

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

Річна фінансова звітність
за 2013 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. Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку	18
Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти	20
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів.....	21
Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку на продаж	25
Примітка 8. Цінні папери у портфелі банку до погашення	28
Примітка 9. Інвестиційна нерухомість	29
Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи	30
Примітка 11. Інші фінансові активи.....	32
Примітка 12. Інші активи	33
Примітка 13. Кошти банків	34
Примітка 14. Кошти клієнтів	34
Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями.....	35
Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання	35
Примітка 17. Інші зобов'язання	36
Примітка 18. Субординований борг	36
Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	36
Примітка 20. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)	37
Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	37
Примітка 22. Процентні доходи та витрати	38
Примітка 23. Комісійні доходи та витрати	39
Примітка 24. Інші операційні доходи	39
Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати	40
Примітка 26. Витрати на податок на прибуток	40

Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	41
Примітка 28. Операційні сегменти.....	42
Примітка 29. Управління фінансовими ризиками	45
Примітка 30. Управління капіталом.....	50
Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку	51
Примітка 32. Похідні фінансові інструменти.....	52
Примітка 33. Справедлива вартість фінансових інструментів	52
Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	54
Примітка 35. Операції з пов'язаними особами.....	58
Примітка 36. Події після дати балансу.	60

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 2013 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 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 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.



Accountants &
business advisers

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 31.12.2013 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Як зазначено у примітці 36 «Події після дати балансу» поточний стан фінансового сектору України, який є основним місцем ведення бізнесу Банку, має ознаки негативного впливу поточної суспільно-політичної ситуації в країні, яка може характеризуватися як кризова. Наразі не можливо оцінити цей вплив на діяльність Банку. Наша думка не містить застереження стосовно даного 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 2013 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 2013 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.

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.



Accountants &
business advisers

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 2013 року (кінець дня) 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, складає 526 975 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.

Резерви для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями Банком сформовано 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, а їх розмір, за розрахунками Банку, 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 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 вимог нормативно-правових актів Національного банку в частині здійснення операцій з пов'язаними особами.

На думку аудиторів, система управління ризиками Банку, яка пов'язана з банківськими операціями, є адекватною та відповідає потребам Банку.

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.

З урахування вищенаведеного факту, ми не знайшли свідчень, згідно з якими бухгалтерський облік Банку не можна було б визнати не адекватним та таким, який не відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

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



Accountants &
business advisers

Генеральний директор аудиторської фірми
«ПКФ Аудит-фінанси»

I.O. Каштанова

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

С.В. Білобловський

(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 проводити мають право на проведення аудиторських перевірок банків № 0000019 від 17.09.2012 р. Чинне до 17.09.2017 р.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців 28.09.2006 р. № 1 074 102 0000 019892. Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277.

22 квітня 2014 року

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

Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2013 року

Найменування статті	Примітки	31.12.2013	31.12.2012	(тис.грн)
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	849 829	888 827	
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		12 304	1 256	
Кредити та заборгованість клієнтів	6	2 728 826	2 146 698	
Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	106 598	110 693	
Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	50 003	-	
Інвестиційна нерухомість	9	2 882	-	
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		882	602	
Відстрочений податковий актив	26	542	-	
Основні засоби та нематеріальні активи	10	95 629	119 554	
Інші фінансові активи	11	8 687	8 507	
Інші активи	12	3 054	4 143	
Усього активів		3 859 236	3 280 280	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	13	119 074	73 605	
Кошти клієнтів	14	3 043 202	2 534 928	
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	3 105	
Відстрочені податкові зобов'язання	26	-	896	
Резерви за зобов'язаннями	15	146	-	
Інші фінансові зобов'язання	16	440	1 037	
Інші зобов'язання	17	5 151	3 200	
Субординований борг	18	86 628	86 625	
Усього зобов'язань		3 254 641	2 703 396	
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
Статутний капітал	19	439 692	439 692	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		29 190	41 801	
Резервні та інші фонди банку		85 728	45 351	
Резерви переоцінки		49 985	50 040	
Усього власного капіталу		604 595	576 884	
Усього зобов'язань та власного капіталу		3 859 236	3 280 280	

Затверджено до випуску та підписано 19 квітня 2014 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) за 2013 рік

		(тис. грн.)	
Найменування статті	Примітки	31.12.2013	31.12.2012
Процентні доходи	22	348 921	363 579
Процентні витрати	22	(138 120)	(153 062)
Чистий процентний дохід		210 801	210 517
Комісійні доходи	23	37 988	42 740
Комісійні витрати	23	(1 143)	(1 174)
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		4 570	2 771
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	(306)	(124)
Результат від операцій з іноземною валютою		6 187	8 283
Результат від переоцінки іноземної валюти		(907)	522
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	6	(147 869)	(140 523)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	11, 12	-	1 313
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	1 058	96
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	8		-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	15	(146)	-
Інші операційні доходи	24	1 188	909
Адміністративні та інші операційні витрати	25	(75 131)	(72 123)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		36 290	53 207
Витрати на податок на прибуток	26	(8 678)	(12 830)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		27 612	40 377
Прибуток/(збиток) за рік		27 612	40 377
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		108	137
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	26	(10)	(1)
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		98	136
Усього сукупного доходу за рік		27 710	40 513
Прибуток(збиток) на акцію від діяльності що триває, грн.:	27	665,35	972,94

Затверджено до випуску та підписано 19 квітня 2014 року

Керівник _____ **В.О. Андресвська**
(підпис, ініціали, прізвище)

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

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2013 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітка	31.12.2013	31.12.2012
2	3	4	5
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		36 290	53 207
Коригування			
Знос та амортизація		5 989	6 110
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		148 697	140 605
Амортизація дисконту/(премії)		(409)	(1 872)
Результат операцій з торговими цінними паперами		306	124
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(4 570)	(3 664)
Результат операцій з іноземною валютою		(5 280)	(4 401)
(Нараховані доходи)		(287 408)	(127 137)
Нараховані витрати		3 173	3 285
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		(271)	2
Інший рух коштів, що не є грошовим		7 640	6 466
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(95 843)	72 725
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		(11 030)	1 401
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		(60)	348 987
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-	123 798
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(444 011)	29 341
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(69)	21 204
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		189 427	(242 565)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		45 444	(408 467)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		456 367	(77 407)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		544	241 276
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(138 822)	669
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		1 947	110 962
Податок на прибуток, що сплачений		(13 512)	(10 511)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		(11 565)	100 451
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	(166 832)	(174 717)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	174 203	86 357
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	8	(799 000)	-
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	8	749 051	-
Придбання основних засобів	10	(3 306)	(3 701)
Надходження від реалізації основних засобів	10	19 959	63

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітка	31.12.2013	31.12.2012
2	3	4	5
Придбання нематеріальних активів	10	(1 384)	(703)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(27 309)	(92 701)
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		(107)	(441)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(38 981)	7 309
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		888 764	881 455
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	849 783	888 764

Затверджено до випуску та підписано 19 квітня 2014 року

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

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

Звіт про зміни у власному капіталі за 2013 рік

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Резервні, інші фонди та резерви пере оцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Усього власного капіталу
1	Залишок на кінець дня 31.12.2011 року		439 692	136 359	(39 679)	536 372
2	Усього сукупного доходу:		-	136	40 377	40 513
2a	Прибуток за 2012 рік		-	-	40 377	40 377
2б	Інший сукупний дохід		-	136	-	136
3	Розподіл прибутку		-	(41 104)	41 104	-
4	Залишок на кінець дня 31.12.2012 року		439 692	95 391	41 802	576 885
5	Усього сукупного доходу:		-	98	27 612	27 710
5a	Прибуток за 2013 рік		-	-	27 612	27 612
5б	Інший сукупний збиток/дохід		-	98	-	98
6	Прибуток минулих років		-	(153)	153	-
7	Розподіл прибутку		-	40 377	(40 377)	-
8	Залишок на кінець дня 31.12.2013 року		439 692	135 713	29 190	604 595

Затверджено до випуску та підписано 19 квітня 2014 року

Керівник _____ **В.О. Андресвська**
(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 2013 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 № 263457 від 01.10.2013 - депозитарна діяльність депозитарної установи;
- серії АЕ № 263458 від 01.10.2013 - діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- серії АЕ № 263459 від 01.10.2013 - діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами:

- ✓ серії АЕ № 185075 від 02.10.2012 - андеррайтинг;
- ✓ серії АЕ № 185076 від 02.10.2012 - дилерська діяльність;
- ✓ серії АЕ № 185077 від 02.10.2012 - 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 2013 року Банк має 5 відділень.

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

У 2013 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). Протягом року спостерігався значний приріст клієнтських вкладень (+18%, в т. ч. фізичні особи +19,2%) та виданих кредитів (+11,8%, в т. ч. фізичним особам 3,7%). З іншого боку зростання дефіциту платіжного балансу зумовило виникнення девальваційного тиску на курс гривні. Заходи щодо зниження такого тиску та політична нестабільність наприкінці року 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 2013 році

банки у своїй роботі робили акцент на подальшому розвитку банківських послуг та збільшенню об'ємів операцій з клієнтами.

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 2013 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 непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах.

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

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

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, 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, - інвестиції 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.

До інвестиційної нерухомості відносяться земля, будівлі або частини будівлі або земля і будівля, що перебувають у власності Банку або отримані Банком за договором про фінансовий лізинг (оренду) з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

Один і той самий об'єкт нерухомості може бути розділений на відокремлені частини, що використовуються з різною метою: одна частина - для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу, інша - для використання в процесі діяльності банку або для адміністративних цілей. Якщо ці частини можна продати окремо, то в такому разі частина яка використовується для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу буде обліковуватись Банком як інвестиційна нерухомість. У випадку коли ці частини не можуть бути продані окремо, то такий об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю за умови, що лише 15% і менше від загальної площі об'єкта утримується Банком для використання в процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей.

Протягом 2013 року Банком було переведено об'єкт нерухомості - будівлю, що перебуває у власності Банку та надається в лізинг за договором про оперативну оренду, до категорії інвестиційної нерухомості по причині зміни способу його функціонального використання, тобто закінчення зайняття Банком об'єкту нерухомості та здача його в оренду. Об'єкт обліковується за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації. Амортизація розраховується за прямолінійним методом, виходячи з первісної вартості та строку корисного

використання, який встановлюється Банком під час первісного визнання об'єкта та зазначається в акті введення в експлуатацію. Строк корисного використання для даного об'єкту встановлений 360 місяців. Визнання зменшення корисності інвестиційної нерухомості протягом 2013 року не було.

3.14. Гудвіл.

Гудвіл відсутній.

3.15. Основні засоби.

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

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 - 600;
- транспортні засоби - 60–84;
- телефонне обладнання - 24–192;
- інвентар (меблі) - 48–180;
- офісне обладнання - 24–60;
- комп'ютерна техніка - 18 – 60;
- побутова техніка - 36 – 120;
- інші основні засоби – 24 – 144.

Строки корисного використання основних засобів протягом 2013 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 2013 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 2013 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 11,22-50%.

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 2013 року.

Протягом 2013 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. Відповідно до висновку незалежного експерта ринкова вартість активу відрізняється більш як на 10% від вартості обліку активу на балансі Банку в сторону зменшення. Банком в 2013 році було визнано втрати від зменшення корисності активів, утримуваних для продажу. Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

3.20. Припинена діяльність.

Банк не припиняв своєї діяльності. В зв'язку із зменшенням обсягів деяких операцій, протягом 2013 року було закрито 12 відділень.

3.21. Похідні фінансові інструменти.

Похідні фінансові інструменти, що включають валютообмінні 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 2012 року становила 21 відсоток, протягом 2013 року – загальна 19 відсотків та по операціям з торгівлі цінними паперами 10 відсотків.

Поточний податок на прибуток за звітний рік складає 10 126 тисяч гривень. Зменшення відстроченого податку на прибуток відбулось на суму 1 448 тисяч 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 31.12.2013 року відображений відстрочений податковий актив (ВПА) в сумі 542 тисячі гривень.

Тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, складаються зі сформованого в фінансовому обліку резерву під невикористані відпустки в сумі 2 149 тисяч гривень, з інвестиційної різниці, що оподатковується за загальною ставкою податку на прибуток, в сумі 88 тисяч гривень та з різниці між залишковою вартістю виробничих основних засобів за даними податкового обліку та їх залишковою вартістю у фінансовому обліку в сумі 59 тисяч гривень.

Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню складаються з інвестиційної різниці, що оподатковується за ставкою 10%, в сумі 113 тисяч гривень та з різниці під резерви, що сформовані під знецінення активів, в сумі 780 тисяч гривень.

В Банку за станом на кінець дня 31.12.2013 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	2013 рік	2012 рік
100 доларів США	840	799,3000	799,3000
100 Євро	978	1104,1530	1053,7172
100 англійських фунтів стерлінгів	826	1319,7311	1289,8185
10 російських рублів	643	2,4497	2,6316
10 білоруських рублів	974	0,0084	0,0093

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 2013 року зміни в Облікову політику Банку не вносились. Виправлення суттєвих помилок не відбувалось.

3.33. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися 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. Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році.

Нові стандарти, які наведені нижче та поправки до стандартів, внесені в рамках щорічного проекту «Удосконалення МСФЗ», стали обов'язковими для Банку з 1 січня 2013 року і не вплинули на облікову політику, фінансовий стан або результати діяльності Банку:

- *Переглянутий МСБО 19 «Виплати працівникам» (випущений в червні 2011 року)*
- *МСБО 27 «Неконсолідований фінансова звітність» (переглянутий в травні 2011 року)*
- *МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії» (переглянутий в травні 2011 року)*
- *МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації – Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань»*
- *МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»*
- *МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність»*
- *МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших компаніях»*
- *МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»*
- *Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (випущено в травні 2012 року)*

- **Зміни до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - «Державні позики» (випущені в березні 2012 року)**
- **Зміни до Посібника по вимогам перехідного періоду для МСФЗ 10, МСФЗ 11 та МСФЗ 12 (випущено в червні 2012 року).**

Нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у майбутньому, наведено нижче.

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, **що починаються з 1 січня 2014 року або після цієї дати.**

Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

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".

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. Вподальшому, в жовтні 2010 року Рада з МСФЗ додала до МСФЗ 9 вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань. На даний час дата набуття чинності не визначена. Банк оцінює вплив цього стандарту.

МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 27 щодо суб'єктів інвестиційної діяльності

Внесені зміни до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших компаніях» і МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» для суб'єктів інвестиційної діяльності: передбачено звільнення від консолідації окремих дочірніх компаній, натомість вимагається, щоб такий суб'єкт оцінював інвестиції в кожну дочірню компанію за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» або МСБО 39 «Фінансові інструменти: Визнання та Оцінка».

МСБО 36 «Зменшення корисності активів» (для нефінансових активів)

Внесені зміни МСФЗ 36 «Зменшення корисності активів» для зменшення впливу обставин, при яких сума очікуваного відшкодування вартості активів або одиниць, що генерують грошові кошти, відповідно була розкрита. Більш чітко визначено вимоги щодо розкриттів та висунуто пряму вимогу щодо розкриття ставки дисконтування при визначенні зменшення корисності (або відновленні визнаного раніше зменшення корисності), коли сума очікуваного відшкодування (визначена на основі справедливої вартості за мінусом витрат з вибуття) визначається з використанням дисконтованої вартості.

МСБО 39 та МСФЗ 9 щодо обліку хеджування і знецінення фінансових активів

Зміни до МСБО 39 та МСФЗ 9 прояснюють про відсутність необхідності припинення обліку хеджування, якщо відбувається поновлення деривативу, який хеджується, за умови дотримання певних критеріїв.

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань – Зміни в МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»

(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 «Фінансові інструменти: подання» 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.

Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам»

Додаткові вказівки до МСБО 19 «Виплати працівникам» щодо обліку внесків працівників або третіх осіб, які зазначені в умовах плану з визначеними виплатами.

Тлумачення КТМФЗ 321 «Обов'язкові платежі» - Застосовується для річних звітних періодів починаючи з 1 січня 2014, або пізніше.

Забезпечує роз'яснення коли визнавати зобов'язання по стягуванню зборів, які визначені державою, як для тих, що обліковуються відповідно до МСФЗ 37 «Резерви, Умовні зобов'язання і Умовні активи» і тих випадків, коли час і розмір зборів чітко визначений.

Вона забезпечує наступні керівні вказівки щодо визнання зобов'язання зі сплати зборів:

- Зобов'язання визнається поступово, якщо зобов'язуюча подія відбувається протягом певного періоду часу
- Якщо зобов'язання прив'язані до досягнення мінімального рівня норми прибутку, воно відображується коли такий рівень досягнутий.

У грудні 2013 року Рада з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку випустила щорічні удосконалення, які стосуються наступних питань:

Щорічні удосконалення (2010-2012)

- МСБО 16 Основні засоби та МСБО 38 Нематеріальні активи: Метод переоцінки - пропорційний перерахунок накопиченої амортизації
- МСБО 24 Розкриття інформації про пов'язані сторони: Ключовий управлінський персонал
- МСФЗ 2 Платіж на основі акцій: Визначення «умов набуття прав»
- МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу: Бухгалтерський облік умовної компенсації при об'єднанні бізнесу
- МСФЗ 8 Операційні сегменти: Приведення загальної суми активів звітних сегментів до суми активів суб'єкта
- МСФЗ 8 Операційні сегменти: Узагальнення операційних сегментів
- МСФЗ 13 Оцінка за справедливою вартістю: Короткострокові дебіторська та кредиторська заборгованості

Щорічні удосконалення (2011-2013)

- МСБО 40 Інвестиційна нерухомість: Роз'яснення взаємозв'язку між МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу та МСБО 40 Інвестиційна нерухомість, в частині віднесення нерухомості до складу інвестиційної або такої, яку займає власник нерухомості
- МСФЗ 1 Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності: Визначення діючих МСФЗ
- МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу: Обсяг виключень для спільних підприємств
- МСФЗ 13 Оцінка за справедливою вартістю: Сфера дії параграфу 52 (виключення на портфельній основі)

Вищенаведені удосконалення застосовується для річних звітних періодів починаючи з 1 липня 2014 року, або пізніше.

Не очікується, що нові стандарти та інтерпретації істотно впливатимуть на фінансову звітність Банку.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 5.1. Грошові кошти та їх еквіваленти (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012
1	Готівкові кошти	17 137	21 768
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	53 386	47 379
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	779 306	819 680
3.1	України	775 448	816 896
3.2	інших країн	3 858	2 784
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	849 829	888 827

Дані примітки 5 рядок 4 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс).
Негрошових інвестиційних та фінансових операцій не було.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

		(тис.грн)	
Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування		
2	Кредити, що надані юридичним особам	2 940 646	2 436 563
3	Кредити, що надані за операціями репо		
4	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям		
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	21 375	20 072
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	259 648	198 448
7	Інші кредити, що надані фізичним особам	-	5
8	Резерви під знецінення кредитів	(492 843)	(508 386)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	2 728 826	2 146 702

Дані примітки 6 табл. 6.1 р. 9 використ. для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами 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	Залишок станом на					
2	01 січня 2013	447 463	2 792	58 126	5	508 386
3	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	164 203	625	(15 022)	-	149 806
4	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	(161 463)	(1 499)	(2 382)	(5)	(165 349)
5	Курсові різниці					
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року	450 203	1918	40 722	-	492 843

Погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спецрезервів сум безнадійної заборгованості:

6717	127 797,77
6712	855 498,71
7702	26 993,63
7720	0,00

Сума ряд.5.кол.7 табл.6.2. відповідає сумі ряд.8.кол.3 табл.6.1.

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами 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	Залишок станом на 01 січня 2012	350 980	15 516	72 317	15	438 828
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом	104 910	891	38 398	5	144 204

періоду

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.5.кол.7 табл.6.3. відповідає сумі ряд.8.кол.4 табл.6.1

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності (тис.грн.)

Рядо к	Вид економічної діяльності	31.12.2013		31.12.2012	
		сума	%	сума	%
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво; розподілення електроенергії, газу та води	386 495	12,00	330 851	12,46
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	756 326	23,48	675 790	25,45
4	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	446 380	13,86	345 373	13,01
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	28 203	0,88	14 582	0,55
6	Будівництво	484 992	15,05	445 221	16,77
7	Відновлення відсортованих відходів	3 432	0,11	3 090	0,12
8	Діяльність холдингових компаній	8 884	0,28	8 231	0,31
9	Добування декоративного та будівельного каменю	9 622	0,30	8 701	0,33
10	Добування руд	117 571	3,65	121 109	4,56
11	Збирання безпечних відходів	4 329	0,13	6 804	0,26
12	Розповсюдження кіно та відеофільмів	0,00	0,00	8 653	0,33
13	Страховання	136 164	4,23	115 616	4,35
	Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах	172 059	5,34	160 589	6,05
14	Управління фінансовими ринками	38 401	1,19	36 047	1,36
15	Консультування з питань комерційної діяльності й керування	347 788	10,80	155 905	5,87
16	Фізичні особи	281 023	8,72	218 525	8,23
17	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	3 221 669	100	2 655 088	100

Таблиця 6.5. 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	515 931	-	8 661	-	524 592
2	Кредити, що забезпечені:	2 424 715	21 375	250 987	-	2 697 077
2.1.	грошовими коштами	659 457		49 073	-	708 530
2.2.	цінними паперами	-		145 693	-	145 693
2.3.	нерухомим майном	1 407 663	21 375	49 399	-	1 478 437
2.3.1.	у т.ч. житлового призначення	1 849	19 134	24 244	-	45 227
2.4.	гарантіями і поручительствами	-		2 313	-	2 313
2.5.	іншими активами	357 595		4 509	-	362 104
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 940 646	21 375	259 648	-	3 221 669

Дані таблиці 6.5. ряд.3.кол.7 використовується для заповнення таблиці 6.4. ряд.18.кол.3

Таблиця 6.6. 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	439 994	-	10 538	5	450 537
2	Кредити, що забезпечені:	1 996 569	20 072	187 910	-	2 204 551
2.1.	грошовими коштами	185 241		3 530	-	188 771
2.2.	цінними паперами	-		127 198	-	127 198
2.3.	нерухомим майном	1 542 536	20 072	50 016	-	1 612 624
2.3.1.	у т.ч. житлового призначення	1 313	15 185	26 361	-	42 859
2.4.	гарантіями і поручительствами	-		4 174	-	4 174
2.5.	іншими активами	268 792		2 992	-	271 784
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 436 563	20 072	198 448	5	2 655 088

Дані таблиці 6.6. ряд.3.кол.7 використовується для заповнення таблиці 6.4. ряд.18.кол.5

Таблиця 6.7. 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:	1 424 267	7 575	32 307	-	1 464 149
1.1.	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	188 332				188 332
1.2	нові великі позичальники	99 800				99 800
1.3	кредити середнім компаніям	193 404				193 404
1.4	кредити малим компаніям	942 731				942 731
1.5	інші кредити фізичним особам		7 575	32 307		39 882
2	Прострочені, але незнецінені:	678	-	491	-	1 169
2.1	із затримкою платежу до 31 днів				-	-



2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів			-		39
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів					-
2.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів			491		491
2.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	678				678
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	1 515 701	13 800	220 263	-	1 749 764
3.1	із затримкою платежу до 31 днів	1 410 540	13 578	208 266	-	1 632 384
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	222	8 433	-	8 655
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	410	-	410
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-		152	-	152
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	105 161	-	3 002	-	108 163
4	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі:	-	-	6 587	-	6 587
4.1	із затримкою платежу до 31 днів			6 176		6 176
4.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів			115		115
4.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів			54		54
4.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів			61		61
4.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів			181		181
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	2 940 646	21 375	259 648	-	3 221 669
6	Резерв під знецінення за кредитами	(450 203)	(1 918)	(40 722)	-	(492 843)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	2 490 443	19 457	218 926	-	2 728 826

Дані таблиці 6.7. використовується для заповнення таблиці 6.1 рядок 9. кол 3

Таблиця 6.8. 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:	1 257 260	13 093	30 508	-	1 300 861
1.1.	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	188 966				188 966
1.2	нові великі позичальники					-
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	-	663	-	1 559
2.1	із затримкою платежу до 31 днів			-		-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів			39		39
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів					-
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	1 178 407	6 979	167 277	5	1 352 668

	індивідуальній основі:					
3.1	із затримкою платежу до 31 днів	922 439	5 258	159 034	-	1 086 731
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	68	-	68
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	155 905	284	119	-	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	-	2 146 702

Дані таблиці 6.8. використовується для заповнення таблиці 6.1. рядок 9. кол 4

Таблиця 6.9. 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	2 940 646	5 204 906	(2 264 260)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	21 375	48 219	(26 844)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	259 648	182 217	77 431
4	Інші кредити фізичним особам	-	-	-
5	Усього кредитів	3 221 669	5 435 342	(2 213 673)

Таблиця 6.10. 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	2 436 563	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	-	5
5	Усього кредитів	2 655 088	5 757 206	(3 102 118)

Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 7.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	Боргові цінні папери :	106 588	118 194
1.1	державні облігації	106 588	110 683
1.2	облігації підприємств	-	7 511
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим вартістю:	17	17

2.1	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно значити неможливо)	17	17
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(7)	(7 518)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	106 598	110 693

Дані примітки 7, таблиця 7.1. рядок 4 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний період (2013) (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації ісцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	Непросторочені та знецінені:	106 588	-	-	-	106 588
1.1	державні установи та підприємства	106 588	-	-	-	106 588
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	106 588	-	-	-	106 588

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній період (2012) (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації ісцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	Непросторочені та знецінені:	110 683	-	-	-	110 683
1.1	державні установи та підприємства	110 683	-	-	-	110 683
2	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на дивідуальній основі	-	-	7 511	-	7 511
2.1.	Із затримкою платежу більше ж 366 (367) днів	-	-	7 511	-	7 511
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(7 511)	-	(7 511)

Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на						
4	продаж за мінусом резервів	110 683	-	-	-	110 683

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за ітний період (2013 рік)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації ісцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	Залишок станом на початок ріоду	-	-	7 511	-	7 511
2	Списання безнадійної боргованості за рахунок зерву	-	-	(7 511)	-	(7 511)
3	Залишок станом на кінець ріоду	-	-	-	-	-

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за передній період (2012 рік)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації ісцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	Залишок станом на початок ріоду	-	-	7 607	-	7 607
2	(Збільшенні)/зменшення зерву під знецінення протягом ріоду	-	-	(96)	-	(96)
3	Залишок станом на кінець ріоду	-	-	7 511	-	7 511

Таблиця 7.6. Основні івестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі нку на продаж

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				31.12.2013	31.12.2012
1	ПрАТ "УМВБ"	Біржова	Україна	10	10

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року 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.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року вартість цінних паперів, що були використані в якості застави за кредитом рефінансування Національного банку України, у портфелі банку на продаж становить 16 554 тис.грн.

Цінні папери, що були використані для операцій репо, за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року у портфелі банку на продаж відсутні

Примітка 8. Цінні папери у портфелі банку до погашення

Таблиця 8.1. Цінні папери у портфелі банку до погашення (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	50 003	-
2	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	50 003	-

Дані примітки 8, таблиця 8.1. рядок 2 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за звітний період (2013 рік) (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	Боргові цінні папери просторочені та знецінені:	50 003	-	-	-	50 003
1.1	Державні установи та підприємства	50 003	-	-	-	50 003
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	50 003	-	-	-	50 003

Цінні папери, що були використані як застава або для операцій репо, за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року у портфелі банку до погашення відсутні

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом:
а) собівартості за звітний рік

(тис. грн.)

Рядок к	Найменування статті	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
1	Переведення з категорії будівель, що займані власником		2882			2882
2	Залишок за станом на кінець періоду		2882			2882
2.1	Первісна вартість		3959			3959
2.2	Знос		(1077)			(1077)

Амортизація розраховується за прямолінійним методом, виходячи з первісної вартості та строку корисного використання, який встановлюється Банком під час первісного визнання об'єкта та зазначається в акті введення в експлуатацію. Строк корисного використання для даного об'єкту встановлений 360 місяців.

Дані примітки 9, таблиця 9.1. рядок 2 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 9.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

(тис. грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	31.12.2013	31.12.2012
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	71	-
2	Прямі операційні витрати(включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	(54)	-

Таблиця 9.3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

(тис.грн)

Рядок	Період дії операційної оренди	31.12.2013	31.12.2012
1	До 1 року	120	
2	Від 1 до 5 років		
3	Понад 5 років		
4	Усього	120	

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1. 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 01.01.2012		104 666	3 465	1 891	2 446	163	3	7 887	540	121 061
1.1	Первісна (переоцінена) вартість		114 826	13 333	3 706	4 947	579	3 639	7 887	2 170	151 087
1.2	Знос на кінець звітного періоду		(10 160)	(9 868)	(1 815)	(2 501)	(416)	(3 636)		(1 630)	(30 026)
2	Надходження		729	2 384	956	200	42	265		703	5 279
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів		177	78	8						263
4	Вибуття			(364)	(153)	193	(26)	(108)	(874)	(13)	(1731)
4.1	Вибуття амортизації			348	107	191	25	108		13	792
5	Амортизаційні відрахування		(2 329)	(1 804)	(680)	(553)	(45)	(268)		(431)	(6 110)
6	Балансова вартість на 31.12.2012		103 243	4 107	2 129	2 091	159	-	7013	812	119 554
6.1	Первісна (переоцінена) вартість		115 732	15 431	4 517	4 954	595	3 796	7 013	2 860	154 898
6.2	Знос на кінець звітного періоду		(12 489)	(11 324)	(2 388)	(2 863)	(436)	(3 796)		(2 048)	(35 344)
7	Надходження		-	760	1 478	517	168	278		1 384	4 585
8	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів		62	29	14						105
9	Інші переведення		(3 959)								(3 959)
10	Вибуття		(20 453)	(4 534)	(820)	(1 435)	(304)	(3 007)		(484)	(31 037)
10.1	Вибуття амортизації		2 930	4 218	544	886	248	3007		484	12 317
11	Амортизаційні відрахування		(2 119)	(1 539)	(802)	(528)	(51)	(278)		(619)	(5 936)
12	Балансова вартість на 31.12.2013		79 704	3 041	2 543	1 531	220		7 013	1 577	95 629
12.1	Первісна (переоцінена) вартість		91 382	11 686	5 189	4 036	459	1 067	7 013	3 760	124 592
12.2	Знос на кінець звітного періоду		(11 678)	(8 645)	(2 646)	(2 505)	(239)	(1 067)		(2 183)	(28 963)

Дані примітки 10 таблиця 10.1 рядки 6 і 12 колонка усього використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Станом на 31 грудня 2013 первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів складає **8 078** тис.грн.(станом на 31.12.2012р.- 3 539 тис. грн.;)

Банк не має основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Протягом 2013 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 2013 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 2013 р. балансова вартість будівель, яку б було включено до фінансової звітності, якби будівлі були відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого зносу становить **38 833** тис. гривень (2012р. -57057 тис.грн.).

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	209	865
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-
3	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	331	228
4	Грошові кошти з обмеженим правом використання	7 940	7 191
5	Інші фінансові активи	297	405
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(90)	(182)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	8 687	8 507

Дані примітки 11 табл.11.1 рядок 7 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 11.2. 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	(182)	(182)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду ⁶	92	92
3	Залишок за станом на кінець періоду	(90)	(90)

Таблиця 11.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2012 рік (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 ⁶	(83)	(83)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(182)	(182)

Таблиця 11.4. 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	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	209	-	331	7 940	297	8 777
2	Резерв під знецінення інших фінансових активів					(90)	(90)
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	209	-	331	7 940	207	8 687

Дані таблиці 11.4 рядок 3, кол 9 використовуються для заповнення таблиці 11.1 рядок 7

Таблиця 11.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2012 рік (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	865	-	228	7 191	405	8 689
2	Резерв під знецінення інших фінансових активів				(72)	(110)	(182)
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	865	-	228	7 119	295	8 507

Дані таблиці 11.5 рядок 3, кол 7 використовуються для заповнення таблиці 11.1 рядок 7

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	581	246
2	Передоплата за послуги	1 534	2 628
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	785	1 122
4	Інші активи	154	147
5	Резерв під інші активи	-	-
6	Усього інших активів за мінусом резервів	3 054	4 143

Дані прим.12 табл.12.1 рядок 6 використ.для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2013 рік (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду ⁷	-	-
3	Залишок за станом на кінець періоду	-	-

Примітка 13. Кошти банків

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	25 096	70 096
2	Депозити інших банків:	-	-
2.1	Короткострокові	-	-
3	Кредити, що отримані	93 978	3 509
3.1	Короткострокові	93 978	3 509
4	Усього коштів інших банків	119 074	73 605

Дані прим. 13 рядок 4 використовується для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

1. Сума нарахованих та несплачених процентних витрат за коштами інших банків станом на 31.12.2013р. складає 23 тис.грн.

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

Примітка 14. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012
1	Державні та громадські організації:	-	67
1.1	Поточні рахунки	-	67
1.2	Строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи	2 474 994	2 025 781
2.1	Поточні рахунки	844 824	917 011
2.2	Строкові кошти	1 630 170	1 108 771
3	Фізичні особи:	568 208	509 080
3.1	Поточні рахунки	196 166	137 793
3.2	Строкові кошти	372 042	371 287
4	Усього коштів клієнтів	3 043 202	2 534 928

Дані примітки 14 рядок 4 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2013		31.12.2012	
		сума, тис. грн.	%	сума, тис. грн.	%
1	Державне управління	-	-	67	-
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	587 633	19	1 044 797	41
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	5 670	-	1 648	-
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	27 171	1	50 147	2
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	402	0	313	-
6	Фізичні особи	568 208	19	509 080	20

7	Інші	1 854 118*	61	928 876	37
8	Усього коштів клієнтів	3 043 202	100	2 534 928	100

*Розшифровка інших видів : добування сирої нафти та природного газу 1 672 962 тис.грн. (55%); виробництво хімічних речовин і хімічної продукції 34 854 тис.грн.(1%); будівництво будівель 13 889 тис.грн. (0%);
виробництво кіно та відеофільмів, телевізійних програм; видання звукозаписів 14 186 тис.грн. (0%).

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 15.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період (тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок на 1 січня 2013 року	-	-
2	Формування та/або збільшення резерву	146	146
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	550	550
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(550)	(550)
5	Інший рух	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року	146	146

Таблиця 15.2 Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній період (тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок на 1 січня 2012 року	-	-
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	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року	-	-

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	669
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-
3	Інші фінансові зобов'язання	390	368
4	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелю банку	50	-
5	Усього інших фінансових зобов'язань	440	1 037

Дані примітки 16 рядок 5 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 17. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 034	920
2	Кредиторська заборгованість з придбання активів	1 795	
3	Доходи майбутніх періодів		537
4	Інша заборгованість	2 322	1 743
5	Усього	5 151	3 200

Дані примітки 17 рядок 5 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 18. 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	Субординований борг					85 700
8	Нараховані витрати за субординованим боргом на 31.12.2013р.					928
9	Всього субординований борг з нарахованими витратами					86 628

Дані примітки 18 рядок 9 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс), звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).

Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акцій	Усього
1	Залишок на початок попереднього періоду 01.01.2012	41,5	439 692	439 692
2	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 31.12.2012	41,5	439 692	439 692
3	Залишок на кінець звітного періоду 31.12.2013	41,5	439 692	439 692

Дані примітки 19 рядки 1, 2, 3 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 01.01.2012 – 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);

номінальна вартість однієї акції на 31.12.2013 – 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 20. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу) (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012
1	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	108	137
1.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	108	137
2	Податок на прибуток, пов'язаний із:		
2.1	зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	(10)	(1)
2.2	зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		
3	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	98	136

Дані примітки 20 рядок 3 використовуються для заповнення Звіту про власний капітал

Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період 31.12.2013			Попередній період 31.12.2012		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	5	849 829	-	849 829	888 827	-	888 827
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		12 304	-	12 304	1 256	-	1 256
3	Кошти в інших банках		-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	6	2 207 671	521 155	2 728 826	1 647 091	499 607	2 146 698
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	156 601	-	156 601	103 644	7 049	110 693
	Інвестиційна нерухомість	9	-	2 882	2 882	-	-	-
6	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		882	-	882	602	-	602
7	Відстрочений податковий актив		-	542	542	-	-	-
8	Основні засоби та нематеріальні активи	10	-	95 629	95 629	-	119 554	119 554
9	Інші фінансові активи	11	8 687	-	8 687	1 451	7 056	249 419
10	Інші активи	12	-	3 054	3 054	3 535	608	4 143
11	Усього активів		3 235 974	623 262	3 859 236	2 646 406	633 874	3 280 280

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
12	Кошти банків	13	119 074		119 074	73 605	-	73 605
13	Кошти клієнтів	14	2 974 402	68 800	3 043 202	2 450 700	84 228	2 534 928
14	Зобов'язання за поточним податком на прибуток				0	3 105	-	3 105
15	Відстрочені податкові зобов'язання				0	-	896	896
16	Резерви за зобов'язаннями	15	146		146	-	-	-
17	Інші фінансові зобов'язання	16	440		440	965	72	1 037
18	Інші зобов'язання	17	3 953	1 198	5 151	2 456	744	3 200
19	Субординований борг	18	928	85 700	86 628	925	85 700	86 625
20	Усього зобов'язань		3 098 943	155 698	3 254 641	2 531 756	171 640	2 703 396

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	315 740	325 875
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	10 298	6 536
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	53	
4	Кошти в інших банках	1 100	15 338
5	Торгові боргові цінні папери		
6	Кореспондентські рахунки в інших банках	21 730	15 564
7	Депозити овернайт в інших банках		266
8	Усього процентних доходів	348 921	363 579
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
9	Строкові кошти юридичних осіб	(61 345)	(63 577)
10	Інші залучені кошти	(10 927)	(10 927)
11	Строкові кошти фізичних осіб	(41 329)	(42 654)
12	Строкові кошти інших банків	(1 201)	(7 766)
13	Депозити овернайт інших банків		(63)
14	Поточні рахунки	(19 072)	(23 350)
15	Кореспондентські рахунки	(4 246)	(4 725)
16	Усього процентних витрат	(138 120)	(153 062)

Дані примітки 22 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	31 981	36 854
2	Інкасація	272	102
3	Операції з цінними паперами	2 293	2 350
4	Інші	3 343	3 324
5	Операції довірчого управління	99	110
6	Усього комісійних доходів	37 988	42 740
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
7	Розрахунково-касові операції	(1 014)	(1 038)
8	Інші	(129)	(136)
9	Операції довірчого управління		
10	Усього комісійних витрат	(1 143)	(1 174)
11	Чистий комісійний дохід/витрати	36 846	41 566

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

Примітка 24. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	581	616
2	Дохід від суборенди	21	25
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	271	
4	Інші	315	268
5	Усього операційних доходів	1 188	909

*Розшифровка рядка 4 за звітний рік.

№ п/п	Назва рахунка	Сума
1	Штрафи, пені отримані банком	40
2	Доходи отрим.від продажу бланків векселів, грошових чекових книжок, підключ.та обслугов.сист.інтернет-банкінг клієнт-банк та ін..	5
4	Страхове відшкодування	150
5	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	48
6	Відшкодув.судових витрат	29
7	Дохід від компенс. Вартості ком. послуг	38
8	Інші доходи	5
	Всього:	315

*Розшифровка рядка 4 за попередній 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

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

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012
1	Витрати на утримання персоналу	(36 821)	(34 756)
2	Амортизація основних засобів	(5 370)	(5 694)
3	Зменшення корисності необоротних активів	(336)	
4	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(619)	(416)
5	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(15 882)	(13 318)
6	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(1 151)	(1 355)
7	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(2)
8	Професійні послуги	(929)	(891)
9	Витрати на маркетинг та рекламу	(648)	(4 184)
10	Витрати із страхування	(5 683)	(5 986)
11	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(4 000)	(3 001)
12	Інші	(3 692)	(2 520)
13	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(75 131)	(72 123)

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

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012
1	Поточний податок на прибуток	(10 126)	(10 931)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	1 448	(1 899)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	1 465	(1 864)
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	(17)	(35)
3	Усього витрати податку на прибуток	(8 678)	(12 830)

Дані примітки 26, таблиця 26.1 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку) (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012
1	Прибуток до оподаткування	36 290	53 207
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	6 532	11 173
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:	1 519	658
	Невалові витрати	2 395	1 411
	Коригування сформованого резерву	(1071)	(604)
	Амортизація, яка не підлягає оподаткуванню	195	(149)
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку:	-	-
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	99	999
	Різниця в результаті торгівлі цінними паперами	96	26
	Процентні доходи за цінними паперами, термін нарахування яких настав	2	972
	Утриманий нерезидентами податок на репатріацію з отриманих процентних доходів банку	1	1
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку:	-	-

7	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	528	-
8	Інші коригування	-	-
9	Сума податку на прибуток	8 678	12 830

Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2013 рік. (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2013	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31.12.2013
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(896)	1448	(10)	542
1.1	Основні засоби	185	(175)		10
1.2	Резерви під знецінення активів	(931)	1 071		140
1.3	Нараховані доходи (витрати)	(482)	497	(10)	5
1.4	Резерв під зобов'язання	332	55		387
2	Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	(896)	1 448	(10)	542
3	Визнаний відстрочений податковий актив	35	377	(10)	402
4	Визнане відстрочене зобов'язання	(931)	1 071		140

Таблиця 26.4. 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)	980
1.4	Резерв під зобов'язання	448	(116)		332
2	Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	1 004	(1 899)	(1)	(896)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	1 439	(1 403)	(1)	35
4	Визнане відстрочене зобов'язання	(435)	(496)		(931)

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

Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 27.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	27 612	40 377
2	Прибуток/(збиток) за рік	27 612	40 377
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	41,5	41,5
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	665,35	972,94

Дані примітки 27 таблиця 27.1. рядок 4 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Примітка 28. 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 28.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2013 рік (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	314 181	15 041	19 699			348 921
2	Комісійні доходи	25 135	12 491	362			37 988
3	Інші операційні доходи				1 188		1 188
4	Усього доходів сегментів	339 316	27 532	20 061	1 188	-	388 097
5	Процентні витрати	(77 992)	(54 567)	(5 561)			(138 120)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(143 906)	(4 920)	957	(146)		(148 015)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості						
8	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			4 570			4 570
9	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж			(306)			(306)
10	Результат від операцій з іноземною валютою			6 187			6 187
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою			(907)			(907)
12	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості						-
13	Комісійні витрати	(127)	(334)	(413)	(269)		(1 143)
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж			1 058			1 058
15	Адміністративні та інші операційні витрати	(62 222)	(10 038)	(1 286)	(1 585)		(75 131)
16	Частка в прибутку/(збитку)						-

асоційованих компаній							
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:		55 069	(42 327)	24 360	(812)	-	36 290
17	Прибуток/(збиток)	55 069	(42 327)	24 360	(812)	-	36 290

Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2012 рік

(тис.грн.)

Рядо к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилу чення	Усього
		послуги корпоративни м клієнтам	послуги фізичним особам	інвестицій на банківська діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	285 330	33 830	44 419			363 579
2	Комісійні доходи	28 386	12 109	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			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 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2013 рік (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоратив ним клієнтам	послуги фізичним особам	інвест иційна банків ська діяльні сть	Інші сегмент и та операції	
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					-
1	Активи сегментів	3 116 940	270 399	351 680		3 739 018
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)					-
3	Усього активів сегментів					-
4	Нерозподілені активи					120 218
5	Усього активів	3 116 940	270 399	351 680	-	3 859 236
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					-
6	Зобов'язання сегментів	2 499 167	584 794	164 668		3 248 629
7	Зобов'язання груп вибуття					-
8	Усього зобов'язань сегментів					-
9	Нерозподілені зобов'язання					6 012
10	Усього зобов'язань	2 499 167	584 794	164 668	-	3 254 641
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					-
11	Капітальні інвестиції				4 690	4 690
12	Амортизація				5 989	5 989

Таблиця 28.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2012 рік (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративни м клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції	
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					-
1	Активи сегментів	2 757 683	287 605	110 693		3 155 981
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)					-
3	Усього активів сегментів					-
4	Нерозподілені активи					124 299
5	Усього активів	2 757 683	287 605	110 693	-	3 280 280
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					-
6	Зобов'язання сегментів	2 119 920	576 275			2 696 195
7	Зобов'язання груп вибуття					-
8	Усього зобов'язань сегментів					-
9	Нерозподілені зобов'язання					7 201
10	Усього зобов'язань	2 119 920	576 275	-	-	2 703 396
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ					-

СТАТТІ			
11	Капітальні інвестиції	1 956	1 956
12	Амортизація	6 111	6 111

Примітка 29. 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 31.12.2013 значення нормативів кредитного ризику наступні були наступні:

Н7 (не >25%) – 24,32%;

Н8 (не >800%) – 356,17%;

Н9 (не >5%) – 1,81%;

Н10 (не >30%) – 2,34%.

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 29.1. Аналіз валютного ризику

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату звітного періоду 31.12.2013				На звітну дату попереднього періоду 31.12.2012			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інс.	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	404 054	451 052	120 101	(46 998)	494 925	472 524	-	22 401
2	Євро	55 662	58 446		(2 784)	78 253	78 301	-	(48)
3	Фунти стерлінгів	247	119		128	31	-	-	31
4	Інші	1 439	829		610	1 696	1 385	-	311
5	Усього	461 402	510 446	120 101	(49 044)	574 905	552 210	-	22 695

Таблиця 29.2. 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

Рядок	Найменування статті	На звітну дату звітного періоду		На звітну дату попереднього періоду	
		31.12.2013		31.12.2012	
		вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал
1	2	3	4	3	4
1	Зміцнення долара США на 40 %	(18 799)	(18 799)	1 120	1 120
2	Послаблення долара США на 40 %	18 799	18 799	(1 120)	(1 120)
3	Зміцнення євро на 40 %	(1 114)	(1 114)	(2)	(2)
4	Послаблення євро на 40 %	1 114	1 114	2	2
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 40 %	6	6	2	2
6	Послаблення фунта стерлінгів на 40 %	(6)	(6)	(2)	(2)
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	244	244	16	16
8	Послаблення інших валют та банківських металів	(244)	(244)	(16)	(16)

Відсотковий ризик

Таблиця 29.3. 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 31.12.2013						
1	Усього фінансових активів	1 986 792	876 815	497 507	313 134	81 999	3 756 247
2	Усього фінансових зобов'язань	1 072 284	1 007 297	454 908	487 402	227 454	3 249 345
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	914 508	(130 482)	42 599	(174 268)	(145 455)	506 902
	Звітний період 31.12.2012						
4	Усього фінансових активів	1 041 474	978 354	410 278	473 397	252 478	3 155 981
5	Усього фінансових зобов'язань	889 744	835 820	350 505	404 429	215 696	2 696 194
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	151 730	142 534	59 773	68 968	36 782	459 787

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%	915	(1 305)	426	(1 743)	-	5 069
Зміна процентної ставки на (-)1%	915	1 305	(426)	1 743	-	(5 069)

Таблиця 29.4. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період				Попередній період			
		31.12.2013				31.12.2012			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	3	4	5	6
Активи									
1	Грошові кошти та їх квіваленти	3,0	1,3	0,7	3,6	3,1	1,7	1,2	2,3
2	Кошти в інших банках	2,6	3,6	0,6		3,6	7,7	0,5	
3	Кредити та заборгованість клієнтів	17,9	16,1	17,2		17,0	15,9	16,2	
4	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	9,9	7,9			10,5	8,6		
Зобов'язання									
5	Кошти банків	2,7	3,4			6,8	7,6		
6	Кошти клієнтів:								
6.1	поточні рахунки	2,2	1,9			2,0	1,5	0,1	
6.2	строкові кошти	6,8	7,5			6,9	7,2	7,0	
7	Субординований борг	12,7				12,7			

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 29.5. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період (31.12.2013 р.)

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	860 269	1 676	188	862 133
2	Кредити та заборгованість клієнтів	2 728 826	-	-	2 728 826
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	106 598	-	-	106 598
	Цінні папери в портфелі банку до погашення	50 003	-	-	50 003
4	Інші фінансові активи	8 687	-	-	8 687
5	Усього фінансових активів	3 754 383	1 676	188	3 756 247
Зобов'язання					
6	Кошти банків	119 074		-	119 074
7	Кошти клієнтів	3 042 735	62	406	3 043 202

8	Інші фінансові зобов'язання	440	-	-	440
9	Субординований борг	86 628	-	-	86 628
10	Усього фінансових зобов'язань	3 248 877	62	406	3 249 345
11	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	505 506	1 614	(218)	506 902
12	Зобов'язання кредитного характеру	1 732 289	-	-	1 732 289

Таблиця 29.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період (31.12.2012 р.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
Активи					
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	8 507	-	-	8 507
5	Усього фінансових активів	3 153 196	1 407	1 378	3 155 981
Зобов'язання					
6	Кошти банків	73 605	-	-	73 605
7	Кошти клієнтів	2 511 444	72	23 413	2 534 928
8	Інші фінансові зобов'язання	1 037	-	-	1 037
9	Субординований борг	86 625	-	-	86 625
10	Усього фінансових зобов'язань	2 672 711	72	23 413	2 696 196
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

Концентрація інших ризиків



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

Станом на 31.12.2013 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. 46,1% 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 29.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період (31.12.2013 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	120 073	-	-	-	-	120 073
2	Кошти клієнтів:	1 486 016	1 279 777	417 329	120 529	1 119	3 304 770
2.1	Кошти фізичних осіб	280 575	160 120	245 619	11 497	32	697 843
2.2	Інші	1 205 440	1 119 657	171 710	109 033	1 087	2 606 927
3	Субординований борг	1 854	1 766	8 232	95 279	-	107 131
4	Інші фінансові зобов'язання	75 526	-	-	-	-	75 526
5	Інші зобов'язання кредитного характеру	3 953	-	-	1 198	-	5 151
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 687 422	1 281 543	425 561	217 006	1 119	3 612 651

Таблиця 29.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній 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	85 091	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	-	2 048 959
3	Субординований борг	1 854	1 766	8 232	95 279	-	107 131
4	Інші фінансові зобов'язання	1 042	76	98	2	70	1 288
5	Інші зобов'язання кредитного характеру	3 386	-	-	-	-	3 386
	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими						
6	зобов'язаннями	1 161 890	1 065 192	353 717	180 372	930	2 762 101

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 30. 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 ліквідовуються 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 01.01.2014р. норматив адекватності регулятивного капіталу складав 22,46%, що на 4,69% більше ніж на 01.01.2013р. (17,77%). На 01.01.2014р. нормативне значення регулятивного капіталу складало 526 975 190,80 грн.

Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку

- а) станом на 31.12.2013 року у судах не розглядались справи за позовом до Банку;
 б) потенційних податкових зобов'язання банк не має;
 в) зобов'язань за капітальними інвестиціями банк не має;
 г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди) -3038 тисяч гривень

Таблиця 31.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду) (тис.грн)

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012
1	До 1 року	1 369	430
2	Від 1 до 5 років	1 727	139
3	Понад 5 років		
4	Усього	3 096	569

Банк має один договір суборенди за яким очікує отримати 15 тис.грн..
 За договорами оперативної оренди, банк очікує отримати 503 тис.грн.

Таблиця 31.2. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012
1	Невикористані кредитні лінії	1072059	1 141 990
2	Гарантії видані	17596	8 261
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1089655	1 150 251

Таблиця 31.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	(тис.грн)	
		31.12.2013	31.12.2012
1	Гривня	1035162	987 313
2	Долар США	36897	25 955
3	Євро		136 983
4	Інші		
5	Усього	1072059	1 150 251

Таблиця 31.4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

Рядок	Найменування статті	(тис.грн)			
		31.12.2013		31.12.2012	
		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		

Примітка 32. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 32.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

Рядок	Найменування статті	31.12.2013		31.12.2012	
		додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	Форвардні контракти	120 101	120 074	-	-
2	Контракти СВОП	52 713	52 442	241 140	240 912
3	Чиста справедлива вартість	331	50	228	-

Примітка 33. 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 33.1 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	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
	Фінансові активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	849 829	849 829	888 827	888 827
2	Кошти обов'язкових резервів в НБУ	12 304	12 304	1 256	1 256
3	Кредити та заборгованість клієнтів	2 728 826	2 575 881	2 146 698	2 034 965
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	50 003	50 003	-	-
5	Інші фінансові активи	8 356	8 356	8 279	8 279
	Фінансові зобов'язання				
6	Кошти інших банків	119 074	119 074	73 605	73 605
7	Кошти клієнтів	3 043 202	3 013 212	2 534 928	2 518 909
8	Інші фінансові зобов'язання	390	390	1 037	1 037

Таблиця 33.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2013 рік

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за моделлю оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	(тис.грн.)	
			Усього справедлив а вартість	Усього балансова вартість
	Фінансові активи			
1	Цінні папери в портфелі банку на продаж	106 598	106 598	106 598
2	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	331	331	331
	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	106 929	106 929	106 929
	Фінансові зобов'язання			
	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	50	50	50
	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю	50	50	50

Таблиця 33.3. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2012 рік

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за моделлю оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	Усього справедлива вартість	(тис.грн.) Усього балансова вартість
1	Фінансові активи Цінні папери в портфелі банку на продаж	110 693	110 693	110 693
2	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	228	228	228
	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	110 921	110 921	110 921

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 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 34.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2013 рік

						тис.грн.
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх	849 829				849 829

						тис.грн.
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	еквіваленти					
1.1	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку	12 304				12 304
2	Кошти в інших банках:	0	0		0	0
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	2 728 826	0		0	2 728 826
3.1	кредити юридичним особам	2 940 646				2 940 646
3.2	іпотечні кредити фізичних осіб	21 375				21 375
3.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	259 648				259 648
3.4	Резерви під знецінення кредитів	(492 843)				(492 843)
4	Цінні папери у портфелі банку на продаж		106 598			106 598
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення				50 003	50 003
6	Інші фінансові активи:	8 356	0	331	0	8 687
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	209				209
6.2	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку			331		331
6.3	грошові кошти з обмеженим правом користування	7 940				7 940
6.4	інші фінансові активи	207				207
7	Усього фінансових активів	3 587 011	106 598	331	50 003	3 756 247

Таблиця 34.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2012 рік

						тис.грн.
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	888 827				888 827
1.1	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку	1 256				1 256
2	Кошти в інших банках:	0	0		0	0
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	2 146 698	0		0	2 146 698
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 фізичним особам	198 449				198 449
3.4	Резерви під знецінення кредитів	(508 386)				(508 386)
4	Цінні папери у портфелі банку на продаж		110 693			110 693
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення					0
6	Інші фінансові активи:	8 507	0	228	0	8 507
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	865				865
6.2	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку			228		228
6.3	грошові кошти з обмеженим правом користування	7 191				7 191
6.4	інші фінансові активи	223				223
7	Усього фінансових активів	3 045 060	110 693	228	0	3 155 981

Таблиця 34.3. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2013 рік

					тис.грн.
Рядок	Найменування статті	Кошти клієнтів та кредиторська заборгованість	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Субординований борг	Усього
1	2	3	4	5	6
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
1	Кошти банків	119 074			119 074
2	Кошти клієнтів:	3 043 202		0	3 043 202
2.1	кошти юридичним особам	2 474 994			2 474 994
2.2	кошти фізичним особам	568 208			568 208
3	Субординований борг			86 628	86 628
4	Інші фінансові зобов'язання:	390	50	0	440
4.1	інші фінансові зобов'язання похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	390	50		390
4.2					50
5	Усього фінансових активів	3 162 716		86 628	3 249 344

Таблиця 34.4. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2012 рік

				тис.грн.
Рядок	Найменування статті	Кошти клієнтів та кредиторська заборгованість	Субординований борг	Усього
1	2	3	4	5
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
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:	1 037	0	1 037
4.1	інші фінансові зобов'язання	1 037		1 037
5	Усього фінансових активів	2 609 570	86 625	2 696 195

Примітка 35. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 35.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31.12.2013 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% - 23%)	-	-	-	-	532	219	8
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-	-	(73)	(39)	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 19%)	-	-	-	-	14 591	55	3 931
4	Інші зобов'язання	-	-	-	-	0	4	-

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 0.14% від регулятивного капіталу банку.

Сума коштів залучених у пов'язаних осіб складає 0,56% зобов'язань банку.

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

Таблиця 35.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31.12.2012 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%)	-	-	-	-	539	-	42
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-	-	(28)	-	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 13%)	-	6	-	-	10 742	-	498

Таблиця 35.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2013 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	-	-	-	-	77	28	2
2	Процентні витрати	-	-	-	-	(1 104)	(0)	(106)
3	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	(27)	-	(0)
4	Комісійні доходи	-	2	-	-	9	6	6
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-	(45)	(39)	-
6	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(5 587)	-	-

Таблиця 35.4. 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 35.5. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонами та погашених пов'язаними сторонами особами протягом 2013 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	-	-	-	-	109	219	-

2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	-	-	-	116	-	34
---	--	---	---	---	---	-----	---	----

Таблиця 35.6. 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 35.7. Виплати провідному управлінському персоналу

		Звітний рік		Попередній рік	
Рядок	Найменування статті	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	5 158	429	4 890	415
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.

Примітка 36. Події після дати балансу.

Поточний стан фінансового сектору України, яка є основним місцем ведення бізнесу Банку, має ознаки негативного впливу поточної суспільно-політичної ситуації в країні, яка може характеризуватися як кризова. Наразі не можливо оцінити цей вплив на діяльність Банку

Затверджено до випуску та підписано 19 квітня 2014 року

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

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