563        | (4 310 350)   |

## Примітка 9. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 9.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж (тис.грн)

| Рядок | Найменування статті                                                        | 31.12.2012 | 31.12.2011 | 01.01.2011 |
|-------|----------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
| 1     | Боргові цінні папери):                                                     | 118 194    | 23 371     | 48 241     |
| 1.1   | державні облігації                                                         | 110 683    | 15 764     | 40 940     |
| 1.2   | облігації підприємств                                                      | 7 511      | 7 607      | 7 301      |
| 2     | Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком            | 17         | 17         | 29         |
| 2.1   | за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо) | 17         | 17         | 29         |
| 3     | Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж            | (7 518)    | (7 614)    | (7 321)    |
| 4     | Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів                        | 110 693    | 15 774     | 40 949     |

Дані примітки 9, таблиці 9.1 рядок 4. використовується для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний період (2012) (тис.грн)

| Рядок | Найменування статті                                                           | Державні облігації | Облігації місцевих позик | Облігації підприємств | Векселі | Усього  |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------|-----------------------|---------|---------|
| 1     | Непросторочені та незнецінені:                                                | 110 683            | 0                        | 0                     | 0       | 110 683 |
| 1.1   | державні установи та підприємства                                             | 110 683            | 0                        | 0                     | 0       | 110 683 |
| 2     | Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі          | 0                  | 0                        | 7 511                 | 0       | 7 511   |
| 2.1   | Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів                                | 0                  | 0                        | 7 511                 | 0       | 7 511   |
| 3     | Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж               | 0                  | 0                        | (7 511)               | 0       | (7 511) |
| 4     | Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів | 110 683            | 0                        | 0                     | 0       | 110 683 |

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній період (2011)

(тис.грн)

| Рядок | Найменування статті                                                           | Державні<br>облігації | Облігації<br>місцевих<br>позик | Облігації<br>підприємств | Векселі | Усього  |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|--------------------------|---------|---------|
| 1     | Непросторочені та незнецінені:                                                | 15 764                | 0                              | 0                        | 0       | 15 764  |
| 1.1   | державні установи та підприємства                                             | 15 764                | 0                              | 0                        | 0       | 15 764  |
| 2     | Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі          | 0                     | 0                              | 7 607                    | 0       | 7 607   |
| 2.1   | Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів                                | 0                     | 0                              | 7 607                    | 0       | 7 607   |
| 3     | Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж               | 0                     | 0                              | (7 607)                  | 0       | (7 607) |
| 4     | Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів | 15 764                | 0                              | 0                        | 0       | 15 764  |

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за перехідний період (2010 рік)

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                           | Державні<br>облігації | Облігації<br>місцевих позик | Облігації<br>підприємств | Векселі | Усього  |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------------|--------------------------|---------|---------|
| 1     | Непросторочені та незнецінені:                                                | 40 940                | 0                           | 0                        | 0       | 40 940  |
| 1.1   | державні установи та підприємства                                             | 40 940                | 0                           | 0                        | 0       | 40 940  |
| 2     | Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі          | 0                     | 0                           | 7 301                    | 0       | 7 301   |
| 2.1   | Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів                                | 0                     | 0                           | 7 301                    | 0       | 7 301   |
| 3     | Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж               | 0                     | 0                           | (7 301)                  | 0       | (7 301) |
| 4     | Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів | 40 940                | 0                           | 0                        | 0       | 40 940  |

Таблиця 9.5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний період (2012 рік)

(тис.грн)

| Рядок | Найменування статті                                            | Державні<br>облігації | Облігації<br>місцевих<br>позик | Облігації<br>підприємств | Векселі | Усього |
|-------|----------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|--------------------------|---------|--------|
| 1     | Залишок станом на початок періоду                              | 0                     | 0                              | 7 607                    | 0       | 7 607  |
| 2     | (Збільшенні)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | 0                     | 0                              | (96)                     | 0       | (96)   |
| 3     | Залишок станом на кінець періоду                               | 0                     | 0                              | 7 511                    | 0       | 7 511  |

Таблиця 9.6. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній період (2011 рік) (тис.грн)

| Рядок | Найменування статті                                                  | Державні<br>облігації | Облігації<br>місцевих<br>позик | Облігації<br>підприємств | Векселі | Усього |
|-------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|--------------------------|---------|--------|
| 1     | Залишок станом на початок<br>періоду                                 | 0                     | 0                              | 7 301                    | 0       | 7 301  |
| 2     | (Збільшенні)/зменшення<br>резерву під знецінення<br>протягом періоду | 0                     | 0                              | 306                      | 0       | 306    |
| 3     | Залишок станом на кінець<br>періоду                                  | 0                     | 0                              | 7 607                    | 0       | 7 607  |

Таблиця 9.7. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за перехідний період (2010 рік) (тис.грн)

| Рядок | Найменування статті                                                  | Державні<br>облігації | Облігації<br>місцевих<br>позик | Облігації<br>підприємств | Векселі | Усього  |
|-------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|--------------------------|---------|---------|
| 1     | Залишок станом на початок<br>періоду                                 | 0                     | 0                              | 11 263                   | 0       | 11 263  |
| 2     | (Збільшенні)/зменшення<br>резерву під знецінення<br>протягом періоду | 0                     | 0                              | (3 962)                  | 0       | (3 962) |
| 3     | Залишок станом на кінець<br>періоду                                  | 0                     | 0                              | 7 301                    | 0       | 7 301   |

Таблиця 9.6. Основні івестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж (тис.грн)

| Рядок | Назва компанії | Вид<br>діяльності | Країна<br>реєстрації | Справедлива вартість |            |            |
|-------|----------------|-------------------|----------------------|----------------------|------------|------------|
|       |                |                   |                      | 31.12.2012           | 31.12.2011 | 01.01.2011 |
| 1     | ПрАТ "УМВБ"    | Біржова           | Україна              | 10                   | 10         | 10         |

Станом на 31.12.2012 р.в портфелі на продаж обліковуються акції ПАТ "МАРФІН БАНК" в сумі 5 тис. грн., внесок достатутного фонду ТОВ "Медіа-Сервіс" в сумі 2 тис.грн. Справедлива вартість акцій становить 0 грн., сформовано резерв на загальну суму активу.

Цінні папери, що були використані як застава або для операцій репо, за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року у портфелі банку на продаж відсутні

## Примітка 10. Цінні папери у портфелі банку до погашення

Таблиця 10.1. Цінні папери у портфелі банку до погашення

| Рядок | Найменування статті                                                     | 31.12.2012 | 31.12.2011 | (тис.грн)<br>01.01.2011 |
|-------|-------------------------------------------------------------------------|------------|------------|-------------------------|
| 1     | Векселі                                                                 | 0          | 270        | 2 115                   |
| 2     | Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення      | 0          | (270)      | (2 115)                 |
| 3     | Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів | 0          | 0          | 0                       |

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за попередній період (2011 рік)

| Рядо<br>к | Рух резервів                                                | Державні<br>облігації | Облігації<br>місцевих позик | Облігації<br>підприємств | Векселя | Усього |
|-----------|-------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------------|--------------------------|---------|--------|
| 1         | Залишок за станом на початок періоду                        | 0                     | 0                           | 0                        | (270)   | (270)  |
| 2         | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року | 0                     | 0                           | 0                        | 270     | 270    |

Т

Таблиця 10.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за перехідний період (2010 рік) (тис.грн)

| Рядок | Рух резервів                                                | Державні<br>облігації | Облігації<br>місцевих<br>позик | Облігації<br>підприємств | Векселя | Усього  |
|-------|-------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|--------------------------|---------|---------|
| 1     | Залишок за станом на початок періоду                        | 0                     | 0                              | 0                        | (2 115) | (2 115) |
| 2     | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року | 0                     | 0                              | 0                        | 1 845   | 1 845   |
| 3     | Залишок за станом на кінець періоду                         | 0                     | 0                              | 0                        | (270)   | (270)   |

Таблиця 10.6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за попередній період (2011 рік) (тис.грн)

| Рядок | Найменування статті                                                              | Державні<br>облігації | Облігації<br>місцевих<br>позик | Облігації<br>підприємств | Векселі | Усього |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|--------------------------|---------|--------|
| 1     | Боргові цінні папери, які знецінені на індивідуальній основі:                    | 0                     | 0                              | 0                        | 270     | 270    |
| 1.1   | Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів                                   | 0                     | 0                              | 0                        | 270     | 270    |
| 2     | Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення               | 0                     | 0                              | 0                        | (270)   | (270)  |
| 3     | Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів | 0                     | 0                              | 0                        | 0       | 0      |

Таблиця 10.7. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за перехідний період (2010 рік) (тис.грн)

| Рядок | Найменування статті                                                              | Державні<br>облігації | Облігації<br>місцевих<br>позик | Облігації<br>підприємств | Векселі | Усього  |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|--------------------------|---------|---------|
| 1     | Боргові цінні папери, які знецінені на індивідуальній основі:                    |                       |                                |                          |         |         |
|       |                                                                                  | 0                     | 0                              | 0                        | 2 115   | 2 115   |
| 1.1   | Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів                                   | 0                     | 0                              | 0                        | 2 115   | 2 115   |
| 2     | Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення               | 0                     | 0                              | 0                        | (2 115) | (2 115) |
| 3     | Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів | 0                     | 0                              | 0                        | 0       | 0       |

Цінні папери, що були використані як застава або для операцій репо, за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року у портфелі банку до погашення відсутні



## Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи

| (тис. грн.) |                                                                                            |                  |                                           |                      |                    |                                        |                     |                                    |                                                                           |                      |          |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------------------------|---------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------|
| Рядок       | Найменування статті                                                                        | Земельні ділянки | Будівлі, споруди та передавальні пристрої | Машини та обладнання | Транспортні засоби | Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | Інші основні засоби | Інші необоротні матеріальні активи | Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи | Нематеріальні активи | Усього   |
| 1           | Балансова вартість на 01.01.2011                                                           |                  | 106 945                                   | 4 247                | 1 568              | 2 964                                  | 76                  | 160                                | 7 886                                                                     | 672                  | 124 518  |
| 1.1         | Первісна (переоцінена) вартість                                                            |                  | 114 780                                   | 12 254               | 3 120              | 4 942                                  | 440                 | 3 562                              | 7 886                                                                     | 1 893                | 148 877  |
| 1.2         | Знос на кінець звітного періоду                                                            |                  | (7835)                                    | (8007)               | (1552)             | (1978)                                 | (364)               | (3402)                             |                                                                           | (1221)               | (24359)  |
| 2           | Надходження                                                                                |                  |                                           | 1 189                | 861                | 35                                     | 142                 | 119                                | 1                                                                         | 277                  | 2 624    |
| 3           | Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів |                  | 46                                        | 9                    | 14                 |                                        |                     |                                    |                                                                           |                      | 69       |
| 4           | Вибуття                                                                                    |                  |                                           | (119)                | (289)              | (30)                                   | (3)                 | (42)                               |                                                                           |                      | (483)    |
| 4.1         | Вибуття амортизації                                                                        |                  |                                           | 117                  | 289                | 30                                     | 3                   | 42                                 |                                                                           |                      | 481      |
| 5           | Амортизаційні відрахування                                                                 |                  | (2325)                                    | (1978)               | (552)              | (553)                                  | (55)                | (276)                              |                                                                           | (409)                | (6 148)  |
| 6           | Балансова вартість на 31.12.2011                                                           |                  | 104 666                                   | 3 465                | 1 891              | 2 446                                  | 163                 | 3                                  | 7 887                                                                     | 540                  | 121 061  |
| 6.1         | Первісна (переоцінена) вартість                                                            |                  | 114 826                                   | 13 333               | 3 706              | 4 947                                  | 579                 | 3 639                              | 7 887                                                                     | 2 170                | 151 087  |
| 6.2         | Знос на кінець звітного періоду                                                            |                  | (10 160)                                  | (9 868)              | (1 815)            | (2 501)                                | (416)               | (3 636)                            |                                                                           | (1630)               | (30 026) |
| 7           | Надходження                                                                                |                  | 729                                       | 2 384                | 956                | 200                                    | 42                  | 265                                |                                                                           | 703                  | 5 279    |
| 8           | Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів |                  | 177                                       | 78                   | 8                  |                                        |                     |                                    |                                                                           |                      | 263      |
| 9           | Інші переведення                                                                           |                  |                                           |                      |                    |                                        |                     |                                    | (874)                                                                     |                      | (874)    |
| 10          | Вибуття                                                                                    |                  |                                           | (364)                | (153)              | (193)                                  | (26)                | (108)                              |                                                                           | (13)                 | (857)    |
| 10.1        | Вибуття амортизації                                                                        |                  |                                           | 348                  | 107                | 191                                    | 25                  | 108                                |                                                                           | 13                   | 792      |
| 11          | Амортизаційні відрахування                                                                 |                  | (2329)                                    | (1 804)              | (680)              | (553)                                  | (45)                | (268)                              |                                                                           | (431)                | (6 110)  |
| 12          | Балансова вартість на 31.12.2012                                                           |                  | 103 243                                   | 4 107                | 2 129              | 2 091                                  | 159                 |                                    | 7 013                                                                     | 812                  | 119 554  |
| 12.1        | Первісна (переоцінена) вартість                                                            |                  | 115 732                                   | 15 431               | 4 517              | 4 954                                  | 595                 | 3 796                              | 7 013                                                                     | 2 860                | 154 898  |
| 12.2        | Знос на кінець звітного періоду                                                            |                  | (12 489)                                  | (11 324)             | (2 388)            | (2 863)                                | (436)               | (3796)                             |                                                                           | (2 048)              | (35 344) |

Станом на 31 грудня 2012 первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів складає 3 539 тис.грн.(станом на 31.12.2011р.-3 667 тис. грн.; станом на 31.12.2010р.-2 054 тис. грн.)

Банк не має основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Протягом 2012 року основні засоби та нематеріальні активи не надавались у заставу.

Будівлі відображені за вартістю переоцінки, що представлено справедливою вартістю за вирахуванням накопиченого у подальшому зносу. Станом на 31 грудня 2012 р. для визначення справедливої вартості будівель керівництво отримало оцінки від незалежних професійних оцінювачів. Метод, який використовувався для оцінки справедливої вартості будівель, включає порівняння з вартістю останніх продаж подібних будівель. Основні припущення стосуються стану, якості та місця розташування будівель, що порівнювались. На 31 грудня 2012 р. балансова вартість будівель, яку б було включено до фінансової звітності, якби будівлі були відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого зносу становить 57057 тис. гривень (2011р. -57924 тис.грн. 2010р. - 58792 тис. грн).

## Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

|       |                                                                | (тис. грн.)    |                |              |
|-------|----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|--------------|
| Рядок | Найменування статті                                            | 31.12.2012     | 31.12.2011     | 01.01.2011   |
| 1     | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 865            | 234            | 204          |
| 2     | Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою   | 241 140        |                |              |
| 3     | Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку            |                | 59 874         |              |
| 4     | Грошові кошти з обмеженим правом використання                  | 7191           | 28 986         | 3659         |
| 5     | Інші фінансові активи                                          | 405            | 52 309         | 302          |
| 6     | Резерв під знецінення інших фінансових активів                 | (182)          | (99)           | (56)         |
| 7     | <b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>     | <b>249 419</b> | <b>141 304</b> | <b>4 109</b> |

Дані примітки 12 табл. 12.1 рядок 7 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

| Рядок | Рух резервів                                                                | Інші фінансові активи | Усього |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------|
| 1     | Залишок за станом на початок періоду                                        | (99)                  | (99)   |
| 2     | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду <sup>6</sup> | 83                    | 83     |
| 3     | Залишок за станом на кінець періоду                                         | (182)                 | (182)  |

Таблиця 12.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2011 рік

(тис. грн.)

| Рядок | Рух резервів                                                                | Інші фінансові активи | Усього |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------|
| 1     | Залишок за станом на початок періоду                                        | (56)                  | (56)   |
| 2     | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду <sup>6</sup> | (43)                  | (43)   |
| 3     | Залишок за станом на кінець періоду                                         | (99)                  | (99)   |

Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                    | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Інші фінансові активи | Усього  |
|-------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------|---------|
| 1     | Усього інших фінансових активів до вирахування резерву | 865                                                            | 241 140                                                      | 7191                                          | 405                   | 249 601 |
| 2     | Резерв під знецінення інших фінансових активів         |                                                                |                                                              | (72)                                          | (110)                 | (182)   |
| 3     | Усього інших фінансових активів за мінусом резерву     | 865                                                            | 241 140                                                      | 7119                                          | 295                   | 249 419 |

Дані таблиці 12.4 рядок 3, кол 9 використовуються для заповнення таблиці 12.1 рядок 7

Таблиця 12.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2011 р.

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                    | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Інші фінансові активи | Усього  |
|-------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------|---------|
| 1     | Усього інших фінансових активів до вирахування резерву | 234                                                            | 28 986                                        | 112 183               | 141 403 |
| 2     | Резерв під знецінення інших фінансових активів         |                                                                | (55)                                          | (44)                  | (99)    |
| 3     | Усього інших фінансових активів за мінусом резерву     | 234                                                            | 28931                                         | 112139                | 141304  |

Дані таблиці 12.5 рядок 3, кол 7 використовуються для заповнення таблиці 12.1 рядок 7

Таблиця 12.6 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2010р.

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті                                    | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Інші фінансові активи | Усього |
|-------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------|--------|
| 1     | Усього інших фінансових активів до вирахування резерву | 204                                                            | 3659                                          | 302                   | 4 165  |
| 2     | Резерв під знецінення інших фінансових активів         |                                                                |                                               | (56)                  | (56)   |
| 3     | Усього інших фінансових активів за мінусом резерву     | 204                                                            | 3659                                          | 246                   | 4 109  |

Дані таблиці 12.6 рядок 3, кол 7 використовуються для заповнення таблиці 12.1 рядок 7

### Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1. Інші активи

| Рядок | Найменування статті                                      | 31.12.2012   | 31.12.2011   | 01.01.2011   |
|-------|----------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| 1     | Дебіторська заборгованість з придбання активів           | 246          | 305          | 217          |
| 2     | Передоплата за послуги                                   | 2 628        | 2 215        | 875          |
| 3     | Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя | 1 122        | 1122         |              |
| 4     | Інші активи                                              | 147          | 179          | 143          |
| 5     | Резерв під інші активи                                   | 0            | 13           | 0            |
| 6     | <b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>          | <b>4 143</b> | <b>3 834</b> | <b>1 235</b> |

Дані прим.13 табл.13.1 рядок 6 використ.для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2011 рік

(тис. грн.)

| Рядок | Рух резервів                                                    | Дебіторська заборгованість з придбання активів | Передоплата за послуги |
|-------|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------|
| 1     | Залишок за станом на початок періоду                            | 0                                              | 0                      |
| 2     | (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду | 0                                              | 13                     |
| 3     | Залишок за станом на кінець періоду                             | 0                                              | 13                     |

#### Примітка 14. Кошти банків

| тис. грн. |                                                            |               |                |                |
|-----------|------------------------------------------------------------|---------------|----------------|----------------|
| Рядок     | Найменування статті                                        | 31.12.2012    | 31.12.2011     | 01.01.2011     |
| 1         | Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків | 70 096        | 69 001         | 4 310          |
| 2         | Депозити інших банків:                                     | 0             | 175 836        | 42 737         |
| 2.1       | Короткострокові                                            | 0             | 175 836        | 42 737         |
| 3         | Кредити, що отримані                                       | 3 509         | -              | 161 426        |
| 3.1       | Короткострокові                                            | 3 509         | -              | 161 426        |
| 4         | <b>Усього коштів інших банків</b>                          | <b>73 605</b> | <b>244 837</b> | <b>208 473</b> |

Дані прим. 14 рядок 4 використ. для заповнення Звіту про фінансовий стан

1. Сума нарахованих та несплачених процентних витрат за коштами інших банків станом на 31.12.2010р. складає 0 тис.грн.
2. Сума нарахованих та несплачених процентних витрат за коштами інших банків станом на 31.12.2011р. складає 64 тис.грн.
3. Сума нарахованих та несплачених процентних витрат за коштами інших банків станом на 31.12.2012 р. складає 0 тис.грн.

#### Примітка 15. Кошти клієнтів

| тис. грн. |                                     |                  |                  |                  |
|-----------|-------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Рядок     | Найменування статті                 | 31.12.2012       | 31.12.2011       | 01.01.2011       |
| 1         | Державні та громадські організації: | 67               | 250              | 51               |
| 1.1       | Поточні рахунки                     | 67               | 250              | 51               |
| 1.2       | Строкові кошти                      |                  |                  |                  |
| 2         | Інші юридичні особи                 | 2 025 781        | 2 096 512        | 1 995 833        |
| 2.1       | Поточні рахунки                     | 917 011          | 1 036 042        | 967 465          |
| 2.2       | Строкові кошти                      | 1 108 771        | 1 060 470        | 1 028 368        |
| 3         | Фізичні особи:                      | 509 080          | 512 021          | 476 950          |
| 3.1       | Поточні рахунки                     | 137 793          | 104 232          | 73 003           |
| 3.2       | Строкові кошти                      | 371 287          | 407 789          | 403 947          |
| 4         | <b>Усього коштів клієнтів</b>       | <b>2 534 928</b> | <b>2 608 783</b> | <b>2 472 834</b> |

Дані примітки 15 р.4 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

| Рядок | Вид економічної діяльності                                                     | 31.12.2012         |             | 31.12.2011         |             | 01.01.2011         |             |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------|--------------------|-------------|--------------------|-------------|
|       |                                                                                | сума,<br>тис. грн. | %           | сума,<br>тис. грн. | %           | сума,<br>тис. грн. | %           |
| 1     | Державне управління                                                            | 67                 | 0%          | 250                | 0%          | 51                 | 0%          |
| 2     | Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води                       | 1 044 797          | 41%         | 1 171 376          | 45%         | 976 185            | 40%         |
| 3     | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг              | 1 648              | 0%          | 2 292              | 0%          | 1 445              | 0%          |
| 4     | Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 50 147             | 2%          | 77 476             | 3%          | 26 792             | 1%          |
| 5     | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство                         | 313                | 0%          | 116                | 0%          | 319                | 0%          |
| 6     | Фізичні особи                                                                  | 509 080            | 20%         | 512 021            | 20%         | 476 950            | 19%         |
| 7     | Інші                                                                           | 928 876            | 37%         | 845 252            | 32%         | 991 092            | 40%         |
| 8     | <b>Усього коштів клієнтів</b>                                                  | <b>2 534 928</b>   | <b>100%</b> | <b>2 608 783</b>   | <b>100%</b> | <b>2 472 834</b>   | <b>100%</b> |



## Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

|       |                                                                                                                                | (тис.грн.)                        |          |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------|
| Рядок | Рух резервів                                                                                                                   | Зобов'язання кредитного характеру | Усього   |
| 1     | Залишок на 1 січня 2012 року                                                                                                   | 0                                 | 0        |
| 2     | Формування та/або збільшення резерву                                                                                           | 2 331                             | 2 331    |
| 3     | Комісії, отримані за виданими гарантіями                                                                                       | 431                               | 431      |
| 4     | Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід | (431)                             | (431)    |
| 5     | Інший рух                                                                                                                      | (2 331)                           | (2 331)  |
| 6     | <b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року</b>                                                                     | <b>0</b>                          | <b>0</b> |

Таблиця 16.1.1 Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній період (тис.грн)

|       |                                                                                                                                | (тис.грн.)                        |          |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------|
| Рядок | Рух резервів                                                                                                                   | Зобов'язання кредитного характеру | Усього   |
| 1     | Залишок на 1 січня 2011 року                                                                                                   | 348                               | 348      |
| 2     | Формування та/або збільшення резерву                                                                                           | 327                               | 327      |
| 3     | Комісії, отримані за виданими гарантіями                                                                                       | 401                               | 401      |
| 4     | Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід | (401)                             | (401)    |
| 5     | Інший рух                                                                                                                      | (675)                             | (675)    |
| 6     | <b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року</b>                                                                     | <b>0</b>                          | <b>0</b> |

Таблиця 16.1.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за перехідний період

|       |                                                                                                                                | (тис.грн.)                        |            |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------|
| Рядок | Рух резервів                                                                                                                   | Зобов'язання кредитного характеру | Усього     |
| 1     | Залишок на 1 січня 2010 року                                                                                                   | 36                                | 36         |
| 2     | Формування та/або збільшення резерву                                                                                           | 405                               | 405        |
| 3     | Комісії, отримані за виданими гарантіями                                                                                       | 77                                | 77         |
| 4     | Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід | (77)                              | (77)       |
| 5     | Інший рух                                                                                                                      | (93)                              | (93)       |
| 6     | <b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року</b>                                                                     | <b>348</b>                        | <b>348</b> |

## Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

|       |                                                                 | (тис.грн)      |            |            |
|-------|-----------------------------------------------------------------|----------------|------------|------------|
| Рядок | Найменування статті                                             | 31.12.2012     | 31.12.2011 | 01.01.2011 |
| 1     | Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 669            | 63         | 194        |
| 2     | Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою   | 240 912        | 0          | 0          |
| 3     | Інші фінансові зобов'язання                                     | 368            | 465        | 510        |
| 4     | <b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>                      | <b>241 949</b> | <b>528</b> | <b>704</b> |

Дані примітки 17 р.4 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

### Примітка 18. Інші зобов'язання

| (тис.грн) |                                                                               |              |              |              |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Рядок     | Найменування статті                                                           | 31.12.2012   | 31.12.2011   | 01.01.2011   |
| 1         | Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | 920          | 733          | 455          |
| 2         | Доходи майбутніх періодів                                                     | 537          | 214          | 74           |
| 3         | Інша заборгованість                                                           | 1 743        | 1 948        | 1 338        |
| 4         | <b>Усього</b>                                                                 | <b>3 200</b> | <b>2 895</b> | <b>1 867</b> |

Дані примітки 18 рядок 4 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

### Примітка 19. Субординований борг

| (тис.грн) |                                                              |                |                      |                       |                               |               |
|-----------|--------------------------------------------------------------|----------------|----------------------|-----------------------|-------------------------------|---------------|
| Рядок     | Контрагент (інвестор)                                        | Номер договору | Дата отримання боргу | Дата повернення боргу | Процентна ставка за договором | Сума боргу    |
| 1         | Інвестор №1                                                  | 1              | 10.11.09             | 10.11.14              | 12,75                         | 21 000        |
| 2         | Інвестор №2                                                  | 2              | 10.11.09             | 10.11.14              | 12,75                         | 3 000         |
| 3         | Інвестор №3                                                  | 3              | 13.11.09             | 13.11.14              | 12,75                         | 15 000        |
| 4         | Інвестор №4                                                  | 4              | 20.11.09             | 20.11.14              | 12,75                         | 12 000        |
| 5         | Інвестор №5                                                  | 5              | 20.11.09             | 20.11.14              | 12,75                         | 15 000        |
| 6         | Інвестор №5                                                  | 6              | 20.11.09             | 20.11.14              | 12,75                         | 19 700        |
| 7         | <b>Субординований борг</b>                                   |                |                      |                       |                               | <b>85 700</b> |
| 8         | Нараховані витрати за субординованим боргом на 31.12.2012 р. |                |                      |                       |                               | <b>925</b>    |
| 9         | <b>Всього субординований борг з нарахованими витратами</b>   |                |                      |                       |                               | <b>86 625</b> |

Дані примітки 19 рядок 9 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс), звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).

### Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

| (тис.грн) |                                                                                             |                                    |              |                |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------|----------------|
| Рядок     | Найменування статті                                                                         | Кількість акцій в обігу (тис. шт.) | Прості акції | Усього         |
| 1         | Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок попереднього періоду) 31.12.2010 |                                    | 41,5         | 439 692        |
| 2         | Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 31.12.2011     |                                    | 41,5         | 439 692        |
| 3         | <b>Залишок на кінець звітного періоду 31.12.2012</b>                                        |                                    | <b>41,5</b>  | <b>439 692</b> |

Дані примітки 20 рядки 1, 3, 4 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс), звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал);

- а) об'явлені до випуску акції відсутні;  
 б) випущені і сплачені акції та випущені, але не повністю сплачені акції відсутні;  
 в) номінальна вартість однієї акції на 01.01.2011 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);  
 номінальна вартість однієї акції на 31.12.2011 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);  
 номінальна вартість однієї акції на 31.12.2012 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);  
 г) всі акціонери Банку мають однакові права та привілеї, обмеження відсутні;  
 г') акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу не має.

**Примітка 21. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)**

|       |                                                                                              | (тис.грн)  |               |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------|
| Рядок | Найменування статті                                                                          | 31.12.2012 | 31.12.2011    |
| 1     | Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:                                        | 137        | (291)         |
| 1.1   | зміни переоцінки до справедливої вартості                                                    | 137        | (291)         |
| 2     | Податок на прибуток, пов'язаний із:                                                          |            |               |
| 2.1   | зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж                          | (1)        |               |
| 2.2   | зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів                         |            | 12 509        |
| 3     | <b>Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток</b> | <b>136</b> | <b>12 218</b> |

Дані примітки 21 рядок 3 використовуються для заповнення Звіту про власний капітал

**Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення**

Таблиця 22.1.

**Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення**

| тис.грн.            |                                                             |                                  |                              |                             |                  |                                 |                             |                  |                                 |                             |                  |
|---------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------|---------------------------------|-----------------------------|------------------|---------------------------------|-----------------------------|------------------|
| Р<br>я<br>до<br>к   | Найменування статті                                         | П<br>р<br>и<br>мі<br>т<br>к<br>и | Звітний період<br>31.12.2012 |                             |                  | Попередній період<br>31.12.2011 |                             |                  | Попередній період<br>01.01.2011 |                             |                  |
|                     |                                                             |                                  | менше<br>ніж 12<br>місяців   | більше<br>ніж 12<br>місяців | усього           | менше<br>ніж 12<br>місяців      | більше<br>ніж 12<br>місяців | усього           | менше<br>ніж 12<br>місяців      | більше<br>ніж 12<br>місяців | усього           |
| 1                   | 2                                                           | 3                                | 4                            | 5                           | 6                | 7                               | 8                           | 9                | 10                              | 11                          | 12               |
| <b>АКТИВИ</b>       |                                                             |                                  |                              |                             |                  |                                 |                             |                  |                                 |                             |                  |
| 1                   | Грошові кошти та їх еквіваленти                             | 6                                | 888 827                      | 0                           | 888 827          | 881 954                         | -                           | 881 954          | 942 706                         | -                           | 942 706          |
| 2                   | Кошти обов'язкових резервів у Національному банку           |                                  | 1 256                        | -                           | 1 256            | 2 661                           | -                           | 2 661            | 18                              | -                           | 18               |
| 3                   | Кошти в інших банках                                        | 7                                | -                            | -                           | 0                | 122 784                         | -                           | 122 784          | -                               | -                           | 0                |
| 4                   | Кредити та заборгованість клієнтів                          | 8                                | 1 647 091                    | 499 607                     | 2 146 698        | 1 836 185                       | 355 565                     | 2 191 750        | 1 197 240                       | 1 062 015                   | 2 259 255        |
| 5                   | Цінні папери в портфелі банку на продаж                     | 9                                | 103 644                      | 7 049                       | 110 693          | 1 878                           | 13 896                      | 15 774           | 40 837                          | 112                         | 40 949           |
| 6                   | Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток |                                  | 602                          | -                           | 602              | 70                              | -                           | 70               | 188                             | -                           | 188              |
| 7                   | Відстрочений податковий актив                               |                                  | -                            | -                           | 0                | -                               | 1 005                       | 1 005            | -                               | -                           | 0                |
| 8                   | Основні засоби та нематеріальні активи                      | 11                               | -                            | 119 554                     | 119 554          | -                               | 122 183                     | 122 183          | -                               | 124 518                     | 124 518          |
| 9                   | Інші фінансові активи                                       | 12                               | 242 363                      | 7 056                       | 249 419          | 141 304                         | -                           | 141 304          | 4 109                           | -                           | 4 109            |
| 10                  | Інші активи                                                 | 13                               | 3 535                        | 608                         | 4 143            | 1 704                           | 1 008                       | 2 712            | 830                             | 405                         | 1 235            |
| 11                  | <b>Усього активів</b>                                       |                                  | <b>2 887 319</b>             | <b>633 874</b>              | <b>3 521 192</b> | <b>2 988 540</b>                | <b>493 657</b>              | <b>3 482 197</b> | <b>2 185 928</b>                | <b>1 187 050</b>            | <b>3 372 978</b> |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b> |                                                             |                                  |                              |                             |                  |                                 |                             |                  |                                 |                             |                  |
| 12                  | Кошти банків                                                | 14                               | 73 605                       | -                           | 73 605           | 244 837                         | -                           | 244 837          | 208 473                         | -                           | 208 473          |



|    |                                               |    |                  |                |                  |                  |                |                  |                  |                  |                  |
|----|-----------------------------------------------|----|------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 13 | Кошти клієнтів                                | 15 | 2 450 699        | 84 228         | <b>2 534 928</b> | 2 539 126        | 69 657         | <b>2 608 783</b> | 1 266 107        | 1 206 727        | <b>2 472 834</b> |
| 14 | Зобов'язання за поточним податком на прибуток |    | 3 105            | -              | <b>3 105</b>     | 2 154            | -              | <b>2 154</b>     | -                | -                | <b>0</b>         |
| 15 | Відстрочені податкові зобов'язання            |    | -                | 896            | <b>896</b>       | -                | -              | <b>0</b>         | -                | 31 669           | <b>31 669</b>    |
| 16 | Резерви за зобов'язаннями                     | 16 | -                | -              | <b>0</b>         | -                | -              | <b>0</b>         | 348              | -                | <b>348</b>       |
| 17 | Інші фінансові зобов'язання                   | 17 | 241 877          | 72             | <b>241 949</b>   | 456              | 72             | <b>528</b>       | 634              | 70               | <b>704</b>       |
| 18 | Інші зобов'язання                             | 18 | 2 455            | 744            | <b>3 200</b>     | 2 681            | 214            | <b>2 895</b>     | 688              | 1 179            | <b>1 867</b>     |
| 19 | Субординований борг                           | 19 | 925              | 85 700         | <b>86 625</b>    | 928              | 85 700         | <b>86 628</b>    | 928              | 85 700           | <b>86 628</b>    |
| 20 | <b>Усього зобов'язань</b>                     |    | <b>2 772 667</b> | <b>171 640</b> | <b>2 944 307</b> | <b>2 790 182</b> | <b>155 643</b> | <b>2 945 825</b> | <b>1 477 178</b> | <b>1 325 346</b> | <b>2 802 523</b> |

### Примітка 23. Процентні доходи та витрати

(тис.грн)

| Рядок                     | Найменування статті                             | 31.12.2012       | 31.12.2011       |
|---------------------------|-------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:</b>  |                                                 |                  |                  |
| 1                         | Кредити та заборгованість клієнтів              | 325 875          | 327 410          |
| 2                         | Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж | 6 536            | 3 698            |
| 3                         | Цінні папери в портфелі банку до погашення      |                  | 84               |
| 4                         | Кошти в інших банках                            | 15 338           | 7 417            |
| 5                         | Торгові боргові цінні папери                    |                  | 90               |
| 6                         | Кореспондентські рахунки в інших банках         | 15 564           | 10 710           |
| 7                         | Депозити овернайт в інших банках                | 266              | 651              |
| <b>8</b>                  | <b>Усього процентних доходів</b>                | <b>363 579</b>   | <b>350 060</b>   |
| <b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:</b> |                                                 |                  |                  |
| 9                         | Строкові кошти юридичних осіб                   | (63 577)         | (62 893)         |
| 10                        | Інші залучені кошти                             | (10 927)         | (10 927)         |
| 11                        | Строкові кошти фізичних осіб                    | (42 654)         | (49 175)         |
| 12                        | Строкові кошти інших банків                     | (7 766)          | (10 191)         |
| 13                        | Депозити овернайт інших банків                  | (63)             | (606)            |
| 14                        | Поточні рахунки                                 | (23 350)         | (19 943)         |
| 15                        | Кореспондентські рахунки                        | (4 725)          | (2 783)          |
| <b>16</b>                 | <b>Усього процентних витрат</b>                 | <b>(153 062)</b> | <b>(156 518)</b> |

Дані примітки 23 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

### Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн)

| Рядок                    | Найменування статті          | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|--------------------------|------------------------------|------------|------------|
| <b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b> |                              |            |            |
| 1                        | Розрахунково-касові операції | 36 854     | 17 384     |
| 2                        | Інкасація                    | 102        | 65         |
| 3                        | Операції з цінними паперами  | 2 350      | 2 781      |

|                    |                                        |                |               |
|--------------------|----------------------------------------|----------------|---------------|
| 4                  | Інші                                   | 3 324          | 2 102         |
| 5                  | Операції довірчого управління          | 110            | 132           |
| <b>6</b>           | <b>Усього комісійних доходів</b>       | <b>42 740</b>  | <b>22 464</b> |
| КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ: |                                        |                |               |
| 7                  | Розрахунково-касові операції           | (1 038)        | (810)         |
| 8                  | Інші                                   | (136)          | (6)           |
| 9                  | Операції довірчого управління          |                |               |
| <b>10</b>          | <b>Усього комісійних витрат</b>        | <b>(1 174)</b> | <b>(816)</b>  |
| <b>11</b>          | <b>Чистий комісійний дохід/витрати</b> | <b>41 566</b>  | <b>21 648</b> |

Дані примітки 24 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

## Примітка 25. Інші операційні доходи

(тис.грн)

| Рядок | Найменування статті                                          | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|-------|--------------------------------------------------------------|------------|------------|
| 1     | Дохід від операційного лізингу (оренди)                      | 616        | 588        |
| 2     | Дохід від суборенди                                          | 25         | 20         |
| 3     | Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів |            | 134        |
| 4     | Інші                                                         | 268        | 198        |
| 5     | <b>Усього операційних доходів</b>                            | <b>909</b> | <b>940</b> |

\*Розшифровка рядка 4 за звітний рік.

| № п/п | Назва рахунка                                                                                                                     | Сума |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| 1     | Штрафи, пені отримані банком                                                                                                      | 35   |
| 2     | Доходи отрим.від продажу бланків векселів, грошових чекових книжок, підключ.та обслугов.сист.інтернет-банкінг клієнт-банк та ін.. | 12   |
| 3     | Доходи від компенсації                                                                                                            |      |
| 4     | Страхове відшкодування                                                                                                            | 35   |
| 5     | Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ                                                                              | 61   |
| 6     | Відшкодув.судових витрат                                                                                                          | 71   |
| 7     | Дохід від компенс. Вартості ком. послуг                                                                                           | 49   |
| 8     | Інші доходи                                                                                                                       | 5    |
|       | Всього:                                                                                                                           | 268  |

\*Розшифровка рядка 5 за попередній рік.

| № п/п | Назва рахунка                                                                                   | Сума |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| 1     | Штрафи, пені отримані банком                                                                    | 27   |
| 2     | Доходи.за агентськими угодами зі страх.комп.                                                    | 7    |
| 3     | Доходи отрим.від продажу бланків векселів, грошових чекових книжок та ін..                      | 8    |
| 4     | Доходи від підключ. Та обслугов.сист.інтернет-банкінг та клієнт-банк та ін. послуг над.клієнтам | 8    |
| 5     | Страхове відшкодування                                                                          | 40   |
| 6     | Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ                                            | 51   |
| 7     | Відшкодув.судових витрат                                                                        | 6    |
| 8     | Дохід від компенс. Вартості ком. послуг                                                         | 46   |
| 9     | Інші доходи                                                                                     | 5    |
|       | Всього:                                                                                         | 198  |

Дані примітки 25 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

## Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн)

| Рядок | Найменування статті                                                                                               | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| 1     | Витрати на утримання персоналу                                                                                    | (34 756)   | (28 705)   |
| 2     | Амортизація основних засобів                                                                                      | (5 694)    | (5 739)    |
| 3     | Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів                                              | (416)      | (409)      |
| 4     | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги | (13 318)   | (8 861)    |
| 5     | Витрати на оперативний лізинг (оренду)                                                                            | (1 355)    | (1 260)    |



| Рядок | Найменування статті                                                | 31.12.2012      | 31.12.2011      |
|-------|--------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| 6     | Інші витрати, пов'язані з основними засобами                       | (2)             |                 |
| 7     | Професійні послуги                                                 | (891)           | (2 423)         |
| 8     | Витрати на маркетинг та рекламу                                    | (4 184)         | (3 206)         |
| 9     | Витрати із страхування                                             | (5 986)         | (6 005)         |
| 10    | Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток | (3 001)         | (2 877)         |
| 11    | Інші                                                               | (2 520)         | (5 780)         |
| 12    | <b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>         | <b>(72 123)</b> | <b>(65 265)</b> |

Дані примітки 26 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

## Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток

| Рядок | Найменування статті                                   | 31.12.2012      | 31.12.2011    | (тис.грн) |
|-------|-------------------------------------------------------|-----------------|---------------|-----------|
| 1     | Поточний податок на прибуток                          | (10 931)        | (8 481)       |           |
| 2     | Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: | (1 899)         | 20 164        |           |
| 2.1   | виникненням чи списанням тимчасових різниць           | (1 864)         | 20 191        |           |
| 2.2   | збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування        | (35)            | (27)          |           |
| 3     | <b>Усього витрати податку на прибуток</b>             | <b>(12 830)</b> | <b>11 683</b> |           |

Дані примітки 27, таблиця 27.1 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Таблиця 27.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                                                                                  | 31.12.2012    | 31.12.2011   |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| 1     | Прибуток до оподаткування                                                                                                            | 53 207        | (57 984)     |
| 2     | Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування                                                               | 11 173        | (13 336)     |
|       | <b>Коригування облікового прибутку (збитку)</b>                                                                                      |               |              |
| 3     | Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку: |               |              |
|       | Невалові витрати                                                                                                                     | 220           | 2535         |
|       | Коригування сформованого резерву                                                                                                     | 799           | 906          |
|       | Амортизація, яка не підлягає оподаткуванню                                                                                           | (604)         | 1535         |
|       | Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку: | 25            | 94           |
| 4     | Списано за рахунок резерву                                                                                                           | -             | (28 176)     |
|       | від'ємне значення об'єкту оподаткування за 2010 рік                                                                                  | -             | (3 722)      |
|       | Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)              | -             | (24 454)     |
| 5     | Різниця в результаті торгівлі цінними паперами                                                                                       | 27            | 47 379       |
|       | Процентні доходи за кредитами, термін нарахування яких настав                                                                        | 26            | -            |
|       | Процентні доходи за цінними паперами, термін нарахування яких настав                                                                 | -             | 47 171       |
|       | Утриманий нерезидентами податок на репатріацію з отриманих процентних доходів банку                                                  | -             | 208          |
|       | Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку:                                  | 1             | -            |
| 6     | Різниця в результаті торгівлі цінними паперами                                                                                       | (489)         | (22)         |
|       | Невалові доходи                                                                                                                      | -             | 20           |
|       | Відсотки по цінним паперам, що нараховані, але не отримані в звітному періоді                                                        | -             | 2            |
| 7     | Інші коригування                                                                                                                     | 489           | -            |
| 8     | <b>Сума податку на прибуток</b>                                                                                                      | <b>10 931</b> | <b>8 481</b> |

Таблиця 27.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2012 рік. (тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                                                                                   | Залишок на 01.01.2012 | Визнані в прибутках/збитках | Визнані в іншому сукупному доході | Залишок на кінець дня 31.12.2012 |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| 1     | Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди | 1 004                 | (1 899)                     | (1)                               | (896)                            |
| 1.1   | Основні засоби                                                                                                                        | 11                    | 174                         |                                   | 185                              |
| 1.2   | Резерви під знецінення активів                                                                                                        | (435)                 | (496)                       |                                   | (931)                            |
| 1.3   | Нараховані доходи (витрати)                                                                                                           | 980                   | (1 461)                     | (1)                               | (482)                            |
| 1.4   | Резерв під зобов'язання                                                                                                               | 448                   | (116)                       |                                   | 332                              |
| 2     | <b>Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)</b>                                                                            | <b>1 004</b>          | <b>(1 899)</b>              | <b>(1)</b>                        | <b>(896)</b>                     |
| 3     | Визнаний відстрочений податковий актив                                                                                                | 1 439                 | (1 403)                     | (1)                               | 35                               |
| 4     | Визнаний відстрочений податковий актив                                                                                                | (435)                 | (496)                       |                                   | (931)                            |

Таблиця 27.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2011 рік. (тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                                                                                   | Залишок на 01.01.2011 | Визнані в прибутках/збитках | Визнані в іншому сукупному доході | Залишок на кінець дня 31.12.2011 |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| 1     | Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди | (31 669)              | 20 164                      | 12 509                            | 1 004                            |
| 1.1   | Основні засоби                                                                                                                        | (13 055)              | 557                         | 12 509                            | 11                               |
| 1.2   | Резерви під знецінення активів                                                                                                        | 7 647                 | (7 212)                     |                                   | 435                              |
| 1.3   | Нараховані доходи (витрати)                                                                                                           | (49 352)              | 50 332                      |                                   | 980                              |
| 1.4   | Перенесені податкові збитки на майбутні періоди                                                                                       | 26 581                | (26 581)                    |                                   | 0                                |
| 1.5   | Резерв під зобов'язання                                                                                                               | 334                   | 114                         |                                   | 448                              |
| 2     | <b>Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)</b>                                                                            | <b>(31 669)</b>       | <b>20 164</b>               | <b>12 509</b>                     | <b>1 004</b>                     |
| 3     | Визнаний відстрочений податковий актив                                                                                                | 30 738                | (32 177)                    |                                   | 1 439                            |
| 4     | Визнане відстрочене зобов'язання                                                                                                      | (62 407)              | 52 341                      | 12 509                            | (435)                            |

## Примітка 28. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 28.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію (тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                 | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|-------|---------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| 1     | Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку        | 40 377     | (46 301)   |
| 2     | Прибуток/(збиток) за рік                                            | 40 377     | (46 301)   |
| 3     | Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)            | 41,5       | 41,5       |
| 4     | Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн. | 972,94     | (1 115,69) |

Дані примітки 28 таблиця 28.1. рядок 4 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

## Примітка 29. Операційні сегменти

Для цілей управління Банк виділяє три операційних сегмента:

- Корпоративні клієнти – надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків корпоративних клієнтів.
- Фізичні особи - обслуговування депозитів, надання кредитів, обслуговування платіжних карток, грошові перекази та розрахунково-касове обслуговування.
- Інвестиційна банківська діяльність – Фінансові та інші центральні функції.

Керівництво здійснює моніторинг результатів діяльності кожного з сегментів для прийняття управлінських рішень щодо розподілу ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Керівництво перевіряє окрему фінансову інформацію по кожному з сегментів, включаючи оцінку операційних результатів діяльності, активів та зобов'язань. Управління сегментами здійснюється, головним чином, на основі результатів їх діяльності без аналізу фінансування між сегментами та доходів і витрат між ними.

Банк не мав виручки від операцій з одним клієнтом, яка становила б понад 10% від загальної виручки Банку.

Таблиця 29.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2012 рік

(тис.грн.)

| Ряд<br>ок | Найменування статті                                                                                                         | Найменування звітних сегментів           |                               |                                          | Інші<br>сегменти та<br>операції | Вилуч<br>ення | Усього    |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------|---------------|-----------|
|           |                                                                                                                             | послуги<br>корпоратив<br>ним<br>клієнтам | послуги<br>фізичним<br>особам | інвестиційна<br>банківська<br>діяльність |                                 |               |           |
| 1         | 2                                                                                                                           | 3                                        | 4                             | 5                                        | 6                               | 7             | 8         |
|           | Дохід від зовнішніх клієнтів:                                                                                               |                                          |                               |                                          |                                 |               |           |
| 1         | Процентні доходи                                                                                                            | 285 330                                  | 33 830                        | 44 419                                   |                                 |               | 363 579   |
| 2         | Комісійні доходи                                                                                                            | 28 386                                   | 12 109                        | 2 245                                    |                                 |               | 42 740    |
| 3         | Інші операційні доходи                                                                                                      |                                          |                               |                                          | 909                             |               | 909       |
| 4         | Усього доходів сегментів                                                                                                    | 313 716                                  | 45 939                        | 46 664                                   | 909                             | -             | 407228    |
| 5         | Процентні витрати                                                                                                           | (83 982)                                 | (52 444)                      | (16 636)                                 |                                 |               | (153 062) |
| 6         | Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках                                                    | (136 687)                                | (5 194)                       | 1358                                     |                                 |               | (140 523) |
| 7         | Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості                                                          |                                          |                               |                                          | 1 313                           |               | 1 313     |
| 8         | Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток |                                          |                               | 2 771                                    |                                 |               | 2 771     |
| 9         | Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж                                                             |                                          |                               | (124)                                    |                                 |               | (124)     |
| 10        | Результат від операцій з іноземною валютою                                                                                  |                                          |                               | 8 283                                    |                                 |               | 8 283     |
| 11        | Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою                                                                       |                                          |                               | 522                                      |                                 |               | 522       |
| 12        | Комісійні витрати                                                                                                           | (78)                                     | (862)                         | (98)                                     | (136)                           |               | (1 174)   |
| 13        | Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж                                                                        |                                          |                               | 96                                       |                                 |               | 96        |
| 14        | Адміністративні та інші операційні витрати                                                                                  | (59 732)                                 | (9 637)                       | (1 235)                                  | (1 520)                         |               | (72 123)  |
| 15        | Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній                                                                            |                                          |                               |                                          |                                 |               | -         |
| 16        | РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:                                                                                                         | 33 237                                   | (22 197)                      | 41 601                                   | (566)                           | -             | 53 207    |
|           | Прибуток/(збиток)                                                                                                           | 33 237                                   | (22 197)                      | 41 601                                   | (566)                           | -             | 53 207    |



Таблиця 29.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2011 рік

(тис.грн.)

| Ря до к | Найменування статті                                                                                                         | Найменування звітних сегментів |                         |                                    | Інші сегменти та операції | Вилучення | Усього    |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|------------------------------------|---------------------------|-----------|-----------|
|         |                                                                                                                             | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | інвестиційна банківська діяльність |                           |           |           |
| 1       | 2                                                                                                                           | 3                              | 4                       | 5                                  | 6                         | 7         | 8         |
|         | Дохід від зовнішніх клієнтів:                                                                                               |                                |                         |                                    |                           |           |           |
| 1       | Процентні доходи                                                                                                            | 302 526                        | 43 757                  | 3 778                              |                           |           | 350 060   |
| 2       | Комісійні доходи                                                                                                            | 11 810                         | 7 873                   | 2 781                              |                           |           | 22 464    |
| 3       | Інші операційні доходи                                                                                                      |                                |                         |                                    | 940                       |           | 940       |
| 4       | Усього доходів сегментів                                                                                                    | 314 336                        | 51 630                  | 6 659                              | 940                       | -         | 373 464   |
| 5       | Процентні витрати                                                                                                           | (88 127)                       | (68 391)                | -                                  |                           |           | (156 518) |
| 6       | Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках                                                    | (206 359)                      | (7 883)                 | (1 109)                            |                           |           | (215 351) |
| 7       | Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості                                                          |                                |                         |                                    | (1 364)                   |           | (1 364)   |
| 8       | Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку                                               |                                |                         | 140                                |                           |           | 140       |
| 9       | Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток |                                |                         | 6 292                              |                           |           | 6 292     |
| 10      | Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж                                                             |                                |                         | (40)                               |                           |           | (40)      |
| 11      | Результат від операцій з іноземною валютою                                                                                  |                                |                         | 1 491                              |                           |           | 1 491     |
| 12      | Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою                                                                       |                                |                         | (301)                              |                           |           | (301)     |
| 13      | Комісійні витрати                                                                                                           | (155)                          | (569)                   | (40)                               | (52)                      |           | (816)     |
| 14      | Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж                                                                        |                                |                         | (293)                              |                           |           | (293)     |
| 15      | Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення                                                                     |                                |                         | 229                                |                           |           | 229       |
| 16      | Відрахування до резервів за зобов'язаннями                                                                                  |                                |                         |                                    | 348                       |           | 348       |
| 17      | Адміністративні та інші операційні витрати                                                                                  | (54 154)                       | (9 412)                 | (150)                              | (1 550)                   |           | (65 265)  |
| 18      | Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній                                                                            |                                |                         |                                    |                           |           | -         |
|         | РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:                                                                                                         | (34 460)                       | (34 625)                | 12 778                             | (1 678)                   | -         | (57 984)  |
| 19      | Прибуток/(збиток)                                                                                                           | (34 460)                       | (34 625)                | 12 778                             | (1 678)                   | -         | (57 984)  |

Таблиця 29.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2012 рік

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті                                          | Найменування звітних сегментів |                         |                                    | Інші сегменти та операції | Усього    |
|-------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|------------------------------------|---------------------------|-----------|
|       |                                                              | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | інвестиційна банківська діяльність |                           |           |
|       | <b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>                                      |                                |                         |                                    |                           | -         |
| 1     | Активи сегментів                                             | 2 993 621                      | 287 605                 | 110 693                            |                           | 3 391 919 |
| 2     | Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття) |                                |                         |                                    |                           | -         |
| 3     | Усього активів сегментів                                     |                                |                         |                                    |                           | -         |
| 4     | Нерозподілені активи                                         |                                |                         |                                    |                           | 129 273   |
| 5     | Усього активів                                               | 2 993 621                      | 287 605                 | 110 693                            | -                         | 3 521 192 |
|       | <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>                                |                                |                         |                                    |                           | -         |
| 6     | Зобов'язання сегментів                                       | 2 361 076                      | 576 275                 |                                    |                           | 2 937 350 |
| 7     | Зобов'язання груп вибуття                                    |                                |                         |                                    |                           | -         |
| 8     | Усього зобов'язань сегментів                                 |                                |                         |                                    |                           | -         |
| 9     | Нерозподілені зобов'язання                                   |                                |                         | -                                  |                           | 6 958     |
| 10    | Усього зобов'язань                                           | 2 361 076                      | 576 275                 | -                                  | -                         | 2 944 308 |
|       | <b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>                                 |                                |                         |                                    |                           | -         |
| 11    | Капітальні інвестиції                                        |                                |                         |                                    | 1 956                     | 1 956     |
| 12    | Амортизація                                                  |                                |                         |                                    | 6 111                     | 6 111     |

Таблиця 29.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2011 рік

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті                                          | Найменування звітних сегментів |                         |                                    | Інші сегменти та операції | Усього    |
|-------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|------------------------------------|---------------------------|-----------|
|       |                                                              | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | інвестиційна банківська діяльність |                           |           |
|       | <b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>                                      |                                |                         |                                    |                           | -         |
| 1     | Активи сегментів                                             | 2 967 909                      | 349 531                 | 14 731                             |                           | 3 332 171 |
| 2     | Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття) |                                |                         |                                    |                           | -         |
| 3     | Усього активів сегментів                                     |                                |                         |                                    |                           | -         |
| 4     | Нерозподілені активи                                         |                                |                         |                                    |                           | 150 026   |
| 5     | Усього активів                                               | 2 967 909                      | 349 531                 | 14 731                             | -                         | 3 482 197 |
|       | <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>                                |                                |                         |                                    |                           | -         |
| 6     | Зобов'язання сегментів                                       | 2 365 803                      | 577 429                 |                                    |                           | 2 943 232 |
| 7     | Зобов'язання груп вибуття                                    |                                |                         |                                    |                           | -         |
| 8     | Усього зобов'язань сегментів                                 |                                |                         |                                    |                           | -         |
| 9     | Нерозподілені зобов'язання                                   |                                |                         | -                                  |                           | 2 593     |
| 10    | Усього зобов'язань                                           | 2 365 803                      | 577 429                 | -                                  | -                         | 2 945 825 |
|       | <b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>                                 |                                |                         |                                    |                           | -         |
| 11    | Капітальні інвестиції                                        |                                |                         |                                    | 1 000                     | 1 000     |
| 12    | Амортизація                                                  |                                |                         |                                    | 6 148                     | 6 148     |

Таблиця 29.5. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2010 рік

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                                        | Найменування звітних сегментів |                         |                                    | Інші сегменти та операції | Усього    |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|------------------------------------|---------------------------|-----------|
|       |                                                                                            | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | інвестиційна банківська діяльність |                           |           |
|       | <b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>                                                                    |                                |                         |                                    |                           | -         |
| 1     | Активи сегментів                                                                           | 2 999 570                      | 185 661                 | 39 467                             |                           | 3 224 698 |
| 2     | Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)                               |                                |                         |                                    |                           | -         |
| 3     | Усього активів сегментів                                                                   |                                |                         |                                    |                           | -         |
| 4     | Нерозподілені активи                                                                       |                                |                         |                                    |                           | 148 280   |
| 5     | Усього активів                                                                             | 2 999 570                      | 185 661                 | 39 467                             | -                         | 3 372 978 |
|       | <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>                                                              |                                |                         |                                    |                           | -         |
| 6     | Зобов'язання сегментів                                                                     | 2 313 765                      | 455 518                 |                                    |                           | 2 769 283 |
| 7     | Зобов'язання груп вибуття                                                                  |                                |                         |                                    |                           | -         |
| 8     | Усього зобов'язань сегментів                                                               |                                |                         |                                    |                           | -         |
| 9     | Нерозподілені зобов'язання                                                                 |                                |                         | -                                  |                           | 33 240    |
| 10    | Усього зобов'язань                                                                         | 2 313 765                      | 455 518                 | -                                  | -                         | 2 802 523 |
|       | <b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>                                                               |                                |                         |                                    |                           | -         |
| 11    | Капітальні інвестиції                                                                      |                                |                         |                                    | 881                       | 881       |
| 12    | Амортизація                                                                                |                                |                         |                                    | 5 758                     | 5 758     |
| 13    | Інші негрошові доходи (витрати)                                                            |                                |                         |                                    |                           | -         |
| 14    | Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі   |                                |                         |                                    |                           | -         |
| 15    | Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі |                                |                         |                                    |                           | -         |



### Примітка 30. Управління фінансовими ризиками.

#### Кредитний ризик

Оцінка кредитного ризику відбувається на двох рівнях: на рівні індивідуального ризику, тобто на рівні конкретного позичальника та на портфельному рівні, основою якого є сукупна заборгованість банку за операціями, яким притаманний кредитний ризик.

Основними методами управління кредитним ризиком є: моніторинг, резервування, встановлення лімітів, диверсифікація, контроль та розробка упереджувальних заходів.

Кількісними параметрами визначення та регулювання кредитного ризику є:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7);
- норматив великих кредитних ризиків (Н8);
- норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру, (Н9);
- норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10);
- відношення негативно класифікованих активів (за мінусом резервів сформованих під ці активи) до загальних активів;
- відношення резерву під кредитні операції з клієнтами до кредитних операцій з клієнтами.

Протягом звітного року банком дотримувались усі обов'язкові нормативи в межах, встановлених Національним банком України. Станом на 01.01.2013 значення нормативів кредитного ризику наступні були наступні:

- Н7 (не >25%) – 24,24%;
- Н8 (не >800%) – 404,96%;
- Н9 (не >5%) – 0,83%;
- Н10 (не >30%) – 1,24%.

#### Ринковий ризик

Враховуючи незначну кількість емітентів цінних паперів, з якими співпрацює банк та відсутність в діяльності банку спекулятивних операцій, рівень ринкового ризику банку є низьким. Банк ретельно вивчає емітента, визначає його клас, аналізує іншу доступну інформацію. Стабільність емітента оцінюється, як основний фактор зниження ринкового ризику. Для справедливої оцінки цінних паперів використовуються офіційні котирування біржового ринку.

## Валютний ризик

Таблиця 30.1. Аналіз валютного ризику

|       |                        | На звітну дату звітного періоду<br>31.12.2012 |                           |                                     |                  | На звітну дату попереднього періоду<br>31.12.2011 |                           |                                     |                  | На звітну дату попереднього періоду<br>01.01.2011 |                           |                                     |                  | тис.грн. |
|-------|------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------|------------------|---------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------|------------------|---------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------|------------------|----------|
| Рядок | Найменування<br>валюти | монетарні<br>активи                           | монетарні<br>зобов'язання | похідні<br>фінансові<br>інструменти | чиста<br>позиція | монетарні<br>активи                               | монетарні<br>зобов'язання | похідні<br>фінансові<br>інструменти | чиста<br>позиція | монетарні<br>активи                               | монетарні<br>зобов'язання | похідні<br>фінансові<br>інструменти | чиста<br>позиція |          |
| 1     | 2                      | 3                                             | 4                         | 5                                   | 6                | 7                                                 | 8                         | 9                                   | 10               | 11                                                | 12                        | 13                                  | 14               |          |
| 1     | Долари США             | 494 925                                       | 472 524                   | 0                                   | 22 401           | 632 153                                           | 615 791                   | 0                                   | 16 362           | 495 669                                           | 408 489                   | 0                                   | 87 180           |          |
| 2     | Євро                   | 78 253                                        | 78 301                    | 0                                   | (-48)            | 77 759                                            | 73 067                    | 0                                   | 4 692            | 84 019                                            | 82 809                    | 0                                   | 1 210            |          |
| 3     | Фунти<br>стерлінгів    | 31                                            | 0                         | 0                                   | 31               | 30                                                | 0                         | 0                                   | 30               | 19                                                | 0                         | 0                                   | 19               |          |
| 4     | Інші                   | 1 696                                         | 1 385                     | 0                                   | 311              | 3 380                                             | 3 031                     | 0                                   | 350              | 2 178                                             | 2 367                     | 0                                   | (-189)           |          |
| 5     | Усього                 | 574 905                                       | 552 210                   | 0                                   | 22 695           | 713 322                                           | 691 889                   | 0                                   | 21 434           | 581 885                                           | 493 665                   | 0                                   | 88 220           |          |

Таблиця 30.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими тис.грн.

| Рядок | Найменування статті                            | На звітну дату<br>звітного періоду<br>31.12.2012 |                                | На звітну дату<br>попереднього періоду<br>31.12.2011 |                                | На звітну дату<br>попереднього періоду<br>01.01.2011 |                                |
|-------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------|
|       |                                                | вплив на<br>прибуток/<br>(збиток)                | вплив на<br>власний<br>капітал | вплив на<br>прибуток/<br>(збиток)                    | вплив на<br>власний<br>капітал | вплив на<br>прибуток/<br>(збиток)                    | вплив на<br>власний<br>капітал |
| 1     | 2                                              | 3                                                | 4                              | 5                                                    | 6                              | 7                                                    | 8                              |
| 1     | Зміцнення долара США на 5 %                    | 1 120                                            | 1 120                          | 818                                                  | 818                            | 4 359                                                | 4 359                          |
| 2     | Послаблення долара США на 5 %                  | (1 120)                                          | (1 120)                        | (818)                                                | (818)                          | (4 359)                                              | (4 359)                        |
| 3     | Зміцнення євро на 5 %                          | (2)                                              | (2)                            | 235                                                  | 235                            | 60                                                   | 60                             |
| 4     | Послаблення євро на 5 %                        | 2                                                | 2                              | (235)                                                | (235)                          | (60)                                                 | (60)                           |
| 5     | Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %              | 2                                                | 2                              | 1                                                    | 1                              | 1                                                    | 1                              |
| 6     | Послаблення фунта стерлінгів на 5 %            | (2)                                              | (2)                            | (1)                                                  | (1)                            | (1)                                                  | (1)                            |
| 7     | Зміцнення інших валют та банківських металів   | 16                                               | 16                             | 17                                                   | 17                             | (9)                                                  | (9)                            |
| 8     | Послаблення інших валют та банківських металів | (16)                                             | (16)                           | (17)                                                 | (17)                           | 9                                                    | 9                              |

Таблиця 30.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими тис.грн.

| Рядок | Найменування статті                            | Середньозважений<br>валютний курс<br>звітного періоду<br>31.12.2012 |                                | Середньозважений<br>валютний курс<br>попереднього періоду<br>31.12.2011 |                                | Середньозважений<br>валютний курс<br>попереднього періоду<br>01.01.2011 |                                |
|-------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
|       |                                                | вплив на<br>прибуток/<br>(збиток)                                   | вплив на<br>власний<br>капітал | вплив на<br>прибуток/<br>(збиток)                                       | вплив на<br>власний<br>капітал | вплив на<br>прибуток/<br>(збиток)                                       | вплив на<br>власний<br>капітал |
| 1     | 2                                              | 3                                                                   | 4                              | 5                                                                       | 6                              | 7                                                                       | 8                              |
| 1     | Зміцнення долара США на 5 %                    | 1 120                                                               | 1 120                          | 822                                                                     | 822                            | 4 607                                                                   | 4 607                          |
| 2     | Послаблення долара США на 5 %                  | (1 120)                                                             | (1 120)                        | (822)                                                                   | (822)                          | (4 607)                                                                 | (4 607)                        |
| 3     | Зміцнення євро на 5 %                          | (2)                                                                 | (2)                            | 236                                                                     | 236                            | 117                                                                     | 117                            |
| 4     | Послаблення євро на 5 %                        | 2                                                                   | 2                              | (236)                                                                   | (236)                          | (117)                                                                   | (117)                          |
| 5     | Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %              | 2                                                                   | 2                              | 18                                                                      | 18                             | 1                                                                       | 1                              |
| 6     | Послаблення фунта стерлінгів на 5 %            | (2)                                                                 | (2)                            | (18)                                                                    | (18)                           | (1)                                                                     | (1)                            |
| 7     | Зміцнення інших валют та банківських металів   | 16                                                                  | 16                             | 2                                                                       | 2                              | 10                                                                      | 10                             |
| 8     | Послаблення інших валют та банківських металів | (16)                                                                | (16)                           | (2)                                                                     | (2)                            | (10)                                                                    | (10)                           |

\*-Джерело середньозваженого валютного курсу Національний банк України

### Відсотковий ризик

Таблиця 30.4. Загальний аналіз процентного ризику

|                                                                                                                               |                                                                      |                          |                 |                  |             |                               | тис.грн.  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------|------------------|-------------|-------------------------------|-----------|
| Рядок                                                                                                                         | Найменування статті                                                  | На вимогу і менше 1 міс. | Від 1 до 6 міс. | Від 6 до 12 міс. | Більше року | Не несуть відсоткового ризику | Усього    |
| 1                                                                                                                             | 2                                                                    | 3                        | 4               | 5                | 6           | 7                             | 8         |
|                                                                                                                               | Звітний період<br>31.12.2012                                         |                          |                 |                  |             |                               |           |
| 1                                                                                                                             | Усього фінансових активів                                            | 1 129 333                | 1 038 583       | 465 846          | 513 712     | 249 419                       | 3 396 893 |
| 2                                                                                                                             | Усього фінансових зобов'язань                                        | 1 153 894                | 1 142 973       | 228 364          | 169 929     | 241 949                       | 2 937 108 |
| 3                                                                                                                             | Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду     | (24 561)                 | (104 390)       | 237 483          | 343 783     | 7 470                         | 459 785   |
|                                                                                                                               | Попередній період<br>31.12.2011                                      |                          |                 |                  |             |                               |           |
| 4                                                                                                                             | Усього фінансових активів                                            | 1 779 175                | 710 334         | 355 954          | 369 461     | 141 304                       | 3 356 227 |
| 5                                                                                                                             | Усього фінансових зобов'язань                                        | 1 423 812                | 1 172 962       | 188 117          | 155 357     | 528                           | 2 940 776 |
| 6                                                                                                                             | Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду | 355 362                  | (462 628)       | 167 837          | 214 104     | 140 776                       | 415 451   |
|                                                                                                                               | Попередній період<br>01.01.2011                                      |                          |                 |                  |             |                               |           |
| 7                                                                                                                             | Усього фінансових активів                                            | 981 266                  | 292 966         | 906 569          | 1 062 127   | 4 109                         | 3 247 037 |
| 8                                                                                                                             | Усього фінансових зобов'язань                                        | 1 015 829                | 306 656         | 153 022          | 1 292 427   | 704                           | 2 768 639 |
| 9                                                                                                                             | Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду | (34 563)                 | (13 690)        | 753 547          | (230 300)   | 3 405                         | 478 398   |
| На підставі отриманого значення чистого розриву можна зробити висновки щодо впливу зміни процентної ставки на прибуток банку: |                                                                      |                          |                 |                  |             |                               |           |
| Вплив зміни процентної ставки на прибуток банку                                                                               |                                                                      |                          |                 |                  |             |                               |           |
|                                                                                                                               |                                                                      |                          |                 |                  |             |                               | тис.грн.  |
|                                                                                                                               | Зміна процентної ставки на +1%                                       | (463)                    | (1 044)         | 2 375            | 3 438       | -                             | 4 305     |
|                                                                                                                               | Зміна процентної ставки на (-)1%                                     | (463)                    | 1 044           | (2 375)          | (3 438)     | -                             | (4 305)   |

Таблиця 30.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

| Рядок | Найменування статті                             | Звітний період<br>31.12.2012 |               |      |      | Попередній період<br>31.12.2011 |               |      |      | тис.грн.<br>Попередній період<br>01.01.2011 |               |      |      |
|-------|-------------------------------------------------|------------------------------|---------------|------|------|---------------------------------|---------------|------|------|---------------------------------------------|---------------|------|------|
|       |                                                 | гривня                       | долари<br>США | євро | інші | гривня                          | долари<br>США | євро | інші | гривня                                      | долари<br>США | євро | інші |
|       |                                                 |                              | А             | о    | і    |                                 | и<br>США      |      |      |                                             | и<br>США      |      |      |
| 1     | 2                                               | 3                            | 4             | 5    | 6    | 7                               | 8             | 9    | 10   | 7                                           | 8             | 9    | 10   |
|       | <b>Активи</b>                                   |                              |               |      |      |                                 |               |      |      |                                             |               |      |      |
| 1     | Грошові кошти та їх еквіваленти                 | 3,1                          | 1,7           | 1,2  | 2,3  | 1,4                             | 1,4           | 0,7  |      | 2,3                                         | 0,7           | 0,3  | 1,3  |
| 2     | Кошти в інших банках                            | 3,6                          | 7,7           | 0,5  |      | 10,5                            | 5,4           | 0,6  |      | 5,2                                         | 7,6           | 1,4  |      |
| 3     | Кредити та заборгованість клієнтів              | 17,0                         | 15,9          | 16,2 |      | 13,7                            | 14,3          | 13,7 |      | 14,0                                        | 14,2          | 13,0 |      |
| 4     | Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж | 10,5                         | 8,6           |      |      | 8,9                             |               |      |      | 12,9                                        |               |      |      |
|       | <b>Зобов'язання</b>                             |                              |               |      |      |                                 |               |      |      |                                             |               |      |      |
| 5     | Кошти банків                                    | 6,8                          | 7,6           |      |      | 10,9                            | 2,6           | 0,2  |      | 12,6                                        | 3,1           | 0,8  |      |
| 6     | Кошти клієнтів:                                 |                              |               |      |      |                                 |               |      |      |                                             |               |      |      |
| 6.1   | поточні рахунки                                 | 2,0                          | 1,5           | 0,1  |      | 2,0                             | 0,0           |      |      | 2,3                                         | 2,1           | 1,6  |      |
| 6.2   | строкові кошти                                  | 6,9                          | 7,2           | 7,0  |      | 7,4                             | 9,4           | 5,4  |      | 7,8                                         | 12,2          | 9,8  |      |
| 7     | Субординований борг                             | 12,7                         |               |      |      | 12,8                            |               |      |      | 12,8                                        |               |      |      |

Проценти нараховуються за фіксованою ставкою по усім статтям активів та зобов'язань.

#### **Інший ціновий ризик**

В банку відсутній торговий портфель цінних паперів. Тому, цінові коливання інструментів не можуть впливати на капітал банку. Інші цінові ризики відсутні.

## Географічний ризик

Таблиця 30.6.1. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період (31.12.2012 р.)

|       |                                                      | тис.грн.  |       |             |           |
|-------|------------------------------------------------------|-----------|-------|-------------|-----------|
| Рядок | Найменування статті                                  | Україна   | ОЕСР  | Інші країни | Усього    |
| 1     | 2                                                    | 3         | 4     | 5           | 6         |
|       | <b>Активи</b>                                        |           |       |             |           |
| 1     | Грошові кошти та їх еквіваленти                      | 887 298   | 1 407 | 1 378       | 890 083   |
| 2     | Кредити та заборгованість клієнтів                   | 2 146 698 | -     | -           | 2 146 698 |
| 3     | Цінні папери в портфелі банку на продаж              | 110 693   | -     | -           | 110 693   |
| 4     | Інші фінансові активи                                | 249 419   | -     | -           | 249 419   |
| 5     | Усього фінансових активів                            | 3 394 109 | 1 407 | 1 378       | 3 396 893 |
|       | <b>Зобов'язання</b>                                  |           |       |             |           |
| 6     | Кошти банків                                         | 73 605    | -     | -           | 73 605    |
| 7     | Кошти клієнтів                                       | 2 511 444 | 72    | 23 413      | 2 534 928 |
| 8     | Інші фінансові зобов'язання                          | 241 949   | -     | -           | 241 949   |
| 9     | Субординований борг                                  | 86 625    | -     | -           | 86 625    |
| 10    | Усього фінансових зобов'язань                        | 2 913 624 | 72    | 23 413      | 2 937 108 |
| 11    | Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами | 480 485   | 1 336 | (-22 035)   | 459 785   |
| 12    | Зобов'язання кредитного характеру                    | 1 259 526 | -     | -           | 1 259 526 |

Таблиця 30.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період (31.12.2011 р.)

|       |                                                      | тис.грн.  |        |             |           |
|-------|------------------------------------------------------|-----------|--------|-------------|-----------|
| Рядок | Найменування статті                                  | Україна   | ОЕСР   | Інші країни | Усього    |
| 1     | 2                                                    | 3         | 4      | 5           | 6         |
|       | <b>Активи</b>                                        |           |        |             |           |
| 1     | Грошові кошти та їх еквіваленти                      | 826 773   | 55 027 | 2 815       | 884 615   |
| 2     | Кошти в інших банках                                 | 122 784   | -      | -           | 122 784   |
| 3     | Кредити та заборгованість клієнтів                   | 2 191 750 | -      | -           | 2 191 750 |
| 4     | Цінні папери в портфелі банку на продаж              | 15 774    | -      | -           | 15 774    |
| 5     | Інші фінансові активи                                | 141 304   | -      | -           | 141 304   |
| 6     | Усього фінансових активів                            | 3 298 385 | 55 027 | 2 815       | 3 356 227 |
|       | <b>Зобов'язання</b>                                  |           |        |             |           |
| 7     | Кошти банків                                         | 180 919   | -      | 63 918      | 244 837   |
| 8     | Кошти клієнтів                                       | 2 598 388 | 1 620  | 8 775       | 2 608 783 |
| 9     | Інші фінансові зобов'язання                          | 528       | -      | -           | 528       |
| 10    | Субординований борг                                  | 86 628    | -      | -           | 86 628    |
| 11    | Усього фінансових зобов'язань                        | 2 866 463 | 1 620  | 72 693      | 2 940 776 |
| 12    | Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами | 431 922   | 53 407 | (-69 878)   | 415 451   |
| 13    | Зобов'язання кредитного характеру                    | 914 355   | -      | -           | 914 355   |



Таблиця 30.8. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період (01.01.2011 р.)

| Рядок | Найменування статті                                  | Україна   | ОЕСР  | Інші країни | Усього    |
|-------|------------------------------------------------------|-----------|-------|-------------|-----------|
| 1     | 2                                                    | 3         | 4     | 5           | 6         |
|       | <b>Активи</b>                                        |           |       |             |           |
| 1     | Грошові кошти та їх еквіваленти                      | 937 777   | 3 916 | 1 031       | 942 724   |
| 5     | Кредити та заборгованість клієнтів                   | 2 259 255 | -     | -           | 2 259 255 |
| 6     | Цінні папери в портфелі банку на продаж              | 40 949    | -     | -           | 40 949    |
| 8     | Інші фінансові активи                                | 4 109     | -     | -           | 4 109     |
| 9     | Усього фінансових активів                            | 3 242 090 | 3 916 | 1 031       | 3 247 037 |
|       | <b>Зобов'язання</b>                                  |           |       |             |           |
| 10    | Кошти банків                                         | 202 741   | -     | 5 732       | 208 473   |
| 11    | Кошти клієнтів                                       | 2 463 939 | 70    | 8 825       | 2 472 834 |
| 14    | Інші фінансові зобов'язання                          | 704       | -     | -           | 704       |
| 15    | Субординований борг                                  | 86 628    | -     | -           | 86 628    |
| 16    | Усього фінансових зобов'язань                        | 2 754 011 | 70    | 14 558      | 2 768 639 |
| 17    | Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами | 488 079   | 3 846 | (-13 527)   | 478 398   |
| 18    | Зобов'язання кредитного характеру                    | 898 880   | -     | -           | 898 880   |

#### Концентрація інших ризиків



\*-Джерело Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів. Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Станом на 31.12.2012 структура кредитного портфелю банку за видами економічної діяльності достатньо диверсифікована. Значна залежність від будь-якого виду діяльності не відзначається. Таким чином, ризик концентрації в даному розрізі кредитного портфелю є помірним.

Залишається підвищеним ризик концентрації коштів. 45,5% ресурсів сформовано за рахунок одного клієнта банку. Разом з тим, довгострокове, плідне співробітництво з цим клієнтом дає змогу оцінювати ці кошти, як про достатньо стабільне та надійне джерело ресурсної бази банку.

Напрямок мінімізації даного ризику є залучення нових клієнтів шляхом створення привабливих та конкурентоспроможних програм їх обслуговування з одночасним збереженням необхідного рівня прибутковості активів.

### Ризик ліквідності

Для аналізу стану ліквідності використовується розрахунок розривів у визначених строкових кошиках. Особливості структури балансу АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» полягає в тому, що переважну частку зобов'язань складають кошти суб'єктів господарської діяльності. Тому, для забезпечення ліквідності, утримуються значні обсяги високоліквідних коштів на кореспондентських рахунках. Крім того, постійний моніторинг залишків на рахунках «до запитання», дає змогу розрахувати волатильність цього показника та визначити частку коштів, що можуть бути оцінені в процесі аналізу ризику ліквідності, як «стабільні залишки». Більшість строкових коштів суб'єктів господарської діяльності також є умовно стабільними коштами, які на підставі давньої та плідної співпраці можуть оцінюватися, як більш довгострокові ніж зазначено в договорах. З високою вірогідністю можливо стверджувати, що ці кошти на депозитних рахунках будуть пролонговані.

Таблиця 30.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період (31.12.2012 р.)

|       |                                                                   |                           |                 |                  |                        |               | тис.грн.  |
|-------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------|------------------|------------------------|---------------|-----------|
| Рядок | Найменування статті                                               | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Усього    |
| 1     | 2                                                                 | 3                         | 4               | 5                | 6                      | 7             | 8         |
| 1     | Кошти банків                                                      | 73 955                    | -               | -                | -                      | -             | 73 955    |
| 2     | Кошти клієнтів:                                                   | 1 081 653                 | 1 063 350       | 345 387          | 85 090                 | 860           | 2 576 341 |
| 2.1   | Кошти фізичних осіб                                               | 190 787                   | 86 620          | 243 641          | 5 474                  | 860           | 527 382   |
| 2.2   | Інші                                                              | 890 866                   | 976 730         | 101 746          | 79 617                 | 0             | 2 048 958 |
| 3     | Субординований борг                                               | 1 854                     | 1 766           | 8 232            | 95 279                 | -             | 107 131   |
| 4     | Інші фінансові зобов'язання                                       | 241 703                   | 76              | 98               | 2                      | 70            | 241 949   |
| 5     | Інші зобов'язання кредитного характеру                            | 3 386                     | -               | -                | -                      | -             | 3 386     |
| 6     | Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями | 1 402 551                 | 1 065 193       | 353 718          | 180 371                | 930           | 3 002 762 |

Таблиця 30.10. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період (31.12.2012 р.)

|       |                                                                   |                           |                 |                  |                        |               | тис.грн.  |
|-------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------|------------------|------------------------|---------------|-----------|
| Рядок | Найменування статті                                               | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Усього    |
| 1     | 2                                                                 | 3                         | 4               | 5                | 6                      | 7             | 8         |
| 1     | Кошти банків                                                      | 73 955                    | -               | -                | -                      | -             | 73 955    |
| 2     | Кошти клієнтів:                                                   | 1 081 653                 | 1 063 350       | 345 387          | 85 090                 | 860           | 2 576 341 |
| 2.1   | Кошти фізичних осіб                                               | 190 787                   | 86 620          | 243 641          | 5 474                  | 860           | 527 382   |
| 2.2   | Інші                                                              | 890 866                   | 976 730         | 101 746          | 79 617                 | 0             | 2 048 958 |
| 3     | Субординований борг                                               | 1 854                     | 1 766           | 8 232            | 95 279                 | -             | 107 131   |
| 4     | Інші фінансові зобов'язання                                       | 241 703                   | 76              | 98               | 2                      | 70            | 241 949   |
| 5     | Інші зобов'язання кредитного характеру                            | 3 386                     | -               | -                | -                      | -             | 3 386     |
| 6     | Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями | 1 402 551                 | 1 065 193       | 353 718          | 180 371                | 930           | 3 002 762 |

Таблиця 30.11. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період (01.01.2011 р.)

|       |                                                                   |                           |                 |                  |                        |               | тис.грн.  |
|-------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------|------------------|------------------------|---------------|-----------|
| Рядок | Найменування статті                                               | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Усього    |
| 1     | 2                                                                 | 3                         | 4               | 5                | 6                      | 7             | 8         |
| 1     | Кошти банків                                                      | 24 302                    | 171 277         | 17 356           | -                      | -             | 212 935   |
| 2     | Кошти клієнтів:                                                   | 1 056 129                 | 77 174          | 155 961          | 1 232 752              | 256           | 2 522 272 |
| 2.1   | Кошти фізичних осіб                                               | 95 635                    | 64 587          | 107 415          | 218 491                | 256           | 486 385   |
| 2.2   | Інші                                                              | 960 494                   | 12 587          | 48 546           | 1 014 260              | 0             | 2 035 887 |
| 3     | Субординований борг                                               | 1 856                     | 1 766           | 8 232            | 117 162                | -             | 129 017   |
| 4     | Інші фінансові зобов'язання                                       | 634                       | -               | -                | -                      | 70            | 704       |
| 5     | Інші зобов'язання кредитного характеру                            | 522                       | 9 081           | 205              | -                      | -             | 9 808     |
| 6     | Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями | 1 083 443                 | 259 298         | 181 754          | 1 349 914              | 326           | 2 874 737 |

В аналізі ліквідності банк використовує недисконтовані потоки при розрахунку розривів між строками активів та зобов'язань, згідно з якими строки погашення відображаються відповідно до контрактів.

При аналізі фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків основним розрахунковим показником є сукупний розрив, який вказує на дефіцит (від'ємне значення) або надлишок (позитивне значення) коштів. Проте, сам факт розриву не обов'язково є показником незбалансованості, що призводить до втрати капіталу. Певні межі розривів є небезпечними для банку. Банк в змозі покривати такі розриви на вдаючись до методів, що призводять до втрати капіталу. Комітет з управління активами та пасивами затверджує коефіцієнти (сукупний розрив на певному терміні до обсягу загальних активів), які є небезпечними для банку. У разі зміни економічної ситуації, структури балансу чи інших суттєвих чинників комітет коригує коефіцієнти. Контроль за дотриманням цих коефіцієнтів і є основним методом управління ризиком ліквідності.

### Примітка 31. Управління капіталом

Капітал є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності Банку.

З метою мінімізації негативного впливу ризиків на розмір регулятивного капіталу Банк у своїй діяльності постійно здійснює:

- контроль за рівнем диверсифікації активів;
- інвестування з урахуванням обачності та доходності;
- оцінку якості всіх активів та позабалансових зобов'язань з кредитування (об'єктивна та послідовна оцінка активів базується на прозорих стандартах, практиці бухгалтерського обліку та може бути посилена шляхом залучення експертної оцінки);
- формування резервів для покриття можливих збитків за такими активними операціями: кредитними операціями; операціями з цінними паперами; дебіторською заборгованістю; простроченими понад 31 день та сумнівними до отримання нарахованими доходами за активними операціями; коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках у банках (резидентах і нерезидентах), які визнані банкрутами або ліквідуються за рішенням уповноважених органів, або які зареєстровані в офшорних зонах;
- розробку заохочувальних акцій та програм з метою залучення додаткових більш дешевих ресурсів;
- аналіз рівня процентних ставок по активам та пасивам, дотримання встановленого рівня процентної маржі, моніторинг процентних ставок інших банків;
- контроль за валютною позицією, достатністю обсягів залучених ресурсів для проведення активних операцій за кожним з видів валют;
- моніторинг рейтингів країн, банків, підприємств, біржових індексів та прогноз впливу основних макроекономічних показників розвитку країн світу на рівень курсів валют;
- моніторинг чинного законодавства України.

У своїй роботі Банк використовує такі методи управління капіталом:

- фінансове планування, що складається з кількох етапів: затвердження бюджету на наступний рік (здійснюється наприкінці року), виконання бюджету (здійснюється щоквартально) та щомісячне планування фінансового результату діяльності Банку. І таким чином планування враховує ризик збитків, що можуть виникнути в результаті Банку під впливом зовнішніх ринкових факторів;
- капіталізація Банку. Для реалізації стратегічної мети діяльності Банку, враховуючи економічні показники розвитку України в цілому, винесення на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку питання щодо збільшення розміру статутного капіталу, направлення дивідендів для формування резервного фонду у розмірі, що перевищує законодавчо встановлений мінімум;
- щомісячна оцінка достатності капіталу Банку;
- розробка та схвалення нових банківських продуктів, розширення кола споживачів за видами послуг;
- ризик-менеджмент. При виявленні негативного впливу кількох видів ризику одночасно, розробка внутрішніх нормативів раннього реагування для забезпечення впевненості щодо фінансової стійкості Банку.

Під час оцінки достатності капіталу розглядаються наступні елементи:

- достатність, надійність, відповідність та об'єктивність створених резервів;
- дотримання нормативів та рівнів контролю (законодавчо встановлених, раннього реагування);
- система управління ризиками.

На 01.01.2013р. норматив адекватності регулятивного капіталу складав 17,77%, що на 0,81% більше ніж на 01.01.2012р. (16,96%).

Таблиця 31.1. Структура регулятивного капіталу

|       |                                                     | (тис.грн)  |            |
|-------|-----------------------------------------------------|------------|------------|
| Рядок | Найменування статті                                 | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
| 1     | Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал | 439 693    | 439 693    |
| 2     | Розкриті резерви                                    | 45 351     | 86 454     |
| 3     | Зменшення основного капіталу в т.ч.                 | 59 321     | 112 478    |
| 3.1.  | нематеріальні активи за мінусом суми зносу          | 812        | 540        |
| 3.2.  | власні акції, що викуплені в акціонерів             | 0          | 0          |
| 3.3.  | розрахунковий збиток поточного року                 | 58 510     | 111 938    |
| 4     | Основний капітал                                    | 425 723    | 413 668    |
| 5     | Резерви під стандартну заборгованість               | 469        | 3 567      |
| 6     | Результат переоцінки основних засобів               | 50 036     | 48 824     |
| 7     | Розрахунковий прибуток поточного року               | 0          | 0          |
| 8     | Субординований борг                                 | 34 280     | 85 700     |
| 9     | Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)             | 84 785     | 138 092    |
| 10    | Відвернення                                         | 7          | 0          |
| 11    | Усього регулятивного капіталу                       | 510 500    | 551 760    |

П 3.3. розрахунковий збиток поточного року складається з:

|                 |                                 |         |
|-----------------|---------------------------------|---------|
| 1               | балансовий фінансовий прибуток  | 37 996  |
| 2               | нараховані понад 30 днів доходи | 349 460 |
| 3               | нараховані прострочені доходи   | 30 546  |
| 4               | резерви під нараховані доходи   | 283 501 |
| РАЗОМ (2+3-1-4) |                                 | 58 510  |

### Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку

- а) станом на 01.01.2013р. у судах не розглядались справи за позовом до Банку;  
 б) потенційних і податкових зобов'язання банк не має;  
 в) зобов'язань за капітальними інвестиціями банк не має;  
 г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди) -569 тисяч гривень

Таблиця 32.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

|       |                     | (тис.грн)  |            |
|-------|---------------------|------------|------------|
| Рядок | Найменування статті | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
| 1     | До 1 року           | 430        | 54         |
| 2     | Від 1 до 5 років    | 139        | 312        |
| 3     | Понад 5 років       |            |            |
| 4     | Усього              | 569        | 366        |

Банк має один договір суборенди за яким очікує отримати 15тис.грн..

За договорами оперативної оренди, банк очікує отримати 503тис.грн.

г) дотримання особливих вимог.

Банк розкриває інформацію про вимоги щодо дотримання певних умов за отриманими позиковими коштами;

д) зобов'язання з кредитування.

Банк розкриває інформацію про характер непередбачених зобов'язань з кредитування, надає оцінку їх фінансового впливу, оцінку невизначеності, що пов'язана із сумою або часом будь-якого вибуття, та можливість будь-якої компенсації сум вибуття.

Таблиця 32.2. Структура зобов'язань з кредитування

| (тис.грн) |                                                                      |            |            |            |
|-----------|----------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
| Рядок     | Найменування статті                                                  | 31.12.2012 | 31.12.2011 | 01.01.2011 |
| 1         | Невикористані кредитні лінії                                         | 1 141 990  | 895 643    | 883 295    |
| 2         | Гарантії видані                                                      | 8 261      | 12 344     | 3 537      |
| 3         | Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням               | 0          | 0          | 0          |
| 4         | Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву | 1 150 251  | 907 987    | 886 832    |

Таблиця 32.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

| (тис.грн) |                     |            |            |            |
|-----------|---------------------|------------|------------|------------|
| Рядок     | Найменування статті | 31.12.2012 | 31.12.2011 | 01.01.2011 |
| 1         | Гривня              | 987 313    | 900 145    | 886 810    |
| 2         | Долар США           | 25 955     | 7 843      | 122        |
| 3         | Євро                | 136 983    | 0          | 0          |
| 4         | Інші                |            |            |            |
| 5         | Усього              | 1 150 251  | 907 987    | 886 932    |

Таблиця 32.4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

| (тис.грн) |                                         |                          |                          |                          |                          |
|-----------|-----------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|           |                                         | 31.12.2012               |                          | 31.12.2011               |                          |
| Рядок     | Найменування статті                     | активи, надані в заставу | забезпечене зобов'язання | активи, надані в заставу | забезпечене зобов'язання |
| 1         | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 3 549                    | 3 509                    | 0                        | 0                        |
| 2         | Усього                                  | 3 549                    | 3 509                    |                          |                          |

Цінні папери надані в заставу НБУ на забезпечення зобов'язань за короткостроковим кредитом рефінансування. Дата погашення кредиту 18.01.2013 року.

### Примітка 33. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 33.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

| (тис.грн) |                            |                                        |                                         |                                        |                                         |                                        |                                         |
|-----------|----------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|
|           |                            | 31.12.2012                             |                                         | 31.12.2011                             |                                         | 31.12.2010                             |                                         |
| Рядок     | Найменування статті        | додатне значення справедливої вартості | від'ємне значення справедливої вартості | додатне значення справедливої вартості | від'ємне значення справедливої вартості | додатне значення справедливої вартості | від'ємне значення справедливої вартості |
| 1         | Форвардні контракти        | 0                                      | 0                                       | 297 173                                | 237 299                                 | 129 596                                | 130 022                                 |
| 2         | Чиста справедлива вартість | 0                                      | 0                                       | 59 874                                 | 0                                       | 0                                      | 0                                       |



### Примітка 34. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість визначається як сума, за яку інструмент може бути обміняний в ході поточної операції між обізнаними, незалежними учасниками за звичайних умов, інших ніж примусовий чи ліквідаційний продаж.

Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів визначалася Банком з використанням наявної ринкової інформації та відповідних методик оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку. Внаслідок відсутності відкритого ринку для більшості фінансових інструментів Банку виникає необхідність використовувати ряд припущень при проведенні оцінки поточної вартості на основі існуючих економічних умов та специфічних ризиків, притаманних фінансовим інструментам.

Україна досі демонструє ознаки ринку, що розвивається, а економічні умови і далі обмежують активність фінансових ринків. Ринкові ціни можуть бути застарілими або відображати вартість продажу за низькими цінами, тому вони можуть не відображати справедливую вартість фінансових інструментів.

Наведені оцінки не обов'язково відображають суми коштів, які Банк міг би отримати від ринкового обміну при повній реалізації всіх фінансових інструментів певного виду. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів застосовано всю наявну ринкову інформацію.

У таблиці нижче порівнюються балансова вартість та справедлива вартість фінансових інструментів, відображених у фінансовій звітності Банку, за їх видами:

Таблиця 34.1 Балансова та розрахункова справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються в балансі за справедливою вартістю. (тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті                | 2013 рік           |                    | 2012 рік           |                      |
|-------|------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
|       |                                    | балансова вартість | балансова вартість | балансова вартість | справедлива вартість |
|       | Фінансові активи                   |                    |                    |                    |                      |
| 1     | Грошові кошти та їх еквіваленти    | 888 827            | 888 827            | 881 954            | 881 954              |
| 2     | Кошти в інших банках               | 0                  | 0                  | 122 784            | 122 784              |
| 3     | Кредити та заборгованість клієнтів | 2 146 698          | 2 034 965          | 2 191 750          | 2 064 291            |
| 4     | Інші фінансові активи              | 249 419            | 249 419            | 141 304            | 141 304              |
|       | Фінансові зобов'язання             |                    |                    |                    |                      |
| 6     | Кошти інших банків                 | 73 605             | 73 605             | 244 837            | 244 837              |
| 7     | Кошти клієнтів                     | 2 534 928          | 2 518 909          | 2 608 783          | 2 592 297            |
| 8     | Інші фінансові зобов'язання        | 241 949            | 241 949            | 528                | 528                  |

**Грошові кошти та їх еквіваленти** відображені за амортизованою вартістю, яка наближається до їх поточної справедливої вартості.

**Заборгованість інших банків.** Банк визначив, що справедлива вартість заборгованості інших банків суттєво не відрізняється від її балансової вартості, суми надаються під процентні ставки, які дорівнюють ринковим процентним ставкам.

**Кредити та аванси клієнтам.** Позики та аванси клієнтам відображаються за вирахуванням резерву на знецінення. Розрахункова справедлива вартість позик та авансів клієнтам відображає очікувані грошові потоки.

**Боргові цінні папери, що утримуються в портфелі на продаж** відображені в балансі за справедливою вартістю. Цінні папери в портфелі на продаж, за якими відсутній активний ринок та справедливую вартість яких визначити неможливо, Банк обліковує за собівартістю.

**Залучені кошти.** Розрахунковою справедливою вартістю зобов'язань, строк погашення яких не встановлений, є сума, яка сплачується за вимогою. Розрахункова справедлива вартість депозитів із фіксованою процентною ставкою та інших залучених коштів визначається на підставі ринкових ставок.

#### Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на подібні фінансові інструменти.

### Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 35.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2012 рік (тис.грн.)

| Рядок    | Найменування статті                                                          | Кредити та<br>дебіторська<br>заборгованість | Активи,<br>доступні для<br>продажу | Усього           |
|----------|------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------|------------------|
| 1        | 2                                                                            | 3                                           | 4                                  | 8                |
|          | <b>АКТИВИ</b>                                                                |                                             |                                    |                  |
| 1        | Грошові кошти та їх еквіваленти                                              | 888 827                                     |                                    | 888 827          |
| 1.1      | Кошти обов'язкових резервів у<br>Національному банку                         | 1 256                                       |                                    | 1 256            |
| 2        | Кошти в інших банках:                                                        | 0                                           | 0                                  | 0                |
| 2.1      | депозити в інших банках                                                      |                                             |                                    | 0                |
| 2.2      | кредити, надані іншим банкам                                                 |                                             |                                    | 0                |
| 3        | Кредити та заборгованість клієнтів:                                          | 2 146 698                                   | 0                                  | 2 146 698        |
| 5.1      | кредити, що надані органам<br>державної влади та місцевого<br>самоврядування |                                             |                                    | 0                |
| 3.1      | кредити юридичним особам                                                     | 2 436 564                                   |                                    | 2 436 564        |
| 3.2      | іпотечні кредити фізичних осіб                                               | 20 072                                      |                                    | 20 072           |
| 3.3      | кредити на поточні потреби<br>фізичним особам                                | 198 449                                     |                                    | 198 449          |
| 3.4      | Резерви під знецінення кредитів                                              | (508 386)                                   |                                    | (508 386)        |
| 4        | Цінні папери у портфелі банку на<br>продаж                                   |                                             | 110 693                            | 110 693          |
| 5        | Інші фінансові активи:                                                       | 249 419                                     | 0                                  | 249 419          |
| 5.1      | дебіторська заборгованість за<br>операціями з платіжними картками            | 613                                         |                                    | 613              |
| 5.2      | дебіторська заборгованість за<br>операціями з іноземною валютою              | 248 331                                     |                                    | 248 331          |
| 5.3      | інші фінансові активи                                                        | 475                                         |                                    | 475              |
| <b>6</b> | <b>Усього фінансових активів</b>                                             | <b>3 284 944</b>                            | <b>110 693</b>                     | <b>3 396 893</b> |

Таблиця 35.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2011 рік (тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті                                  | Кредити та<br>дебіторська<br>заборгованість | Активи, що<br>обліковуються за<br>справедливою<br>вартістю | Активи,<br>доступні<br>для<br>продажу | Усього    |
|-------|------------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------|
| 1     | 2                                                    | 3                                           |                                                            | 4                                     | 8         |
|       | <b>АКТИВИ</b>                                        |                                             |                                                            |                                       |           |
| 1     | Грошові кошти та їх еквіваленти                      | 881 954                                     |                                                            |                                       | 881 954   |
| 1.1   | Кошти обов'язкових резервів у<br>Національному банку | 2 661                                       |                                                            |                                       | 2 661     |
| 2     | Кошти в інших банках:                                | 122 784                                     |                                                            | 0                                     | 122 784   |
| 2.1   | депозити в інших банках                              | 63 279                                      |                                                            |                                       | 63 279    |
| 2.2   | кредити, надані іншим банкам                         | 59 505                                      |                                                            |                                       | 59 505    |
| 3     | Кредити та заборгованість<br>клієнтів:               | 2 191 750                                   |                                                            | 0                                     | 2 191 750 |
| 3.1   | кредити юридичним особам                             | 2 353 416                                   |                                                            |                                       | 2 353 416 |
| 3.2   | іпотечні кредити фізичних осіб                       | 32 321                                      |                                                            |                                       | 32 321    |

|          |                                                                |                  |        |               |                  |
|----------|----------------------------------------------------------------|------------------|--------|---------------|------------------|
| 3.3      | кредити на поточні потреби фізичним особам                     | 244 841          |        |               | 244 841          |
| 3.4      | Резерви під знецінення кредитів                                | (438 828)        |        |               | (438 828)        |
| 4        | Цінні папери у портфелі банку на продаж                        |                  |        | 15 774        | 15 774           |
| 5        | Інші фінансові активи:                                         | 81 430           | 59 874 | 0             | 141 304          |
|          | дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 171              |        |               | 171              |
| 5.2      | дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою   | 140 558          |        |               | 140 558          |
| 5.3      | інші фінансові активи                                          | 576              |        |               | 576              |
| <b>6</b> | <b>Усього фінансових активів</b>                               | <b>3 337 792</b> |        | <b>15 774</b> | <b>3 356 227</b> |

Таблиця 35.3. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2010 рік

| тис.грн. |                                                                |                                       |                              |                  |
|----------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|------------------|
| Рядок    | Найменування статті                                            | Кредити та дебіторська заборгованість | Активи, доступні для продажу | Усього           |
| 1        | 2                                                              | 3                                     | 4                            | 8                |
|          | <b>АКТИВИ</b>                                                  |                                       |                              |                  |
| 1        | Грошові кошти та їх еквіваленти                                | 942 706                               |                              | 942 706          |
| 1.1      | Кошти обов'язкових резервів у Національному банку              | 18                                    |                              | 18               |
| 2        | Кошти в інших банках:                                          | 0                                     | 0                            | 0                |
| 2.1      | депозити в інших банках                                        |                                       |                              | 0                |
| 2.2      | кредити, надані іншим банкам                                   |                                       |                              | 0                |
| 3        | Кредити та заборгованість клієнтів:                            | 2 259 255                             | 0                            | 2 259 255        |
| 3.1      | кредити юридичним особам                                       | 2 396 020                             |                              | 2 396 020        |
| 3.2      | іпотечні кредити фізичних осіб                                 | 33 413                                |                              | 33 413           |
| 3.3      | кредити на поточні потреби фізичним особам                     | 234 779                               |                              | 234 779          |
| 3.4      | Резерви під знецінення кредитів                                | (404 957)                             |                              | (404 957)        |
| 4        | Цінні папери у портфелі банку на продаж                        |                                       | 40 949                       | 40 949           |
| 5        | Інші фінансові активи:                                         | 4 109                                 | 0                            | 4 109            |
|          | дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 204                                   |                              | 204              |
| 5.2      | дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою   | 3 638                                 |                              | 3 638            |
| 5.3      | інші фінансові активи                                          | 267                                   |                              | 267              |
| <b>6</b> | <b>Усього фінансових активів</b>                               | <b>3 206 070</b>                      | <b>40 949</b>                | <b>3 247 037</b> |

Таблиця 35.4. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2012 рік

тис.грн.

| Рядок | Найменування статті                                             | Кошти клієнтів та<br>кредиторська<br>заборгованість | Субординований борг | Усього           |
|-------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------|------------------|
| 1     | 2                                                               | 3                                                   | 5                   | 6                |
|       | <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                                             |                                                     |                     |                  |
| 1     | Кошти банків                                                    | 73 605                                              |                     | 73 605           |
| 2     | Кошти клієнтів:                                                 | 2 534 928                                           | 0                   | 2 534 928        |
| 2.1   | кошти юридичним особам                                          | 2 025 848                                           |                     | 2 025 848        |
| 2.2   | кошти фізичним особам                                           | 509 080                                             |                     | 509 080          |
| 3     | Субординований борг                                             |                                                     | 86 625              | 86 625           |
| 4     | Інші фінансові зобов'язання:                                    | 241 949                                             | 0                   | 241 949          |
| 4.1   | кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 667                                                 |                     | 667              |
| 4.2   | кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою   | 240 990                                             |                     | 240 990          |
| 4.3   | інші фінансові зобов'язання                                     | 292                                                 |                     | 292              |
| 5     | <b>Усього фінансових активів</b>                                | <b>2 850 482</b>                                    | <b>86 625</b>       | <b>2 937 108</b> |

Таблиця 35.5. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2011 рік (тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                             | Кошти клієнтів та<br>кредиторська<br>заборгованість | Субординований борг | Усього           |
|-------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------|------------------|
| 1     | 2                                                               | 3                                                   | 5                   | 6                |
|       | <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                                             |                                                     |                     |                  |
| 1     | Кошти банків                                                    | 244 837                                             |                     | 244 837          |
| 2     | Кошти клієнтів:                                                 | 2 608 783                                           | 0                   | 2 608 783        |
| 2.1   | кошти юридичним особам                                          | 2 096 762                                           |                     | 2 096 762        |
| 2.2   | кошти фізичним особам                                           | 512 021                                             |                     | 512 021          |
| 3     | Субординований борг                                             |                                                     | 86 628              | 86 628           |
| 4     | Інші фінансові зобов'язання:                                    | 528                                                 | 0                   | 528              |
| 4.1   | кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 63                                                  |                     | 63               |
| 4.2   | кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою   | 71                                                  |                     | 71               |
| 4.3   | інші фінансові зобов'язання                                     | 394                                                 |                     | 394              |
| 5     | <b>Усього фінансових активів</b>                                | <b>2 854 148</b>                                    | <b>86 628</b>       | <b>2 940 776</b> |

Таблиця 35.6. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2010 рік

тис.грн.

| Рядок | Найменування статті                                             | Кошти клієнтів та<br>кредиторська<br>заборгованість | Субординований борг | Усього           |
|-------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------|------------------|
| 1     | 2                                                               | 3                                                   | 5                   | 6                |
|       | <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                                             |                                                     |                     |                  |
| 1     | Кошти банків                                                    | 208 473                                             |                     | 208 473          |
| 2     | Кошти клієнтів:                                                 | 2 472 834                                           | 0                   | 2 472 834        |
| 2.1   | кошти юридичним особам                                          | 1 995 884                                           |                     | 1 995 884        |
| 2.2   | кошти фізичним особам                                           | 476 950                                             |                     | 476 950          |
| 3     | Субординований борг                                             |                                                     | 86 628              | 86 628           |
| 4     | Інші фінансові зобов'язання:                                    | 704                                                 | 0                   | 704              |
| 4.1   | кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 194                                                 |                     | 194              |
| 4.2   | кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою   | 205                                                 |                     | 205              |
| 4.3   | інші фінансові зобов'язання                                     | 305                                                 |                     | 305              |
| 5     | <b>Усього фінансових активів</b>                                | <b>2 682 011</b>                                    | <b>86 628</b>       | <b>2 768 639</b> |

### Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 36.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31.12.2012

| Рядок | Найменування статті                                                        | Материнська компанія | Найбільші учасники (акціонери) банку | Компанії під спільним контролем | Дочірні компанії | Провідний управлінський персонал | тис.грн. Асоційовані компанії | Інші пов'язані особи |
|-------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------|---------------------------------|------------------|----------------------------------|-------------------------------|----------------------|
| 1     | 2                                                                          | 3                    | 4                                    | 5                               | 6                | 7                                | 8                             | 9                    |
| 1     | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 15 - 18 %) |                      |                                      |                                 |                  | 539                              |                               | 42                   |
| 2     | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 15 %)                      |                      | 6                                    |                                 |                  | 10 742                           |                               | 498                  |

Основним власником банку є ТОВ "Промислова група "Монієр" - 49,9976% акцій

Інші власники мають неістотну (менше 10% акцій) частку.

Характер взаємовідносин з пов'язаними особами носить несуттєвий характер .

Загальна сума кредитів наданих пов'язаним особам становить менше 1% від регулятивного капіталу банку.

Сума коштів залучених у пов'язаних осіб складає 0,38% зобов'язань банку.

Тому вплив взаємовідносин з пов'язаними особами на фінансовий результат банку є неістотним.

Таблиця 36.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2011 року

| Рядок | Найменування статті                                                        | Материнська компанія | Найбільші учасники (акціонери) банку | Компанії під спільним контролем | Дочірні компанії | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані особи |
|-------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------|---------------------------------|------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| 1     | 2                                                                          | 3                    | 4                                    | 5                               | 6                | 7                                | 8                    | 9                    |
| 1     | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 15 – 18 %) |                      |                                      |                                 |                  | 253                              |                      | 112                  |
| 2     | Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня              |                      |                                      |                                 |                  | 24                               |                      |                      |
| 3     | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 13 %)                      |                      | 2                                    |                                 |                  | 7 329                            | 25                   | 500                  |

Таблиця 36.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 01 січня 2011 року

| тис.грн. |                                                                            |                      |                                      |                                 |                  |                                  |                      |                      |
|----------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------|---------------------------------|------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| Рядок    | Найменування статті                                                        | Материнська компанія | Найбільші учасники (акціонери) банку | Компанії під спільним контролем | Дочірні компанії | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані особи |
| 1        | 2                                                                          | 3                    | 4                                    | 5                               | 6                | 7                                | 8                    | 9                    |
| 1        | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 15 – 18 %) |                      |                                      |                                 |                  | 528                              |                      | 4 724                |
| 2        | Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня              |                      |                                      |                                 |                  | 4                                |                      | 1 162                |
| 3        | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 22 %)                      |                      |                                      |                                 |                  | 31 413                           |                      | 771                  |

Таблиця 36.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2012 рік

| (тис.грн) |                                                                          |                      |                                      |                                 |                  |                                  |                      |                      |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------|---------------------------------|------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| Рядок     | Найменування статті                                                      | Материнська компанія | Найбільші учасники (акціонери) банку | Компанії під спільним контролем | Дочірні компанії | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані особи |
| 1         | 2                                                                        | 3                    | 4                                    | 5                               | 6                | 7                                | 8                    | 9                    |
| 1         | Процентні доходи                                                         |                      |                                      |                                 |                  | 78                               |                      | 6                    |
| 2         | Процентні витрати                                                        |                      |                                      |                                 |                  | (187)                            |                      | (3)                  |
| 3         | Результат від переоцінки іноземної валюти                                |                      | 0                                    |                                 |                  | (17)                             |                      | (1)                  |
| 4         | Комісійні доходи                                                         |                      | 47                                   |                                 |                  | 6                                |                      | 5                    |
| 5         | Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках |                      |                                      |                                 |                  | (4)                              |                      |                      |
| 6         | Адміністративні та інші операційні витрати                               |                      |                                      |                                 |                  | (5 314)                          |                      |                      |



Таблиця 36.5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2011 рік

(тис.грн)

| Рядок | Найменування статті                                                      | Материнська компанія | Найбільші учасники (акціонери) банку | Компанії під спільним контролем | Дочірні компанії | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані особи |
|-------|--------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------|---------------------------------|------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| 1     | 2                                                                        | 3                    | 4                                    | 5                               | 6                | 7                                | 8                    | 9                    |
| 1     | Процентні доходи                                                         |                      |                                      |                                 |                  | 39                               | 31                   | 21                   |
| 2     | Процентні витрати                                                        |                      |                                      |                                 |                  | (85)                             |                      | (14)                 |
| 3     | Результат від переоцінки іноземної валюти                                |                      | 0                                    |                                 |                  | (261)                            |                      | (2)                  |
| 4     | Комісійні доходи                                                         |                      | 2                                    |                                 |                  | 2                                | 3                    | 0                    |
| 5     | Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках |                      |                                      |                                 |                  | (24)                             |                      |                      |
| 6     | Адміністративні та інші операційні витрати                               |                      |                                      |                                 |                  | (4 470)                          |                      |                      |

Таблиця 36.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонами та погашених пов'язаними сторонами особами протягом 2012 року

тис.грн.

| Рядок | Найменування статті                                          | Материнська компанія | Найбільші учасники (акціонери) банку | Компанії під спільним контролем | Дочірні компанії | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані особи |
|-------|--------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------|---------------------------------|------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| 1     | 2                                                            | 3                    | 4                                    | 5                               | 6                | 7                                | 8                    | 9                    |
| 1     | Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року     |                      |                                      |                                 |                  | 415                              |                      | 27                   |
| 2     | Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року |                      |                                      |                                 |                  | 127                              |                      |                      |

Таблиця 36.7. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2011 року

тис.грн.

| Рядок | Найменування статті                                          | Материнська компанія | Найбільші учасники (акціонери) банку | Компанії під спільним контролем | Дочірні компанії | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані особи |
|-------|--------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------|---------------------------------|------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| 1     | 2                                                            | 3                    | 4                                    | 5                               | 6                | 7                                | 8                    | 9                    |
| 1     | Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року     |                      |                                      |                                 |                  | 81                               |                      |                      |
| 2     | Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року |                      |                                      |                                 |                  | 5                                |                      | 2                    |

Таблиця 36.8. Виплати провідному управлінському персоналу

| Рядок | Найменування статті                                             | 31.12.2012 |                         | 31.12.2011 |                         | тис.грн. |
|-------|-----------------------------------------------------------------|------------|-------------------------|------------|-------------------------|----------|
|       |                                                                 | витрати    | нараховане зобов'язання | витрати    | нараховане зобов'язання |          |
| 1     | 2                                                               | 3          | 4                       | 5          | 6                       |          |
| 1     | Поточні виплати працівникам                                     | 4 890      | 415                     | 4075       | 395                     |          |
| 2     | Виплати при звільненні (компенсація за невикористану відпустку) | 9          | -                       | -          | -                       |          |

**Провідний управлінський персонал** - персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності банку, зокрема голова та члени спостережної ради банку, голова правління та члени правління, заступники голови правління, головний бухгалтер та його заступник.

Затверджено до випуску та підписано 19 квітня 2013 року

**Керівник** \_\_\_\_\_ **В.О. Андрєєвська**  
(підпис, ініціали, прізвище)

**Головний бухгалтер** \_\_\_\_\_ **О.О. Маркіна**  
(підпис, ініціали, прізвище)