



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК »ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»

ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»

код банку 380872

код ЄДРПОУ 38322199

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2012 РІК

зі звітом незалежного аудитора

ЗМІСТ

Звіт незалежного аудитора

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

4

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)

6

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

8

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

10

Примітки

13

ТОВ “Українська аудиторська служба”



ООО “Украинская аудиторская служба”

Свідоцтво Аудиторської палати України №2013

Свидетельство Аудиторской палаты Украины №2013

Україна, 61003, м. Харків, пл. Конституції, 1,
Палац Праці, 6 під'їзд, 3 поверх, к. 63-12
тел.: (057) 730 06 74

E-mail: uas@ukr.net
www.auditua.com.ua

Украина, 61003, г. Харьков, пл. Конституции, 1,
Дворец Труда, 6 подъезд, 3 этаж, к. 63-12
тел.: (057) 730 06 74

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам, Правлінню ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» (далі – Банк) за 2012 рік, яка включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31.12.2012 року, Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал), Звіт про рух грошових коштів за 2012 рік, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки до фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Управлінський персонал Банку несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриття у фінансових звітах. Відбір 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 підготовки та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31.12.2012 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інші питання

Для розрахунку резервів Банк використав консервативний підхід до застосування МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», що базувався на вимогах «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління НБУ від 25.01.2012 року № 23 зі змінами.

**Генеральний директор
ТОВ «Українська аудиторська служба»,
аудитор**

(Сертифікат аудитора банків №0037, виданий рішенням АПУ №207/2 від 29.10.2009 р. чинний до 01 січня 2015 р.
Свідectво про внесення в реєстр аудиторів банків НБУ №0000016 від 30.08.2007 р., чинне до 01 січня 2015 р.)



В. В.Петрович

05 квітня 2013 року

Україна, м. Харків, майдан Конституції, 1,6 під'їзд, к. 63-12

Річна фінансова звітність ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» за 2012 рік, державна реєстрація якого відбулася 12.09.2012 року, подається вперше.

Складена фінансова звітність Банку відповідає вимогам діючих МСФЗ, включаючи всі раніше прийняті діючі стандарти та тлумачення до них, тобто вимогам стандартів, що є чинними на 31.12.2012 року та які необхідно було застосувати до 31.12.2012 року.

Фінансова звітність та розкрита інформація за операціями, що здійснювалися Банком протягом звітного періоду та відображені у відповідних звітах та примітках станом на останній робочий день звітного року, не має відхилень від вимог МСФЗ.

Фінансова звітність за 2012 рік складена згідно з вимогами МСФЗ та Облікової політики Банку на підставі даних бухгалтерського обліку з урахуванням коригуючих проводок. Форми звітів складені у відповідності до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, що затверджена постановою Національного банку України від 24.10.2011 №373 із змінами та доповненнями.

Річна фінансова звітність складена за період, що розпочався 12.09.2012 року та закінчився 31 грудня 2012 року (станом на кінець дня). При цьому, Банківська ліцензія на право надання банківських послуг видана Національним банком України 19 жовтня 2012 року за № 265, відповідно, фактична діяльність Банку як фінансової установи не перевищує 3 місяців.

Оскільки інформація у річній фінансовій звітності, зокрема суми у Звіті про фінансовий стан (Баланс), Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), Звіті про зміни у власному капіталі (Звіті про власний капітал), Звіті про рух грошових коштів та у примітках, пов'язаних з ними, подаються вперше, - вони не є зіставними для порівняння з даними попереднього звітного періоду.

Фінансова звітність ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» за 2012 рік включає в себе:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс);
- Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати);
- Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал);
- Звіт про рух грошових коштів;
- Примітки.

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»
станом на кінець дня 31 грудня 2012 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	190 374	0
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		4	0
Торгові цінні папери		0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках	7	53 817	0
Кредити та заборгованість клієнтів	8	12 134	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	195 887	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення		0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість		0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочений податковий актив		0	0
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	10	4 935	0
Інші фінансові активи	11	23 999	0
Інші активи	12	1 813	0
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Усього активів		482 963	0
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		0	0
Кошти клієнтів	13	357 407	0
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочені податкові зобов'язання		18	0
Резерви за зобов'язаннями	14	32	0
Інші фінансові зобов'язання	15	387	0
Інші зобов'язання	16	91	0
Субординований борг		0	0
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Усього зобов'язань		357 935	0
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	125 000	
Емісійні різниці		0	0

Незареєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		28	0
Резервні та інші фонди банку		0	0
Резерви переоцінки		0	0
Неконтрольована частка		0	0
Усього власного капіталу		125 028	0
Усього зобов'язань та власного капіталу		482 963	0

Голова Правління

Головний бухгалтер

Р.В. Павліченко

С.М. Шиманська

Затверджено до випуску та підписано
"04" квітня 2013 року
Карнаушенко І.А.
(044-536-93-43)



**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»
за 2012 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	19	3 303	0
Процентні витрати	19	(981)	0
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		2 322	0
Комісійні доходи	20	144	0
Комісійні витрати	20	(33)	0
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		5 357	0
Результат від переоцінки іноземної валюти		(231)	0
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	(3 984)	0
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	11	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	14	(32)	0
Інші операційні доходи		0	0
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(3 497)	0
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		46	0
Витрати на податок на прибуток	22	(18)	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		28	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		28	0
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			0
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0

Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		0	0
Усього сукупного доходу за рік		28	0
Прибуток (збиток), що належить:			0
власникам банку		28	0
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			0
власникам банку		28	0
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	23	0,22	0
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,22	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:		0	0
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	23	0,22	0
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0,22	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

Голова Правління

Головний бухгалтер

Р.В. Павліченко

С.М. Шиманська

Затверджено до випуску та підписано
"04" квітня 2013 року
Карнаушенко І.А.
(044-536-93-43)



Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»
за 2012 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		0	0	0	0	0	0	0
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	5	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу		0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:		0	0	0	0	0	0	0
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0	0
купівля		0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу		0	0	0	28	28	0	28
Емісія акцій:	17	125 000	0	0	0	125 000	0	125 000

номінальна вартість	17	125 000	0	0	0	125 000	0	125 000
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0	0
купівля		0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		125 000	0	0	28	125 028	0	125 028

Голова Правління

Головний бухгалтер

Р.В. Павліченко

С.М. Шиманська

Затверджено до випуску та підписано
"04" квітня 2013 року
Карнаушенко І.А.
(044-536-93-43)



Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»
за 2012 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		28	0
Коригування:		0	0
Знос та амортизація		304	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		3 984	0
Амортизація дисконту/(премії)		17	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
(Нараховані доходи)		(1 573)	0
Нараховані витрати		853	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		18	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		3 631	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обв'язкових резервів у Національному банку України		(4)	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(55 951)	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(13 849)	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(23 999)	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(1 813)	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		356 608	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		32	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		20	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		261 044	0
Податок на прибуток, що сплачений		0	0

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		261 044	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(194 062)	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів	10	(4 561)	0
Надходження від реалізації основних засобів		0	0
Придбання нематеріальних активів	10	(678)	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(199 301)	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	17	125 000	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		0	0
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		125 000	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		190 374	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	190 374	0
---	---	---------	---

Голова Правління

Р.В. Павліченко

Головний бухгалтер

С.М. Шиманська

Затверджено до випуску та підписано
"04" квітня 2013 року
Карнаушенко І.А.
(044-536-93-43)



Примітка 1. Інформація про банк

НАЙМЕНУВАННЯ БАНКУ	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
СКОРОЧЕНЕ НАЙМЕНУВАННЯ	«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»
	ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»
МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ	04107, м. Київ, вул. Лук'янівська, 1.
КРАЇНА РЕЄСТРАЦІЇ	Україна
ДАТА ДЕРЖАВНОЇ РЕЄСТРАЦІЇ	12 вересня 2012 року
КОД ЄДРПОУ	38322199
КОД БАНКУ	380872
ОРГАНІЗАЦІЙНО-ПРАВОВА ФОРМА	Банк є юридичною особою у формі публічного акціонерного товариства відповідно до чинного законодавства України та має цей статус з дати його реєстрації в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців

ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» (далі – Банк) – є новоствореним банком, державна реєстрація якого відбулася у вересні 2012 році. Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки та банківську діяльність», видана Національним банком України 19 жовтня 2012 року за № 265.

Діяльність Банку, у відповідності до отриманої банківської ліцензії, спрямована на надання банківських та інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування), до яких належать:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Крім того, Банк також має право здійснювати діяльність щодо:

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій за № 265, що видана Національним банком України 26.10.2012 року, Банку надано право здійснювати наступні валютні операції:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів –нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
- залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;
- торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- торгівля банківськими металами на міжнародних ринках.

З метою здійснення професійної діяльності на фондовому ринку, Банк 20.11.2012 року отримав ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення:

– діяльності з торгівлі цінними паперами:

- ✓ брокерська діяльність (ліцензія серії АЕ № 185306);
- ✓ дилерська діяльність (ліцензія серії АЕ № 185307);
- ✓ андерайтинг (ліцензія серії АЕ № 185308);
- ✓ діяльність з управління цінними паперами (ліцензія серії АЕ № 185309);

– депозитарної діяльності:

- ✓ депозитарна діяльність зберігача цінних паперів (ліцензія серії АЕ № 185299).

ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника ФГВФО № 218 видано Банку 30.10.2012 року).

СТРАТЕГІЧНА МЕТА

Стратегічна мета Банку полягає в намаганні стати сильним та платоспроможним банком України, увійти в коло лідерів банківських установ України з надання населенню і юридичним особам усіх форм власності банківських та інших фінансових послуг, маючи найкращі показники доходності, прибутковості і надійності серед банків країни.

СПЕЦІАЛІЗАЦІЯ БАНКУ

ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» є універсальною банківською установою, що створена з метою надання повного спектру банківських послуг різноманітному колу клієнтів.

Пріоритетними напрямками діяльності Банку на першому етапі є:

- інвестиційний бізнес;
- міжбанківський бізнес;
- корпоративний бізнес;
- роздрібний бізнес.

РЕЙТИНГ БАНКУ

Звітна дата	31 грудня 2012 року	30 жовтня 2012 року
Тип рейтингу	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою	
Рейтингова дія	оновлення	присвоєння
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна	інвестиційна
Кредитний рейтинг позичальника	uaBBB	uaBBB
Прогноз рейтингу	стабільний	стабільний
Результат оновлення	підтверджений	-

Висновок про рейтингову оцінку здійснено Національним рейтинговим агентством ТОВ «РЮРІК» (свідоцтво про включення до державного реєстру уповноважених рейтингових агентств № 4, видане НКЦПФР від 12.04.2010 року).

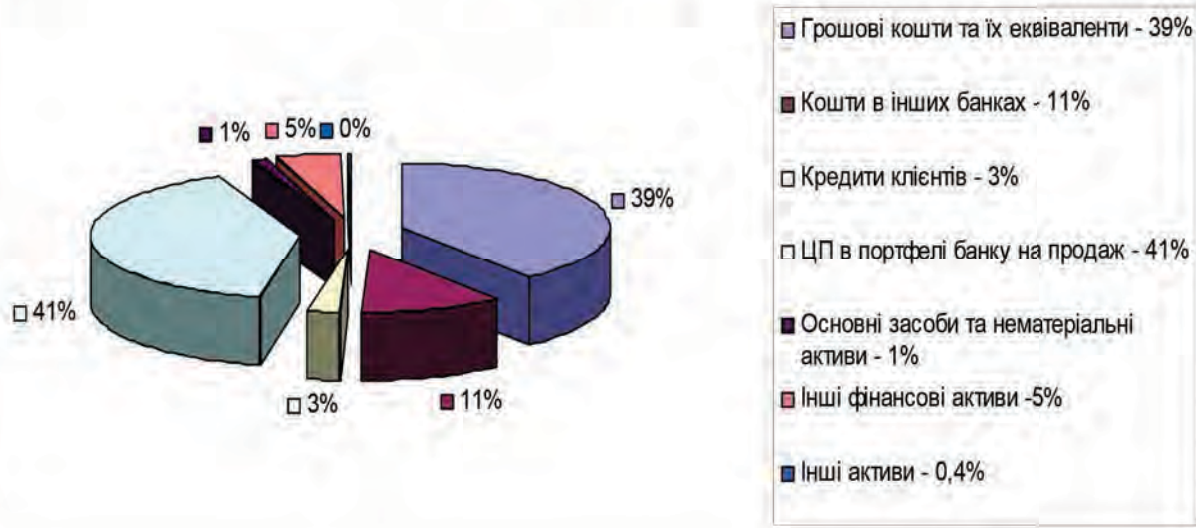
ОПИС ХАРАКТЕРУ ОПЕРАЦІЙ БАНКУ ТА ЙОГО ОСНОВНИХ ВИДІВ ДІЯЛЬНОСТІ

Протягом першого звітного періоду основними видами діяльності ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» були операції, що здійснювалися, переважно, з іншими фінансовими банківськими установами, а також операції з юридичними та фізичними особами. Зокрема, Банк здійснював операції з цінними паперами, операції кредитування, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, залучення коштів у вклади (депозити), надання в оренду індивідуальних банківських сейфів (зберігання цінностей клієнтів), операції з готівковою іноземною валютою, залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України, операції з торгівлі іноземною валютою на валютному ринку України тощо.

Активи Банку станом на кінець 2012 року склали 482 963 тис. грн., переважна більшість яких складається з грошових коштів та їх еквівалентів в сумі 190 374 тис. грн. (39%) та з вкладень в цінні папери в портфелі Банку на продаж в сумі 195 887 тис. грн. (41%).

Кошти в інших банках склали 53 817 тис. грн. або 11%, а кредити та заборгованість клієнтів лише 12 134 тис. грн. (3%). Грошові інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи на звітну дату за мінусом накопиченого зносу становили 4 935 тис. грн., що не перевищує 1% в загальних активах Банку. Обсяг вкладень в інші фінансові активи склав 23 999 тис. грн., а загальна частка коштів обов'язкових резервів Банку в НБУ та інших активів в загальних активах не перевищила 0,4% - загальна сума таких активів становила лише 1 817 тис. грн. Нижче, в розрізі статей, наведена структура активів та їх питома вага.

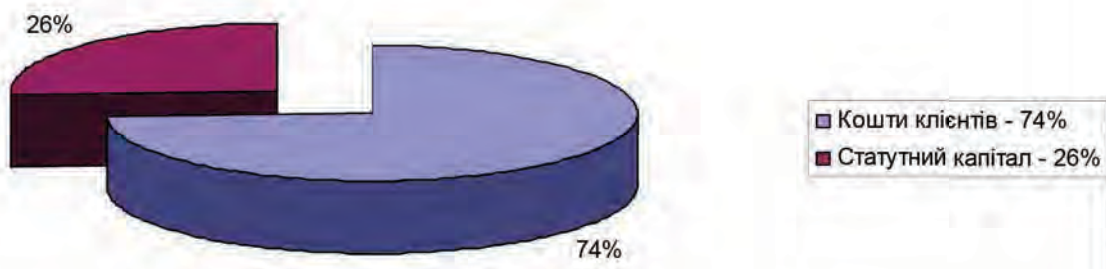
АКТИВИ БАНКУ



Пасиви Банку, в основному, представлені коштами клієнтів та власним капіталом, зокрема, заборгованість перед клієнтами станом на кінець останнього робочого дня 2012 року склала 357 407 тис. грн. або 74% в загальних пасивах Банку, з яких частка в розмірі 83% належить юридичним особам, відповідно, 17% належить фізичним особам. Незначний обсяг залишків за коштами фізичних осіб пояснюється обмеженнями, що встановлені Національним банком України до новостворених банків – максимальний розмір залучення таких коштів протягом першого року діяльності має становити не більше 50 відсотків регулятивного капіталу банку (станом на кінець дня 31.12.2012 року таке співвідношення склало 48,87%).

Власний капітал станом на кінець 2012 року склав 125 028 тис. грн. або 26% загальних пасивів Банку, в т.ч. – статутний капітал Банку в розмірі 125 000 тис. грн. та нерозподілений прибуток (результат поточного року) в розмірі 28 тис. грн. Загальні залишки за іншими залученими коштами, в т.ч. кредиторська заборгованість Банку за фінансовими та іншими зобов'язаннями, є несуттєвими, – обсяг такої заборгованості не перевищує 0,1% в загальних пасивах Банку. Протягом звітного періоду Банк не мав залежності від коштів інших банків, – такі залучення відсутні в зобов'язаннях Банку. Нижче, в розрізі статей, наведена структура пасивів станом на кінець дня 31.12.2012 року та їх питома вага.

ПАСИВИ БАНКУ



Вже на початковому етапі роботи підсумок роботи Банку є прибутковим, результат від діяльності Банку протягом звітного періоду склав 28 тис. грн. Чистий процентний дохід склав 2 322 тис. грн., при цьому, в загальній структурі процентних доходів Банку переважають процентні доходи за коштами в інших банках – їх частка склала майже 45%, процентні доходи за

борговими цінними паперами в портфелі на продаж, відповідно, 35%. Процентні доходи за кредитними операціями склали лише 14%, а процентні доходи за залишками на кореспондентських рахунках в інших банках – 7%. Переважною більшістю процентних витрат є витрати за строковими коштами юридичних осіб (68%), відповідно, процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб склали 16%, інших банків – 12%, а за поточними рахунками клієнтів – лише 3%.

Чистий комісійний дохід склав 111 тис. грн., в структурі якого переважають чисті комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів.

Позитивний результат від операцій з іноземною валютою станом на кінець 2012 року склав 5 357 тис. грн., а результат від переоцінки іноземної валюти має від'ємне значення і складає 231 тис. грн.

Відрахування у резерви під знецінення кредитів та коштів в інших банках за звітний період склали 3 984 тис. грн., а відрахування до резервів за зобов'язаннями, відповідно, 32 тис. грн. В цілому, на формування резервів Банком було спрямовано 4 016 тис. грн.

Адміністративні та інші операційні витрати у звітному 2012 році склали 3 497 тис. грн. У складі адміністративних та інших операційних витрат переважають витрати на утримання персоналу (37%) та витрати на оплату початкового збору до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в розмірі 1% статутного капіталу Банку, що склали 1 250 тис. грн. або 36% адміністративних та інших операційних витрат. Іншими складовими зазначених витрат є витрати:

- на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги -10%
- на амортизацію основних засобів та нематеріальних активів – 9%
- на оперативний лізинг (оренду)- 4%
- інші витрати, в т.ч. витрати на рекламу, страхування, професійні послуги тощо, -в загальному обсязі адміністративних витрат не перевищують 5%.

НАЙМЕНУВАННЯ ТА МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ МАТЕРИНЬСЬКОЇ КОМПАНІЇ

Банк не є учасником будь-якої консолідованої групи.

ЧАСТКА КЕРІВНИЦТВА В АКЦІЯХ БАНКУ

Частка керівництва в акціях Банку складає 99,9680 % статутного капіталу Банку, при цьому:

Голова Спостережної Ради ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» Павліченко Олег Васильович вслідіє акціями Банку в розмірі 39,968 % статутного капіталу;

Голова Правління ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» Павліченко Ростислав Васильович володіє акціями Банку в розмірі 60,000 % статутного капіталу.

ВЛАСНИКИ ІСТОТНОЇ УЧАСТІ В БАНКУ

Власниками істотної участі в Банку є фізичні особи:

- Павліченко Р.В. (рішення Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків № 661 від 07.09.2012 року) пряма участь складає 60,000 % статутного капіталу, опосередкована 39,968%, відповідно, загальний відсоток в статутному капіталі – 99,968%;
- Павліченко О.В. (рішення Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків № 661 від 07.09.2012 року) пряма участь складає 39,968 % статутного капіталу, опосередкована 60,000%, відповідно, загальний відсоток в статутному капіталі – 99,968%.

ЧАСТКА ІНОЗЕМНИХ ІНВЕСТОРІВ В СТАТУТНОМУ КАПІТАЛІ

В статутному капіталі Банку відсутні частки іноземних інвесторів.

ЗМІНИ В ЦІЙ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ВІДБУЛИСЯ ПОРІВНЯНО З ПОПЕРЕДНЬОЮ ДАТОЮ БАЛАНСУ

Банк є новоствореною фінансовою установою, фінансова звітність складається та оприлюднюється вперше.

ДАТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ДО ВИПУСКУ

Фінансова звітність затверджена до випуску керівництвом Банку 04.04.2013 року.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ, РОЗКРИТТЯ ЯКОЇ ПЕРЕДБАЧЕНО МСФЗ

Банком, з метою створення адекватної системи управління ризиками, яка має забезпечувати на постійній основі виявлення, вимірювання, контроль і моніторинг усіх видів ризиків за всіма напрямками діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та бути адекватною ризикам, що приймає на себе Банк, створено підрозділ – управління аналізу ризиків, в якому зосереджені функції з управління ризиками та який відповідає за

розроблення, впровадження внутрішніх положень і процедур управління ризиками, інформує керівництво про ризики, прийнятність їх рівня та надає пропозиції щодо необхідності прийняття керівництвом відповідних рішень.

Завданнями даного управління є:

- дотримання процедур ризик-менеджменту у відповідності до вимог Національного банку України та рекомендацій Базельського комітету по нагляду за банками;
- своєчасне виявлення та оцінка ринкових ризиків за всіма видами операцій Банку, оптимального розподілу ресурсів між усіма видами активних операцій та ефективного їх використання;
- розрахунок основних кількісних показників ризику згідно діючих внутрішніх нормативних документів, а також упередження невиконання внутрішніх показників/лімітів ризику.

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками в Банку створені постійно діючі комітети, зокрема: Кредитний комітет. Комітет по управлінню активами та пасивами. Тарифний комітет, які підпорядковуються Правлінню Банку.

Створена в Банку Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній Раді Банку. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» Служба внутрішнього аудиту Банку є органом оперативного контролю Спостережної Ради Банку. Аудиторські перевірки здійснюються згідно з Планом (графіком) проведення перевірок Служби внутрішнього аудиту, який складається на рік і погоджується зі Спостережною Радою Банку та затверджується Правлінням банку.

До основних функцій Служби внутрішнього аудиту належать:

- 1) нагляд за поточною діяльністю Банку;
- 2) контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;
- 3) перевірка результатів поточної фінансової діяльності Банку;
- 4) аналіз інформації та відомостей про діяльність Банку, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- 5) надання Спостережній раді висновків та пропозицій за результатами перевірок;
- 6) виконання інших функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 рік в організаційній структурі Банку відсутні територіально відокремлені структурні підрозділи.

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

Уповільнення розвитку економік країн ЄС і Росії та продовження зниження цін на сталь протягом 2012 року обумовлювало низький рівень зовнішнього попиту для України. Напруга на світових фінансових ринках зменшилася завдяки стабілізаційним заходам провідних центральних банків. Інфляційне середовище в Україні було стабільним, інфляція перебувала на низькому рівні, - споживча інфляція в 2012 році становила 0,2% (у порівнянні з 4,6% у 2011 році), що є найнижчим показником за останні 10 років. Зростання ВВП у звітному році склало 0,2% у річному вимірі.

Основними чинниками такої динаміки були суттєве погіршення зовнішньоекономічної кон'юнктури, помірна динаміка сільського господарства, спричинена високою базою порівняння минулого року, та деяке зниження інвестиційної активності. Зростання реальних заробітних плат відбувалося високими темпами, що підтримувало високий рівень внутрішнього споживчого попиту. На фоні зниження економічної активності зростання дохідної частини зведеного бюджету уповільнилося. Одночасно видатки зростали випереджувальними темпами порівняно з доходами, що обумовило нарощення дефіциту бюджету.

Збільшення попиту на іноземну валюту напередодні парламентських виборів змусило Національний банк продовжити політику стримування різних коливань обмінного курсу гривні до долара США, а на готівковому ринку зростання чистого попиту було обумовлене не лише збільшенням обсягів загального попиту на іноземну валюту, а й скороченням її пропозиції.

Політика Національного банку на грошово-кредитному ринку спрямовувалася на зменшення тиску на процентну ставку та відновлення оптимального рівня банківської ліквідності за рахунок зміни норм обов'язкового резервування, вимог до операцій з рефінансування та правил дотримання банківського законодавства. Зменшення рівня банківської ліквідності в призвело до посилення попиту на гривневі ресурси, що в умовах високого попиту на іноземну валюту спричинило утримання ставок як на міжбанківському ринку, так і банків для своїх клієнтів на відносно високому рівні.

Динаміка грошової пропозиції була адекватною макроекономічній ситуації. Зростання грошової маси в 2012 році становило 12,5% і відбувалося на фоні помірного підвищення пропозиції базових грошей з боку Національного банку України – монетарна база зросла на 6,4%.

Позитивні очікування сприяли збільшенню обсягу банківських депозитів, загальний обсяг яких протягом 2012 року збільшився на 15,8% (або на 77,2 млрд. грн.).

В цілому, позитивна динаміка макроекономічних показників сприяла нарощуванню депозитної бази ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» і, як наслідок, зростанню кредитно-інвестиційного портфелю. Станом на кінець дня 31.12.2012 року:

- обсяг коштів клієнтів склав 357,4 млн. грн. (119 місце серед банків України);
- обсяг кредитно-інвестиційного портфелю склав 208,0 млн. грн. (149 місце серед банків України);

- власний (регулятивний) капітал склав 125,0 млн. грн. (136 місце серед банків України).

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» зареєстровано у вересні 2012 року. Оскільки банківські установи, згідно з вимогами законодавства України, починаючи з 2012 року зобов'язані складати фінансову звітність відповідно до вимог МСФЗ, - Облікова політика Банку, його внутрішня нормативна база, регламенти та процедури щодо здійснення операцій з фінансовими інструментами, система бухгалтерського обліку та фінансової звітності первісно побудована згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Стандарти, на яких ґрунтуються основні принципи бухгалтерського обліку в Банку

Застосування затвердженої Облікової політики передбачає використання всіх діючих МСФЗ, що мають відношення до операцій, здійснюваних Банком. Оскільки фактичний звітний період, протягом якого здійснювалася банківська діяльність, був обмежений у часі, з метою ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності Банком використовувалися наступні стандарти:

- o МСФЗ 1 Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності;
- o МСФЗ 7 Фінансові інструменти: розкриття інформації;
- o МСФЗ 8 Операційні сегменти;
- o МСФЗ 13 Оцінка справедливої вартості;
- o МСБО 1 Подання фінансових звітів;
- o МСБО 7 Звіт про рух грошових коштів;
- o МСБО 8 Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки;
- o МСБО 12 Податок на прибуток;
- o МСБО 16 Основні засоби;
- o МСБО 17 Оренда;
- o МСБО 18 Дохід;
- o МСБО 19 Виплати працівникам;
- o МСБО 21 Вплив змін валютних курсів;
- o МСБО 24 Розкриття інформації пов'язаних сторін;
- o МСБО 32 Фінансові інструменти: представлення;
- o МСБО 33 Прибуток на акцію;
- o МСБО 34 Проміжна фінансова звітність;
- o МСБО 36 Знецінення активів;
- o МСБО 37 Резерви, умовні зобов'язання і умовні активи;
- o МСБО 38 Нематеріальні активи;
- o МСБО 39 Фінансові інструменти: визнання та оцінка.

Інші діючі МСФЗ не застосовувалися Банком у зв'язку з тим, що операції, до яких мають застосовуватися такі стандарти, не здійснювалися Банком або взагалі є небанківськими.

Функціональна валюта, у якій ведеться бухгалтерський облік національна валюта – українська гривня.

Одиниці виміру, у яких подається фінансова звітність – тисячі грошових одиниць.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Облікова політика є базисним нормативним документом, прийнятим на час діяльності Банку, що являє собою сукупність правил та положень, які використовуються усіма працівниками підрозділів Банку при здійсненні операцій Банку та їх відображенні у бухгалтерському обліку, складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика розроблена у межах чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України та МСФЗ і визначає:

- основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку та формування статей звітності, класифікацію активів та пасивів;
- загальні принципи визнання та оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу Банку;
- особливості аналітичного обліку окремих видів активів, пасивів та операцій Банку;
- принципи нарахування доходів і витрат, порядок віднесення прострочених доходів на рахунки для обліку прострочених доходів, критерії визнання активів безнадійними;
- порядок створення та використання резервів Банку;
- вимоги та вказівки щодо обліку і контролю за окремими операціями (операціями, що потребують додаткового контролю).

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтується на основних принципах та критеріях, таких як повнота бухгалтерського обліку (повне висвітлення), безперервність діяльності, перевага сутності над формою, оцінка, нарахування та відповідність доходів і витрат, обачність, послідовність, автономність, достовірність.

Критерії визнання та припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Первісне визнання

Банку слід визнавати фінансовий актив або фінансове зобов'язання в балансі, коли і тільки коли Банк стає стороною контрактних положень щодо інструмента. Регулярне придбання або продаж фінансових активів слід визнавати і припиняти визнання із застосуванням обліку на дату операції або обліку на дату розрахунку.

Припинення визнання фінансового активу

Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо:

а) закінчується строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору;

б) фінансовий актив передається без збереження всіх ризиків та винагород від володіння цим активом.

У випадку припинення визнання фінансового активу різниця між його балансовою вартістю та сумою отриманої компенсації визнається як інші операційні доходи або витрати.

Припинення визнання фінансового зобов'язання

Банку слід виключати фінансове зобов'язання або частину фінансового зобов'язання з балансу тоді і тільки тоді, коли воно погашається, тобто, коли заборгованість, визначену в договорі, погашено, анульовано або строк його дії закінчено.

Обмін борговими інструментами або значну зміну умов існуючого фінансового зобов'язання між Банком та іншим контрагентом на суттєво відмінних умовах слід обліковувати як погашення первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання. Різницю між балансовою вартістю фінансового зобов'язання, погашеного або переданого іншій стороні, та сплаченою компенсацією, включаючи, будь-які передані негрошові активи та прийняті зобов'язання, визнаються Банком як інші операційні доходи або витрати.

Критерії визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат

Визнання активів

Активи визнаються у балансі Банку за умови, що може бути достовірно визначена оцінка активу та в майбутньому очікується отримання економічних вигод, пов'язаних з використанням цього активу.

Визнання зобов'язань

Зобов'язання визнаються у балансі Банку за умови, що може бути достовірно визначена оцінка заборгованості та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення, тобто коли існує ймовірність, що в результаті погашення існуючого зобов'язання відбудеться вибуття ресурсів, які втілюють економічні вигоди і суму, за якою відбудеться погашення зобов'язання, можна достовірно оцінити, виміряти.

Визнання доходів

Доходи визнаються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати) коли виникає зростання майбутніх економічних вигід, пов'язаних зі збільшенням активів або зменшенням зобов'язань, і його можна достовірно виміряти. Тобто, визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Визнання витрат

Витрати визнаються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати) коли виникає зменшення майбутніх економічних вигід, пов'язаних зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань, які можна достовірно виміряти. Тобто, визнання витрат відбувається одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

4.1. Консолідована фінансова звітність

Банк не має асоційованих та дочірніх компаній, у зв'язку з чим не складає консолідовану фінансову звітність.

4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності

Основи оцінки, що застосовувались при складанні фінансового звіту

Активи та зобов'язання визнаються у фінансовій звітності Банку, якщо є ймовірність надходження або вибуття майбутньої економічної вигоди, пов'язаної з такими активами та зобов'язаннями, та вони мають вартість, яку можна достовірно визначити. Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту.

Активи та зобов'язання при складанні фінансового звіту відображено за історичною вартістю (собівартістю), справедливою вартістю та амортизованою собівартістю, при цьому:

- відображення за історичною (первісною) вартістю передбачає облік придбання чи виникнення активів за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації, а облік зобов'язань – за сумою мобілізованих коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної діяльності Банку;
- відображення за справедливою (ринковою) вартістю передбачає облік активів за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів у поточний час, а облік зобов'язань – за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в поточний час в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами; приведення вартості активів у відповідність до

справедливої вартості здійснюється шляхом переоцінки, оцінки на предмет зменшення корисності та наявних кредитних ризиків;

- відображення за амортизованою собівартістю передбачає облік вартості, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Вартість активів змінюється внаслідок коливання ринкових цін, курсів іноземних валют, фізичного та морального зносу, інших об'єктивних факторів. Зокрема, переоцінка активів та зобов'язань Банку відображається в обліку різними способами, - переоцінка статей балансу в іноземній валюті, за виключенням немонетарних, відображується щоразу в результаті зміни офіційних курсів Національним банком України, а переоцінка (приведення вартості) окремих статей активів балансу (об'єктів обліку) до справедливої (ринкової) вартості у порядку, встановленому чинним законодавством та внутрішніми документами Банку.

Активи Банку на звітну дату оцінені:

Грошові кошти та їх еквіваленти	справедлива вартість
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	справедлива вартість
Кошти в інших банках	амортизована собівартість
Кредити та заборгованість клієнтів	амортизована собівартість
Цінні папери в портфелі банку на продаж	справедлива вартість
Основні засоби та нематеріальні активи	історична собівартість за вирахуванням накопиченої амортизації
Інші фінансові активи	справедлива вартість
Інші активи	історична собівартість

Зобов'язання Банку на звітну дату оцінені:

Кошти клієнтів	амортизована собівартість
Відстрочені податкові зобов'язання	історична собівартість
Резерви за зобов'язаннями	справедлива вартість
Інші фінансові зобов'язання	справедлива вартість
Інші зобов'язання	історична собівартість

Операції в іноземній валюті, під час первісного визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат, відображаються в бухгалтерському обліку в подвійній оцінці: у номіналі іноземної валюти та її гривневому еквіваленті за офіційним валютним курсом на дату здійснення бухгалтерських операцій. У фінансовій звітності активи і зобов'язання Банку в іноземній валюті відображені в гривневому еквіваленті за офіційним валютним курсом Національного банку України на дату складання звітів.

Найменування валюти	Код валюти цифровий	Код валюти літерний	Офіційний курс інвалют
Долари США	840	USD	7,993000
Євро	978	EUR	10,537172
Російські рублі	643	RUB	0,263160

4.3. Первісне визнання фінансових інструментів

Для фінансових інструментів визначені чотири категорії обліку, кожна з яких має власні критерії та принципи визнання та оцінки:

- 1. Фінансовий актив або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку** (в т.ч. за непохідними інструментами);
- 2. Позики та дебіторська заборгованість** - непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню та не мають котирування на активному ринку;
- 3. Фінансові активи, доступні для продажу** - це непохідні фінансові активи, призначені як доступні для продажу і не класифіковані як: а) позики та дебіторська заборгованість; б) утримувані до строку погашення інвестиції або в) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;
- 4. Інвестиції, утримувані до погашення** - непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню, а також фіксованим строком погашення, що їх суб'єкт господарювання має реальний намір та здатність утримувати до погашення.

Первісно фінансові інструменти обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною або справедливою вартістю), яка звичайно дорівнює вартості їх придбання чи виникнення (фактичній ціні операції), з урахуванням доходів/витрат, що безпосередньо пов'язані з їх створенням, придбанням або ініціацією.

Банк здійснює облік фінансових інструментів в розрізі всіх складових їх вартості – номіналу фінансового інструменту, нарахованих доходів/витрат, дисконту/премії, резерву, результату переоцінки.

Станом на кінець дня 31.12.2012 року в балансі Банку представлені такі категорії фінансових інструментів:

- ✓ Фінансові активи, доступні для продажу;
- ✓ Позики та дебіторська заборгованість.

Під час первісного визнання такі інструменти оцінюються:
Фінансові активи, доступні
для продажу

Позики та дебіторська заборгованість

за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких активів (портфель цінних паперів на продаж);
за собівартістю (в сумі фактично сплачених грошових коштів та їх еквівалентів або справедливої вартості компенсації придбаного активу на дату придбання з урахуванням витрат на операцію).

4.4. Знецінення фінансових активів

З метою забезпечення надійності та стабільності Банку як фінансової установи, захисту інтересів акціонерів, вкладників і кредиторів, за фінансовими активами та господарською діяльністю Банк формує спеціальні (оціночні) резерви, які зменшують балансову вартість таких активів і необхідність формування яких спричинена зменшенням їх корисності.

Фінансовими активами вважаються будь-які активи у вигляді наданих кредитів, розміщених депозитів, коштів банку у розрахунках, коштів, що розміщені на кореспондентських рахунках в інших банках, придбаних цінних паперів, дебіторської заборгованості, погашення якої здійснюватиметься з використанням грошей або іншого фінансового інструменту.

До активів за господарською діяльністю відносяться активи, які обліковуються за балансовими рахунками групи «заборгованість за господарською діяльністю банку», погашення яких здійснюватиметься не грошовими коштами, а отриманням необоротних активів або послуг (підтверджуючими документами про отримання матеріальних та нематеріальних активів, виконання робіт, отримання послуг).

Для формування резервів та для визначення можливих втрат (збитків) невиконання боржником/контрагентом зобов'язань Банк здійснює оцінку ризику невиконання ним таких зобов'язань (тобто ризику того, що виконання боржником зобов'язання проводитиметься з перевищенням строків, передбачених умовами договору, або в обсягах, менших, ніж передбачено договором, або взагалі не проводитиметься).

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року Банк визнавав зменшення корисності за коштами в інших банках та кредитами, що надані клієнтам.

Визначення показників ризику заборгованості за кредитами та категорій її якості здійснюється Банком на підставі оцінки фінансового стану позичальника, стану обслуговування позичальником боргу за наданим кредитом, оцінки рівня забезпеченості кредитної операції, інших додаткових (суб'єктивних) показників діяльності позичальника.

Затвердження класифікації та показників ризику заборгованості, категорій її якості, розрахункових сум резервів під активи та фінансову заборгованість здійснює Кредитний комітет Банку.

Відповідно до вимог Облікової політики використання сформованих резервів для списання (відшкодування) боргу за активом, який віднесено до V (найнижчої/безнадійної) категорії якості, здійснюється Банком у порядку, установленому Національним банком України, з урахуванням вимог податкового законодавства та відповідно до внутрішніх операційних процедур Банку. Рішення про списання безнадійної заборгованості за активом приймається Правлінням Банку.

Списання сум знецінених фінансових активів за рахунок сформованих резервів протягом 2012 року не відбувалося.

4.5. Припинення визнання фінансових інструментів

Банк припиняє визнання фінансових активів у разі, коли право за відповідним договором на потоки грошових коштів закінчується, та/або:

- реалізовані усі права, що впливають з умов договору;
- заборгованість, визначена відповідним договором, погашена, анульована або закінчився строк дії договору;
- Банк відмовляється від подальшого права за договором або Банк здійснює передачу (продаж) активу з передачею прав на одержання грошових потоків та втрачає контроль над активом. Під контролем слід розуміти здатність Банку обмежувати використання активу (Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати).

Банк оцінює межі, у яких він зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом під час передавання фінансового активу, з урахуванням такого:

а) якщо Банк передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він має припинити визнання фінансового активу і визнати права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання;

б) якщо Банк зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він продовжує визнавати фінансовий актив;

в) якщо Банк не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він визначає, чи зберігається контроль за фінансовим активом.

Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

Якщо контроль за фінансовим активом не зберігається, то Банк припиняє визнання такого активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання. У разі збереження контролю за фінансовим активом Банк продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому.

Передавання фінансового активу здійснюється Банком, якщо виконується одна з таких умов:

- Банк передає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором;
- Банк зберігає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором про передавання, але бере на себе зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам за договором. При цьому договір має відповідати наступним умовам:

а) Банк не має зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного активу;

б) умови договору забороняють Банку продавати або передавати в заставу первісний фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;

в) Банк має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він інкасує за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки.

Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

Обмін між позичальником та кредитором борговими фінансовими зобов'язаннями за суттєво відмінними умовами відображується Банком в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Аналогічно суттєві зміни умов за фінансовим зобов'язанням або його частиною Банк відображає в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

До складу грошових коштів та їх еквівалентів Банк включає готівкові кошти, банківські метали, кошти в Національному банку України, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках, депозити та кредити, розміщені в інших банках на умовах «овернайт». Банк не включає до складу таких коштів суми, що розміщені в Національному банку України з метою формування обов'язкових резервів, оскільки існують обмеження щодо використання цих коштів.

Облік грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, тобто за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів у поточний час в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

4.7. Торгові цінні папери

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року в Банку відсутні цінні папери в торговому портфелі.

4.8. Кредити та заборгованість клієнтів

Надані кредити під час первісного визнання Банк оцінює за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію. Витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, включаються Банком у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Після первісного визнання на дату балансу Банк здійснює бухгалтерський облік кредитних операцій (крім кредитів овердрафт та овернайт) з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії) в розрізі складових:

- основного боргу за кредитом – за номінальною вартістю наданого кредиту згідно з договором;
- заборгованості за нарахованими процентними доходами – за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів за класами 1, 2, 3 у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів);
- неамортизованого дисконту/премії - будь-яких різниць, що виникають між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів за наданими кредитами (відображаються за рахунками з обліку неамортизованого

дисконту/премії у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів. Амортизація дисконту збільшує процентні доходи, а амортизація премії зменшує процентні доходи);

- нарахованого резерву.

Амортизація дисконту (премії) за наданими кредитами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, протягом строку дії фінансового інструменту.

З метою визначення можливих втрат (збитків) невиконання боржником (позичальником) зобов'язань за кредитом, Банк здійснює оцінку ризику (невиконання) ним таких зобов'язань (тобто ризику того, що виконання боржником зобов'язання проводитиметься боржником з перевищенням строків, передбачених умовами договору, або в обсягах, менших, ніж передбачено договором, або взагалі не проводитиметься) за всіма наданими Банком кредитами та наданими фінансовими зобов'язаннями і формує спеціальні (оціночні) резерви, які зменшують балансову вартість активів. Необхідність формування таких резервів спричинена зменшенням корисності таких активів.

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі Банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням Банком таких фінансових зобов'язань.

Банк розформує (сторнує) сформований раніше резерв за наданими зобов'язаннями з кредитування в разі виконання Банком цього зобов'язання та одночасно оцінює ризик за фінансовим активом з метою розрахунку і формування резерву під наданий кредит.

З метою формування резервів за активами та наданими фінансовими зобов'язаннями Банк здійснює оцінку ризиків таких активів/наданих зобов'язань, починаючи з дати визнання їх в обліку до дати припинення такого визнання.

Банк класифікує надані кредити та фінансові зобов'язання за наступними категоріями якості:

- I (найвища) – не має ризику або ризик є мінімальним;
- II – помірний ризик;
- III – значний ризик;
- IV – високий ризик;
- V (найнижча) – реалізований ризик. Заборгованість, віднесена до V категорії, є безнадійною.

Класифікація проводиться на підставі здійсненої оцінки фінансового стану боржника/контрагента, стану виконання ним зобов'язань за договором (стану обслуговування боргу – «високий», «добрий», «задовільний», «слабкий», «незадовільний») з урахуванням виду та умов кредитної операції. Оцінка фінансового стану боржника/контрагента, визначення його класу та оцінка ризиків, відповідно, визначення категорії якості активу/наданого фінансового зобов'язання здійснюється з урахуванням методик та процедур, регламентованих «Положенням про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», що затверджене Постановою НБУ від 25.01.2012 року № 23 на підставі внутрішньобанківських положень щодо оцінки ризиків, формування та використання резервів за кожним видом активів та наданих фінансових зобов'язань.

Під час формування резервів за наданими кредитами та розміщеними (вкладами) депозитами Банк спочатку оцінює майбутні грошові потоки, а потім визначає теперішню вартість попередньо оцінених майбутніх грошових потоків шляхом їх дисконтування за ефективною ставкою відсотка

Реструктуризація кредитів та заборгованості клієнтів протягом 2012 року не здійснювалася.

Обсяг кредитного портфелю станом на кінець дня 31.12.2012 року склав 12 134 тис. грн., що відображено у Звіті про фінансовий стан (Баланс). Більш детально інформація про надані Банком кредити розкрита у Примітці 8 «Кредити та заборгованість клієнтів».

Визнання доходів і витрат за операціями з кредитами та заборгованістю клієнтів

Виходячи з умов кредитної операції Банк оцінює дохід, що планується отримати від здійснення кредитної операції. Доходи та витрати за кредитами визнаються:

- у вигляді процентів;
- у вигляді комісій.

При нарахуванні процентів за отриманими та наданими ресурсами враховується перший день надання/отримання кредиту/депозиту та не враховується останній день користування коштами, траншу або частки (крім кредитів «овернайт»), якщо інше не передбачено умовами договору.

Умови та метод нарахування процентних доходів і витрат визначаються в договорах між Банком і контрагентами.

Відображення доходів і витрат за кредитними операціями, що належать до звітного періоду, здійснюються щомісячно, за принципом нарахування, з відображенням за відповідними рахунками класів 6 та 7 Плану рахунків.

Проценти нараховуються та сплачуються у валюті, передбаченій кредитним договором. Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються за рахунками доходів та витрат у національній валюті за офіційним курсом, що діяв на дату їх нарахування. Під час відображення в бухгалтерському обліку цих доходів і витрат використовуються технічні рахунки валютної позиції. Погашення (сплата) нарахованих доходів здійснюється клієнтами в порядку та в строки, зазначені в договорах.

Доходи за кредитними операціями, що є складовою процентних доходів та зазначені в Примітці 19 «Процентні доходи та витрати» (рядок 1), станом на кінець дня 31 грудня 2012 року склали 463 тис. грн.

4.9. Цінні папери в портфелі банку на продаж

До портфелю цінних паперів на продаж Банк відносить акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери, а саме:

- 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;
- інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

Придбані цінні папери в портфель Банку на продаж первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

На кожну наступну після визнання дату балансу всі цінні папери в портфелі Банку на продаж, оцінюються за:

- справедливою вартістю;
- собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності (акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо).

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Цінні папери в портфелі банку на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Результати переоцінки відображаються в капіталі банку на окремих аналітичних рахунках балансового рахунку 5102 на суму різниці між справедливою вартістю цінного паперу та його балансовою вартістю, визначеною на дату переоцінки.

Цінні папери в портфелі банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності.

За борговими цінними паперами окремо обліковуються дисконт або премія в разі їх наявності.

Дохід за борговими цінними паперами визнається під час кожної переоцінки, але не рідше одного разу на місяць. Амортизація дисконту (премії) здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

За купонними цінними паперами окремо обліковуються накопичені проценти. Нарахування процентів здійснюється залежно від умов випуску цінних паперів, але не рідше одного разу на місяць протягом періоду від дати придбання цінного папера до дати його продажу (або погашення).

Доходи та витрати в іноземній валюті за операціями з цінними паперами відображаються за рахунками доходів та витрат у національній валюті за офіційним валютним курсом на дату їх нарахування та/або отримання і сплати.

Враховуючи високу волатильність цінних паперів на продаж та той факт, що 85% обсягу портфелю станом на кінець 31 грудня 2012 року складають облігації внутрішньої державної позики (ОВДП), що були придбані Банком протягом листопада – грудня 2012 року на вторинному ринку за ринковою вартістю, Банк не здійснював їх переоцінку, оскільки балансова вартість дорівнює їх справедливій вартості.

Протягом звітного періоду Банк не визнавав зменшення корисності за цінними паперами на продаж, оскільки не мав свідчень про зниження очікуваних майбутніх грошових потоків за такими цінними паперами.

Обсяг цінних паперів в портфелі Банку на продаж відображений у Звіті про фінансовий стан (Баланс), станом на кінець дня 31.12.2012 року балансова вартість таких цінних паперів склала 195 887 тис. грн. Більш детально інформація про операції з цінними паперами на продаж розкривається у Примітці 9 «Цінні папери в портфелі банку на продаж».

4.10. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)

Протягом 2012 року операції з продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) не укладалися.

4.11. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року цінні папери в портфелі Банку до погашення відсутні.

4.12. Інвестиції в асоційовані компанії

Протягом 2012 року інвестиції в асоційовані компанії Банком не здійснювалися.

4.13. Інвестиційна нерухомість

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року в Банку відсутня нерухомість, що класифікується як інвестиційна.

4.14. Гудвіл

Протягом 2012 року гудвіл Банком не визнавався.

4.15. Основні засоби

До основних засобів відносяться придбані та створені необоротні матеріальні активи, які мають фізичну форму та які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік), а вартість яких перевищує 2 500,00 гривень.

Первісне визнання придбаних (виготовлених) основних засобів у фінансовому обліку здійснюється за історичною вартістю, що включає в себе суми грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів. Первісна вартість також включає у себе усі витрати, що пов'язані з доставкою, установкою, введенням в експлуатацію об'єкта основних засобів.

Подальший облік основних засобів здійснюється за історичною (первісною) собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Для розрахунку амортизації основних засобів використовується прямолінійний метод, протягом звітного періоду перегляд методу амортизації не здійснювався.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів вартістю до 2 500,00 гривень нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 процентів його вартості.

Строки корисного використання (експлуатації) основних засобів регламентовані в Обліковій політиці Банку, їх діапазон встановлений від 1-го до 40-ти років. В цілому, строки експлуатації основних засобів, складають для:

- Будинків, споруд та передавальних пристроїв – від 10 до 40 років;
- Машин та обладнання – від 2 до 5 років;
- Транспортних засобів – 5 років;
- Інструментів, приладів, інвентарю (меблів) та інших основних засобів – від 4 до 12 років;
- інших необоротних матеріальних активів – від 1 до 10 років. Строк корисного використання інших необоротних матеріальних активів, що пов'язані з поліпшенням об'єктів оперативного лізингу (оренди) відповідає строку дії договору оренди (лізингу).

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації належить до повноважень постійно діючої комісії з оприбуткування, вибуття, оцінки та інвентаризації основних засобів і нематеріальних активів. Строки корисного використання (експлуатації) основних засобів протягом звітного періоду не змінювалися.

Переоцінка основних засобів та визнання зменшення корисності основних засобів у 2012 році не здійснювалася.

У Звіті про фінансовий стан (Баланс) вартість основних засобів відображена за статтею «Основні засоби та нематеріальні активи» з урахуванням суми накопиченого зносу.

Обсяг грошових коштів, спрямованих на придбання основних засобів протягом звітного періоду, відображена у Звіті про рух грошових коштів за непрямым методом (розділ Грошові кошти від фінансової діяльності», стаття «Придбання основних засобів»)

Більш детально інформація про операції з основними засобами наведена в Примітці 10 «Основні засоби та нематеріальні активи».

4.16. Нематеріальні активи

Придбані нематеріальні активи визнаються в балансі за історичною (первісною) вартістю. Під час визнання нематеріальних активів в балансі Банку вартісний критерій не застосовується.

Подальший облік нематеріальних активів здійснюється за первісною собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється щомісячно за прямолінійним методом, протягом звітного періоду перегляд методу амортизації не здійснювався.

Строки корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів визначаються Обліковою політикою Банку. Нематеріальний актив з визначеним строком корисної експлуатації амортизується протягом такого визначеного строку – у відповідності до правовстановлюючого документа, але в будь-якому разі – не більше 10 років. При цьому строки корисного використання нематеріальних активів становлять:

- право на майно – від 1 до 10 років;
- програмне забезпечення, що забезпечує роботу ОДБ; інше загальнобанківське ПЗ – від 1 до 10 років;
- програмне забезпечення для операцій з пластиковими картками та інші нематеріальні активи, що обслуговують операції з пластиковими картками, в т.ч. ліцензії на право здійснення емісії та еквайрингу в ПС – від 1 до 10 років;
- інші нематеріальні активи – від 1 до 10 років.

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації нематеріальних активів належить до повноважень постійно діючої комісії з оприбуткування, вибуття, оцінки та інвентаризації основних засобів і нематеріальних активів.

Строки корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів протягом звітного періоду не змінювалися.

Переоцінка нематеріальних активів та визнання зменшення їх корисності у 2012 році не здійснювалися.

У Звіті про фінансовий стан (Баланс) вартість нематеріальних активів відображена за статтею «Основні засоби та нематеріальні активи» з урахуванням суми накопиченого зносу.

Обсяг грошових коштів, спрямованих на придбання нематеріальних активів протягом звітного періоду, відображена у Звіті про рух грошових коштів за непрямим методом (розділ Грошові кошти від фінансової діяльності», стаття «Придбання нематеріальних активів»)

Інформація про операції з нематеріальними активами наведена в графі 11 табл.10.1. Примітки 10 «Основні засоби та нематеріальні активи».

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

Протягом звітного періоду Банк не виступав лізингодавцем за оперативною орендою, відповідно, не отримував доходи за орендними операціями.

Проте, Банк є лізингоодержувачем за отриманим в оперативну оренду приміщенням для здійснення банківської діяльності. Сплачені лізингові платежі за отриманим в оперативну оренду майном відображуються за рахунками витрат (за дебетом рахунку 7395). За звітний період сума таких орендних платежів склала 139 тис. грн. (зазначені витрати є складовою витрат, визначених в Примітці 21 «Адміністративні та інші операційні витрати», рядок 9).

Витрати Банку, пов'язані з поліпшенням об'єкта оперативного лізингу (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що приводять до збільшення майбутніх економічних вигод, які первісно очікувалися від його використання, відображаються як капітальні інвестиції у створення (будівництво) інших необоротних матеріальних активів. Завершене поліпшення основних засобів, що отримані в оперативний лізинг (оренду), обліковується за балансом у складі інших необоротних матеріальних активів. Строк корисного використання (експлуатації) таких необоротних матеріальних активів встановлюється відповідно до строку дії договору оренди (лізингу).

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

Протягом звітного періоду Банк не виступав лізингодавцем та/або лізингоодержувачем за фінансовим лізингом.

4.19. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

На звітну дату Банк не має необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття.

4.20. Припинена діяльність

Протягом звітного періоду Банк не приймав рішення щодо припинення окремих видів діяльності або продажу.

4.21. Похідні фінансові інструменти

Станом на кінець дня 31.12.2012 року договори із застосуванням похідних фінансових інструментів Банком не укладались.

На рахунках для обліку дебіторської заборгованості з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку обліковується заборгованість в розмірі 23 999 тис. грн. за договором, укладеним на умовах «spot», дата валютування 03.01.2013 року. Зазначена заборгованість є складовою інших фінансових активів, визначених в Примітці 11 «Інші фінансові активи».

4.22. Залучені кошти

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року залучені кошти представлені лише коштами клієнтів, заборгованість перед іншими банками – відсутня. Протягом звітного періоду ресурсна база Банку не була залежною від міжбанківського ринку – процентні витрати за коштами інших банків склали лише 12% в загальному обсязі процентних витрат. Решта процентних витрат (88%) припадає на витрати за коштами клієнтів, загальна заборгованість яких станом на кінець останнього робочого дня 2012 року склала 357 407 тис. грн. Переважна більшість залучених коштів представлена заборгованістю перед юридичними особами – 296 633 тис. грн., тоді як заборгованість Банку перед фізичними особами складає 60 774 тис. грн., що пояснюється обмеженнями, встановленими Національним банком України до новостворених банків (максимальний розмір залучення таких коштів протягом першого року діяльності має становити не більше 50 відсотків регулятивного капіталу банку).

Під час первісного визнання облік отриманих (залучених) коштів (вкладів, депозитів) здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості їх виникнення (фактичній ціні операції), з урахуванням доходів/витрат, що безпосередньо пов'язані з їх створенням, придбанням або ініціацією.

Кошти клієнтів представлені в Звіті про фінансовий стан (Баланс), інформація про такі залучення розкривається в Примітці 13 «Кошти клієнтів».

Залучені вклади (депозити) після первісного визнання оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії). Визнання доходів та витрат за залученими коштами здійснюється щомісячно, за принципом нарахування.

Проценти нараховуються та сплачуються Банком у валюті, передбаченій в договорі. Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються за рахунками витрат у національній валюті за офіційним курсом, що діяв на дату їх нарахування. Під час їх відображення в бухгалтерському обліку використовуються технічні рахунки валютної позиції. Виплата нарахованих витрат здійснюється Банком в порядку та в строки, зазначені в договорах.

Сума понесених Банком витрат за коштами клієнтів склала протягом звітного року суму в розмірі 861 тис. грн., зазначені витрати є складовою Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) та наведені в Примітці 19 «Процентні доходи та витрати».

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року боргові цінні папери, емітовані Банком, відсутні.

4.23. Резерви за зобов'язаннями

Станом на кінець дня 31.12.2012 року Банком сформований резерв за наданими зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам (кредити на умовах овердрафт).

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі Банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням банком таких фінансових зобов'язань.

З метою формування таких резервів Банк здійснює оцінку ризиків наданих зобов'язань, починаючи з дати визнання їх в обліку до дати припинення такого визнання.

Сума сформованого резерву за наданими фінансовими зобов'язаннями, яка станом на кінець дня 31.12.2012 року склала 32 тис. грн., відображена у Звіті про фінансовий стан (Баланс) та в Примітці 14 «Резерви за зобов'язаннями».

4.24. Субординований борг

Протягом звітного періоду Банк не залучав субординований борг.

4.25. Податок на прибуток

Ставка податку на прибуток протягом звітного періоду становила 21%, але у зв'язку з тим, що Банк є новоствореною юридичною особою, реєстрація якої відбулася в III кварталі 2012 року, витрати щодо сплати податку на прибуток протягом звітного періоду не здійснювалися.

Відмінність між правилами фінансового та податкового обліку (визнання та оцінка фінансових активів та зобов'язань, доходів та витрат) призводить до виникнення тимчасових та постійних різниць, відповідно, спричиняє різницю між податковим та обліковим прибутками Банку за рахунок наступних показників:

- витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку - членські внески, добровільне страхування орендованого майна;
- доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку - фактично отримані процентні доходи за накопиченим купонним доходом за цінними паперами;
- доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку - нараховані процентні доходи за придбаними ЦП, амортизація дисконту/премії за операціями з ЦП.

За результатами розрахунку відстроченого податку на прибуток за 2012 рік Банком, станом на кінець дня 31 грудня 2012 року, визнано та відображено в регістрах бухгалтерського обліку відстрочене податкове зобов'язання в розмірі 18 тис. грн. Розрахунок здійснено за ставкою 19%, яка, згідно податкового законодавства, застосовується у 2013 році. До статей, що додатково вплинули на виникнення тимчасових різниць, відносяться:

- відмінності між сумами амортизаційних відрахувань за даними фінансового та податкового обліку;
- нарахування резервів під забезпечення оплати відпускних та нарахування обов'язкових внесків;
- поліпшення основних засобів;
- амортизація дисконту/премії за фінансовими інструментами тощо.

Більш детальне відображення узгодження суми облікового прибутку та суми податкового прибутку, а також податкового впливу тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди, наведено в таблицях 22.1 та 22.2 Примітки 22 «Витрати на податок на прибуток».

4.26. Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал Банку формується відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», інших законодавчих актів та в порядку, визначеному Статутом Банку.

Формування статутного капіталу Банку здійснено шляхом випуску простих акцій, номінальною вартістю 1 тис. грн./1 акція, в кількості 125 000 штук. Оплата акцій учасниками (акціонерами) здійснена в грошовій формі. Вартість акцій за рахунком статутного капіталу обліковується за номінальною вартістю.

Станом на кінець дня 31.12.2012 року статутний капітал Банку становить 125 000 тис. грн., емісійний дохід протягом звітного періоду не отримувався. Інформація про акції статутного капіталу розкривається в Примітці 17 «Статутний капітал».

4.27. Власні акції, викуплені в акціонерів

Протягом звітного періоду Банк не здійснював викуп власних акцій у акціонерів.

4.28. Визнання доходів і витрат

Банк визнає доходи і витрати за кожним видом діяльності - операційної, інвестиційної, фінансової. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Протягом звітного періоду, в результаті операційної діяльності, Банк визнавав такі доходи і витрати:

- процентні доходи і витрати;
- комісійні доходи і витрати;
- прибутки від торговельних операцій;
- витрати на формування спеціальних резервів банку;
- інші операційні витрати;
- загальні адміністративні витрати;
- податок на прибуток.

Доходів та витрат за результатами інвестиційної діяльності та за результатами операцій, пов'язаних із фінансовою діяльністю, Банк у звітному періоді не визнавав.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються Банком окремо до кожної операції. Доходи і витрати визнаються за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Банку;

- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Ці умови вважаються виконаними, якщо:

- є угода про надання (отримання) послуг, яка має юридичну силу;
- є інші документи, які підтверджують повне або часткове надання (отримання) послуг, оформлені згідно з вимогами чинного законодавства України.

У результаті використання активів Банку іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів. Проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами. Умовою визнання процентів є ймовірність отримання банком економічної вигоди.

За операціями з торгівлі фінансовими інструментами прибутки та збитки визнаються за наявності таких умов:

- покупцеві передані ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на активи;
- Банк не здійснює подальше управління та контроль за реалізованими активами;
- сума доходу може бути достовірно визначена;
- є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід Банку;
- витрати, пов'язані із цією операцією, можуть бути достовірно визначені.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Якщо на дату нарахування неможливо визначити дохід (витрати) за останні 2 - 3 дні місяця (наприклад, комісії за інкасаторські послуги, за послуги розрахунково-касового обслуговування тощо), то такий дохід (витрати) визнається наступного місяця.

Банк оцінює нараховані та не отримані процентні доходи на зменшення корисності в складі відповідного фінансового інструменту.

Банк визнає процентний дохід за фінансовим активом, вартість якого зменшилася внаслідок зменшення його корисності, із використанням ефективної ставки відсотка, що застосовувалася під час дисконтування майбутніх грошових потоків для оцінки збитку від зменшення корисності цього фінансового активу.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами.

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Доходи (витрати) за одноразовими послугами (наприклад, комісії за здійснений обмін валют, надання (отримання) консультацій тощо) визнаються без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримуються (сплачуються) у звітному періоді, у якому послуги фактично надані (отримані).

Доходи (витрати) за безперервними послугами (наприклад, комісії за розрахункове обслуговування в системі «КЛІЄНТ-БАНК» тощо) визнаються щомісяця протягом усього строку дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування.

Доходи (витрати) за послугами, що надаються поетапно, визнаються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в обліку за принципом нарахування. Нарухування доходів (витрат) здійснюється з дати оформлення документа, що підтверджує надання (отримання) послуги.

Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом визнаються за фактом надання (отримання) послуг або за фактом досягнення передбаченого договором результату.

Витрати на придбання та створення активу, які не можуть бути визнані активом, визнаються витратами.

Під час визнання процентних доходів і витрат суми, що отримані (сплачені) Банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані Банку (залучені Банком), обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка та щомісячно, за методом нарахування, відображаються в обліку.

До таких процентних доходів та витрат належать:

- доходи (витрати) за операціями з строковими коштами, розміщеними в інших банках (залученими від інших банків);
- доходи (витрати) за кредитами (крім кредитів овердрафт та овернайт) та депозитами, наданими (отриманими) юридичним та фізичним особам, та за іншими фінансовими інструментами, у тому числі за цінними паперами;
- доходи у вигляді амортизації дисконту (премії).

Заборгованість за нарахованими доходами, що не погашена у встановлений угодою (договором) строк, наступного робочого дня переноситься на рахунок для обліку простроченої заборгованості за нарахованими доходами.

Нарухування та отримання доходів та нарахування і сплата витрат в іноземній валюті відображаються шляхом подвійної проводки (в іноземній та національних валютах) з використанням технічних рахунків валютної позиції.

Переоцінка залишків в іноземній валюті за рахунками з обліку заборгованості за нарахованими доходами та витратами у зв'язку із зміною офіційних курсів гривні до іноземних валют здійснюється під час кожної зміни офіційного валютного курсу.

Доходи та витрати, які були нараховані та отримані/сплачені в іноземній валюті, відображаються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати) у національній валюті за офіційним курсом, який діяв на дату визнання цих доходів та витрат.

Визнані Банком доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

4.29. Переоцінка іноземної валюти

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів та витрат). Залишки за технічними рахунками валютної позиції не включаються до фінансової звітності Банку.

Відображення в обліку операцій з банківськими металами ведеться аналогічно до обліку операцій з іноземною валютою

На кожну наступну після визнання дату балансу:

а) усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються за офіційним курсом НБУ на дату балансу;

б) немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції).

в) немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються за офіційним курсом НБУ на дату визначення їх справедливої вартості.

Дебіторська заборгованість з придбання оборотних і необоротних активів за іноземну валюту та кредиторська заборгованість з продажу оборотних і необоротних активів за іноземну валюту відображаються у бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх виникнення і не переоцінюються під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Кредиторська заборгованість з придбання оборотних і необоротних активів за іноземну валюту та дебіторська заборгованість з продажу оборотних і необоротних активів за іноземну валюту переоцінюються під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Боргові цінні папери в іноземній валюті відносяться до монетарних статей балансу і незалежно від того, у якому портфелі обліковуються, переоцінюються під час зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Результати переоцінки боргових цінних паперів відображаються за аналітичним балансовим рахунком 6204.

Переоцінка залишків в іноземній валюті за балансовими рахунками з обліку нарахованих доходів та витрат здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Переоцінка доходів і витрат майбутніх періодів в іноземній валюті за монетарними активами та зобов'язаннями здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют до часу їх визнання (відображення за рахунками доходів і витрат у відповідному звітному періоді).

Доходи і витрати майбутніх періодів в іноземній валюті за немонетарними статтями не переоцінюються в разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Статті балансу, на яких обліковуються сформовані в іноземній валюті спеціальні резерви на покриття можливих втрат за активами у іноземній валюті, відносяться до монетарних статей і переоцінюються під час кожної зміни офіційного валютного курсу.

Переоцінка позабалансових вимог і зобов'язань в іноземній валюті, крім вимог і зобов'язань за похідними фінансовими інструментами, здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Для відображення результатів переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті, рахунків валютної позиції, виконання операцій вирівнювання валютної позиції, а також для відображення похибок в результаті математичного округлення гривневих еквівалентів валютних коштів на рахунках балансу (нереалізований результат), - Банком використовується рахунок 6204 «Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами» (аналітичний рахунок «Результати переоцінки іноземних валют»).

Результат від переоцінки монетарних статей балансу в іноземній валюті відображений в статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), станом на кінець дня 31.12.2012 він має від'ємне значення в розмірі 231 тис. грн.

Реалізований фінансовий результат від торгових операцій з готівковою та безготівковою іноземною валютою обліковуються на окремих аналітичних рахунках 6204 «Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами». Протягом звітного періоду Банком від таких операцій був отриманий дохід в розмірі 5 357 тис. грн., що відображено у статті «Результат від операцій з іноземною валютою» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

4.30. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Протягом звітного періоду Банк не здійснював взаємозалік статей активів і зобов'язань.

4.31. Інформація за операційними сегментами

Операційний сегмент (сегмент) – це компонент діяльності Банку, який можна відокремити і з якого він може отримувати доходи та нести витрати, в т.ч. доходи та витрати, пов'язані з операціями з іншими компонентами Банку, та відповідає одному з таких критеріїв:

- дохід за сегментом становить не менше ніж 10% від загального доходу Банку (враховуючи дохід, отриманий у межах сегмента, та дохід, отриманий від міжсегментних операцій);
- фінансовий результат сегмента (прибуток або збиток) становить не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин – загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів діяльності;
- активи сегмента становлять не менше ніж 10% від загальних активів Банку;
- зовнішній дохід всіх сегментів становить не менше ніж 75% загального доходу Банку. Якщо сукупний дохід визначених сегментів менше такого рівня, то здійснюється виділення додаткових сегментів з метою досягнення зазначеного рівня доходу (навіть якщо такі додаткові сегменти не відповідають вищезазначеним критеріям 10% порогу).

Додатково Банк може віднести до звітних сегментів фінансову інформацію за сегментами, показники яких не відповідають вищезазначеним критеріям, але інформація про них має важливе значення для Банку в цілому та є суттєвою для прийняття управлінських рішень.

Основними критеріями, за яким визначаються звітні сегменти є однорідність (подібність) за кожним з таких аспектів:

- характером продуктів, які пропонуються клієнтам Банку;
- типом переважної більшості клієнтів - покупців банківських продуктів;
- характером технологічного процесу реалізації продуктів, які пропонуються клієнтам Банку.

Кожному сегменту притаманні ризики та прибутковість, які відмінні від інших сегментів діяльності.

При складанні звітності за 2012 рік Банком виділено чотири операційні сегмента:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- казначейські операції;
- інвестиційна діяльність.

Послуги корпоративним клієнтам включають операції з кредитного обслуговування, операції з відкриття та ведення поточних і депозитних рахунків, операції з іноземною валютою та похідними продуктами, що надаються клієнтам – юридичним особам.

Послуги фізичним особам включають операції з обслуговування поточних та депозитних рахунків, надання споживчих кредитів.

Казначейські операції включають ресурсні, валютно-обмінні, банкнотні операції, які здійснюються Банком на міжбанківському ринку.

Інвестиційна діяльність включає в себе здійснення операцій на ринку цінних паперів.

Основою для розподілу доходів та витрат за сегментами є ґрунтовні докази того, що доходи сегмента є саме тими доходами, що безпосередньо відносяться до цього сегмента, незалежно від того, чи був він отриманий від продажу зовнішнім покупцям, чи від операцій з іншими сегментами, а витрати сегмента – це витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності. Витрати за сегментом не включають витрати на сплату податку на прибуток. Результат за сегментом становить різницю між доходами та витратами за сегментами.

Управлінський облік, в першу чергу, ґрунтується на прямих доходах та витратах та не включає розрахунки за міжсегментними операціями.

Активи, зобов'язання, доходи та витрати, суми яких не розподіляються взагалі, оскільки їх облік здійснюється в цілому по Банку і неможливо обґрунтовано їх розподілити за сегментами залишаються нерозподіленими за операційними сегментами (стаття «Інші сегменти та операції»). Винятком є окремі види комісійних і адміністративних витрат, які безпосередньо пов'язані зі здійсненням певних видів операцій, що віднесені до визначених сегментів, і доходи від яких також віднесені до таких сегментів.

Оскільки Банк не здійснює своєї діяльності за межами України, інформація за географічним сегментом в річній фінансовій звітності за 2012 рік не надається.

Протягом звітного періоду зміни до облікової політики щодо визначення доходів та витрат операційних сегментів не вносилися.

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

Протягом звітного періоду Банк не змінював облікову політику, правила обліку, оцінку та критерії визнання фінансових інструментів, доходів та витрат. Виправлення суттєвих помилок у 2012 році не було.

4.33. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики

Банк розкриває інформацію про судження, що їх використовував управлінський персонал у процесі застосування облікових політик банку та які мають суттєвий вплив на суми, визнані у фінансових звітах.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 р., є першою звітністю, що складена Банком. Звітність відповідає вимогам діючих Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), що діяли станом на кінець дня 31 грудня 2012 року.

Стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не вступили в силу*МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»*

МСФЗ 9, випущений за результатами першого етапу проекту Ради з МСФЗ по заміні МСБО 39, застосовується у відношенні класифікації та оцінки фінансових активів та зобов'язань, як вони визначені в МСБО 39. Спочатку передбачалося, що стандарт набере чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати, але в результаті випуску Поправок до МСФЗ 9 «Дата обов'язкового застосування МСФЗ 9 та перехідні вимоги до розкриття інформації», опублікованих в грудні 2011 р., дата обов'язкового застосування була перенесена на 1 січня 2015 р. В ході подальших етапів Рада з МСФЗ розгляне облік хеджування і знецінення фінансових активів.

Банк визначить оцінку впливу застосування МСФЗ 9 на фінансову звітність в сукупності з іншими етапами проекту після публікації остаточної редакції стандарту.

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» передбачає єдину модель контролю, застосовну до всіх типів компаній, включаючи компанії спеціального призначення. Зміни, що вносяться стандартом МСФЗ 10, вимагатимуть від керівництва значно більшого обсягу суджень при визначенні того, які з компаній контролюються і, отже, повинні консолідуватися материнською компанією, ніж при застосуванні вимог МСБО 27. МСФЗ 10 також передбачає спеціальні вказівки щодо застосування його положень в умовах агентських відносин. Стандарт містить також облікові вимоги та процедури консолідації, перенесені без змін з МСБО 27. МСФЗ 10 замінює вимоги щодо консолідації, що містяться в ПКІ 12 «Консолідація - компанії спеціального призначення» і МСФЗ 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» і набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати. Дostroкове застосування дозволяється.

Банк вважає, що застосування МСФЗ 10 в найближчий час не матиме впливу на його фінансовий стан і результати діяльності, оскільки не є учасником консолідованої групи та не складає консолідовану фінансову звітність.

МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність»

МСФЗ 11 виключає можливість обліку спільно контрольованих компаній з використанням методу пропорційної консолідації. Замість цього спільно контрольовані компанії, що відповідають визначенню спільних підприємств, враховуються за методом пайової участі. МСФЗ 11 замінює МСБО 31 «Участь у спільній діяльності» і ПКІ 13 «Спільно контрольовані компанії - немонетарні вклади учасників» і набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати. Дostroкове застосування дозволяється.

Банк вважає, що в найближчий час застосування МСФЗ 11 не матиме впливу на його фінансовий стан і результати діяльності, оскільки не є має спільно контрольованих компаній, не є учасником консолідованої групи та не укладає угод про спільну діяльність.

МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших компаніях»

Стандарт застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати. МСФЗ 12 об'єднує вимоги до розкриття інформації, які раніше містилися в МСБО 27 в частині консолідованої фінансової звітності, а також в МСБО 31 і МСБО 28. Зазначені вимоги до розкриття інформації відносяться до часткам участі компаній в дочірніх компаніях, спільної діяльності, асоційованих та структурованих компаніях. Введено також ряд нових вимог до розкриття інформації щодо таких компаній. Банку доведеться розкривати більше інформації про консолідованих і не консолідованих структурованих компаній, в діяльності яких він бере участь або які він спонсорує.

Банк вважає, що найближчим часом зазначений стандарт не матиме впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку, оскільки Банк не має часток участі в дочірніх компаніях, компаніях спільної діяльності, асоційованих та структурованих компаніях.

МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

МСФЗ 13 об'єднує в одному стандарті все вказівки щодо оцінки справедливої вартості згідно з МСФЗ. МСФЗ 13 не вносить змін щодо визначення того, коли компанії зобов'язані використовувати справедливую

вартість, а надає вказівки щодо оцінки справедливої вартості згідно МСФЗ, в тих випадках, коли використання справедливої вартості вимагається або дозволяється у відповідності з іншими стандартами у складі МСФЗ. Стандарт застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється.

Прийняття МСФЗ 13 може вплинути на оцінку активів та зобов'язань Банку, які обліковуються за справедливою вартістю. В даний час Банк оцінює можливий вплив застосування МСФЗ 13 на його фінансовий стан і результати діяльності.

МСБО 27 «Окремі фінансові звіти» (в редакції 2011 р.)

В результаті опублікування МСФЗ 10 та МСФЗ 12, МСБО 27 тепер містить вказівки з обліку дочірніх, спільно контрольованих та асоційованих компаній тільки в окремій фінансовій звітності. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати.

Поправка не має впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства» (в редакції 2011 р.)

В результаті опублікування МСФЗ 11 та МСФЗ 12, найменування МСБО 28 змінилося на МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства». Нова редакція стандарту описує застосування методу участі не тільки у відношенні інвестицій в асоційовані компанії, але також і у відношенні інвестицій в спільні підприємства. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013.

Поправка не має впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

Поправка до МСБО 19 «Виплати працівникам»

Поправка до МСБО 19 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати. Поправка вносить істотні зміни в облік винагород працівників, зокрема усуває можливість відкладеного визнання змін в активах та зобов'язаннях пенсійного плану (так званий «коридорний метод»). Крім того, поправка обмежує зміни чистих пенсійних активів (зобов'язань), визнаних у прибутку або збитку, чистим доходом (витратою) за відсотками і вартістю послуг.

Поправка не матиме впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

Поправка до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - «Представлення статей іншого сукупного доходу»

Поправка змінює угруповання статей, що подаються у складі іншого сукупного доходу. Статті, які можуть бути перекласифіковані до складу прибутку або збитку в певний момент часу в майбутньому (наприклад, чисті витрати або доходи за фінансовими активами, наявними в наявності для продажу) повинні подаватись окремо від статей, які ніколи не будуть перекласифікованих (наприклад, переоцінка будівель). Поправка впливає виключно на подання інформації та не зачіпає фінансове становище або фінансові результати діяльності Банку. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2012 або після цієї дати.

Поправка не має впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 7 «Розкриття інформації - взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань»

Згідно з даними поправкам, компанії зобов'язані розкривати інформацію про права на здійснення взаємозаліку і відповідних угодах (наприклад, угоди про надання забезпечення). Дані розкриття забезпечать користувачів інформацією корисною для оцінки впливу угод про взаємозалік на фінансове становище компанії. Нові вимоги щодо розкриття інформації застосовуються до всіх визнаних фінансовим інструментам, які згортаються відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання інформації». Вимоги щодо розкриття інформації також застосовуються до визнаних фінансових інструментів, які є предметом юридично закріпленої генеральної угоди про взаємозалік або аналогічної угоди незалежно від того, чи підлягають вони взаємозаліком згідно МСБО 32. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати.

Поправки не матимуть впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

Поправки до МСБО 32 «Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань»

В рамках даних поправок роз'яснюється значення фрази «в даний момент володіє юридично закріпленим правом на здійснення взаємозаліку». Вплив застосування даних поправок для Банку необхідно оцінити за допомогою аналізу процедур розрахунків та правової документації, який покаже можливість здійснення

взаємозаліку у ситуаціях, в яких він здійснювався в минулому. У певних випадках взаємозаліку може виявитися неможливим. В інших ситуаціях може знадобитися перегляд умов договорів. Вимога, згідно з яким правом здійснення взаємозаліку володіють всі контрагенти за угодою про взаємозалік, може виявитися скрутним в ситуаціях, коли правом на взаємозалік в разі дефолту володіє лише одна сторона. Поправки також описують, як слід застосовувати критерії взаємозаліку в МСБО 32 стосовно розрахункових систем (таких як системи єдиного клірингового центру), в рамках яких використовуються механізми неодноразово вальових платежів. Багато розрахункових систем будуть задовольняти новим критеріям, а деякі – ні.

Визначення впливу застосування даних поправок на фінансову звітність практично не є можливим, оскільки Банк повинен проаналізувати операційні процедури єдиних клірингових центрів і розрахункових систем, які він використовує, щоб зробити висновок щодо їх відповідності новим критеріям.

Удосконалення МСФЗ

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати.

Дані поправки не матимуть впливу на Банк:

МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»: Дане вдосконалення роз'яснює, що компанія, яка припинила застосовувати МСФЗ в минулому і вирішила чи зобов'язана знову складати звітність згідно МСФЗ, має право застосовувати МСФЗ 1 повторно. Якщо МСФЗ 1 не застосовується повторно, компанія повинна ретроспективно перерахувати фінансову звітність, як якщо б вона ніколи не припиняла застосовувати МСФЗ.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності»: Дане вдосконалення роз'яснює різницю між додатковою порівняльною інформацією, що надається на добровільній основі, і мінімумом необхідної порівняльної інформації. Як правило, мінімально необхідної порівняльної інформацією є інформація за попередній звітний період.

МСБО 16 «Основні засоби»: Дане вдосконалення роз'яснює, що основні запасні частини та допоміжне обладнання, задовольняють визначенню основних засобів, не є запасами.

МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання інформації»: Дане вдосконалення роз'яснює, що податок на прибуток, що відноситься до виплат на користь акціонерів, враховується відповідно до МСБО 12 «Податок на прибуток».

МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»: Дане вдосконалення приводить у відповідність вимоги щодо розкриття у проміжній фінансовій звітності інформації про загальні суми активів сегмента до вимог щодо розкриття в ній інформації про зобов'язання сегмента. Згідно цьому роз'ясненню, розкриття інформації у проміжній фінансовій звітності також має відповідати розкриття інформації в річних фінансових звітах.

Банк і в подальшому застосовуватиме діючі, нові та переглянуті міжнародні стандарти та тлумачення, якщо це відповідатиме законодавству України та буде доречно з точки зору розкриття повної, прозорої та неупередженої інформації про його діяльність.

Оскільки фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 р., є першою звітністю, що складена Банком, інформація про вплив переходу на нові МСФЗ не подається у зв'язку з її відсутністю.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти
Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	2 212	0
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	28 268	0
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	159 894	0
3.1	України	159 894	0
3.2	інших країн	0	0
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	190 374	0

Кредитна якість еквівалентів грошових коштів класифікована за I (найвищою) категорією якості, така заборгованість не має ризику для Банку або він є мінімальним для нього.

Протягом звітного періоду Банк не здійснював інвестиційні та фінансові операції, які б не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів та які б не включалися до Звіту про рух грошових коштів.

У зв'язку з тим, що державна реєстрація Банку відбулася у звітному періоді, відповідно, річна фінансова звітність складається вперше, - дані, таблиці та інша додаткова інформація за попередній звітний період не є зіставними для порівняння. З цієї ж причини Банк не подає в річній фінансовій звітності (в цій примітці та в наступних примітках) окремі таблиці, що мають розкривати інформацію за попередній період.

Примітка 7. Кошти в інших банках
Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	0	0
1.1	короткострокові депозити	0	0
1.2	довгострокові депозити	0	0
2	Договори купівлі і зворотного продажу (зворотного репо), укладені з іншими банками	0	0
3	Кредити, надані іншим банкам:	55 976	0
3.1	короткострокові	55 976	0
3.2	довгострокові	0	0
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(2 159)	0
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	53 817	0

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	0	0	0	0
1.1	у 20 найбільших банках	0	0	0	0
1.2	в інших банках України	0	0	0	0
1.3	у великих банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.4	в інших банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.5	в інших банках	0	0	0	0

Або альтернативне розкриття інформації про непрострочені і незнецінені кошти в інших банках за наявності рейтингів:

1.1	з рейтингом AAA	0	0	0	0
1.2	з рейтингом від AA- до AA+	0	0	0	0
1.3	з рейтингом від A- до A+	0	0	0	0
1.4	з рейтингом нижче A-	0	0	0	0
1.5	ті, що не мають рейтингу	0	0	0	0
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	55 976	55 976
2.1	непрострочені	0	0	55 976	55 976

2.2	із затримкою платежу до 31 дня	0	0	0	0
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0
2.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0
2.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0
2.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	0	0	55 976	55 976
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	0	0	(2 159)	(2 159)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	0	0	53 817	53 817

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	2012 рік		2011 рік	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	0	0	0	0
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду ¹	(2 159)	0	0	0
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	(2 159)	0	0	0

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	0	0
2	Кредити, що надані юридичним особам	13 322	0
3	Кредити, що надані за операціями репо	0	0
4	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	0	0
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	0	0
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	637	0
7	Інші кредити, що надані фізичним особам	0	0

8	Резерв під знецінення кредитів	(1 825)	0
9	Усього кредитів за мінусом резервів	12 134	0

В якості забезпечення за кредитами та заборгованістю клієнтів за операціями РЕПО відсутні цінні папери.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду	0	0	0	0	0	0	0	0
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	0	(1 819)	0	0	0	(6)	0	(1 825)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Залишок за станом на кінець періоду	0	(1 819)	0	0	0	(6)	0	(1 825)

Протягом звітного періоду часткового або повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості не відбувалося.

Таблиця 8.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2012 рік		2011 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	0	0 %	0	0 %
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	0	0 %	0	0 %

3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	8 346	60 %	0	0 %
4	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	4 976	36 %	0	0 %
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	0	0 %	0	0 %
6	Фізичні особи	637	6 %	0	0 %
7	Інші	0	0 %	0	0 %
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	13 959	100 %	0	0 %

Таблиця 8.4. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	0	13 322	0	0	0	637	0	13 959
2	Кредити, що забезпечені:								
2.1	грошовими коштами	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	цінними паперами	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	нерухомим майном	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	гарантіями і поручительствами	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	іншими активами	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів								13 959

Таблиця 8.5. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Непрострочені та незнецінені:	0	0	0	0	0	0	0	0

1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	нові великі позичальники	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	кредити середнім компаніям	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	кредити малим компаніям	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	інші кредити фізичним особам	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Прострочені, але незнецінені	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	0	13 322	0	0	0	637	0	13 959
3.1	непрострочені	0	13 322	0	0	0	637	0	13 959
3.2	із затримкою платежу до 31 дня	0	0	0	0	0	0	0	0

3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	0	13 322	0	0	0	637	0	13 959
5	Резерв під знецінення за кредитами	0	(1 819)	0	0	0	(6)	0	(1 825)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	0	11 503	0	0	0	631	0	12 134

Таблиця 8.6. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	0	0	0
2	Кредити, що надані юридичним особам	13 322	0	13 322
3	Кредити, що надані за операціями репо	0	0	0
4	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	0	0	0
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	0	0	0
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	637	0	637
7	Інші кредити фізичним особам	0	0	0
8	Усього кредитів	13 959	0	13 959

Протягом звітного періоду Банк не придбавав фінансових та нефінансових активів шляхом звернення стягнення на предмет застави або реалізації права за іншими інструментами, що зменшують кредитний ризик.

Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	195 887	0
1.1	державні облігації	165 922	0
1.2	облігації місцевих позик	0	0
1.3	облігації підприємств	29 965	0
1.4	векселі	0	0
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	0	0
2.1	справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	0	0
2.2	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	0	0
2.3	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	0	0
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	195 887	0

Протягом звітного періоду перекласифікація цінних паперів у портфелі банку на продаж не здійснювалася.

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний рік

(тис. грн.)						
Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	165 922	0	29 965	0	195 887
1.1	державні установи та підприємства	165 922	0	29 965	0	195 887

1.2	органи місцевого самоврядування	0	0	0	0	0
1.3	великі підприємства	0	0	0	0	0
1.4	середні підприємства	0	0	0	0	0
1.5	Малі підприємства	0	0	0	0	0
Або альтернативне розкриття інформації про непрострочені та незнецінені боргові цінні папери за наявності рейтингів цих паперів:						
1.1	з рейтингом AAA	0	0	0	0	0
1.2	з рейтингом від AA- до AA+	0	0	0	0	0
1.3	з рейтингом від A- до A+	0	0	0	0	0
1.4	з рейтингом нижче A-	0	0	0	0	0
1.5	ті, що не мають рейтингу	0	0	0	0	0
2	Прострочені, але незнецінені:	0				
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	0	0	0	0	0
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
3	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	0	0	0	0	0
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
4	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0
5	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	165 922	0	29 965	0	195 887

В звітному періоді формування резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж не здійснювалося. Часткового або повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості також не відбувалося.

Станом на кінець дня 31.12.2012 року в портфелі банку на продаж відсутні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком.

У звітному періоді Банк не передавав цінні папери без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО або в заставу.

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Операції надходження, передавання, переведення, вибуття основних засобів та нематеріальних активів зазначаються за балансовою вартістю

(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	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Знос на початок попереднього періоду	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Надходження	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	для продажу, та активів групи вибуття											
6	Інші переведення	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Амортизаційні відрахування	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Зменшення корисності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Відновлення корисності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Переоцінка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.1	Переоцінка первісної вартості	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.2	Переоцінка зносу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Інші зміни	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду):	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14.2	Знос на кінець попереднього періоду (на	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	початок звітного періоду)											
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Надходження	0	0	1 073	127	344	75	1 435	3 009	678	0	6 741
17	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Інші переведення	0	0	0	0	0	0	0	(1 502)	0	0	(1 502)
20	Вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Амортизаційні відрахування	0	0	(29)	(2)	(7)	(1)	(262)	0	(3)	0	(304)
22	Зменшення корисності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Відновлення корисності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Переоцінка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24.1	Переоцінка первісної вартості	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24.2	Переоцінка зносу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Інші зміни	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.12.2012)	0	0	1 044	125	337	74	1 173	1 507	675	0	4 935
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	0	1 073	127	344	75	1 435	1 507	678	0	5 239
27.2	Знос на кінець звітного періоду	0	0	(29)	(2)	(7)	(1)	(262)	0	(3)	0	(304)

Станом на кінець дня 31.12.2012 року Банк не має:

- основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів;
- основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо);
- основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж;
- повністю амортизованих основних засобів;
- нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності;
- створених нематеріальних активів.

При цьому, вартість повністю амортизованих інших необоротних активів, до яких відносяться малоцінні необоротні матеріальні активи вартістю не більше 2,5 тис. грн., строк використання яких перевищує один рік, та амортизація за якими, відповідно до облікової політики Банку, нараховується першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості, - становить 262 тис. грн.

Вартість нематеріальних активів (невиключні права на використання об'єктів авторського права – програмні комплекси) щодо яких відсутні обмеження права власності, але за якими наявні обмеження щодо їх передачі, продажу або відчуження іншим шляхом, надання в оренду або безкоштовне користування, станом на кінець дня 31.12.2012 року складає 577 тис. грн.

Збільшень або зменшень протягом звітного періоду, що виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі, не відбувалося.

Підсумкові дані таблиці 10.1 (рядок 14,27 колонка 12) відповідають даним Звіт про фінансовий стан (Баланс), стаття «Основні засоби та нематеріальні активи».

Дані амортизаційних відрахувань (рядок 21 колонки 12 табл.10.1) відповідають даним примітки 21 "Адміністративні та інші операційні витрати", (сума рядків 2,6).

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами		0	0
2	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		0	0
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		0	0
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		23 999	0
5	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку		0	0
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування		0	0
7	Грошові кошти з обмеженим правом використання		0	0
8	Інші фінансові активи		0	0
9	Резерв під знецінення інших фінансових активів		0	0
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		23 999	0

Протягом звітного періоду Банк не здійснював формування спеціального резерву під знецінення інших фінансових активів, відповідно, часткового або повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок такого резерву суми безнадійної заборгованості також не відбувалося.

Таблиця 11.2. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	0	0	0	23 999	0	0	0
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Нові великі клієнти	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Середні компанії	0	0	0	23 999	0	0	0
1.4	Малі компанії	0	0	0	0	0	0	0
2	Прострочена, але незнецінена:	0	0	0	0	0	0	0
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	0	0	0	0	0	0	0
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0	0	0
3.1	із затримкою платежу	0	0	0	0	0	0	0

	до 31 дня								
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	0	0	0	23 999	0	0	0	0

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року Банк не виступав лізингодавцем або лізингоодержувачем за операціями фінансового лізингу (оренди).

Примітка 12. Інші активи
Таблиця 12.1. Інші активи

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		1 662	0
2	Передоплата за послуги		9	0
3	Дорогоцінні метали		0	0
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		0	0
5	Інші активи		142	0
6	Резерв під інші активи		0	0
7	Усього інших активів за мінусом резервів		1 813	0

Протягом звітного періоду Банк не набував майно, що перейшло б у його власність як заставодержателя.

Формування резерву під знецінення інших активів в 2012 році не здійснювалося.

Примітка 13. Кошти клієнтів
Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	0	0
1.1	Поточні рахунки	0	0
1.2	Строкові кошти	0	0
2	Інші юридичні особи	296 633	0
2.1	Поточні рахунки	22 878	0
2.2	Строкові кошти	273 755	0
3	Фізичні особи:	60 774	0
3.1	Поточні рахунки	42	0
3.2	Строкові кошти	60 732	0
4	Усього коштів клієнтів	357 407	0

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)					
Рядок	Вид економічної діяльності	2012 рік		2011 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	0	0%	0	0%
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	0	0%	0	0%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	1	0%	0	0%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	0	0%	0	0%

5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	0	0%	0	0%
6	Фізичні особи	60 774	17%	0	0%
7	Інші	296 632	83%	0	0%
8	Усього коштів клієнтів	357 407	100 %	0	100 %

Станом на кінець дня 31.12.2012 року Банк не приймав в якості забезпечення за кредитними операціями, безвідкличними зобов'язаннями за імпорними акредитивами, гарантіями, поручительствами тощо залучених від клієнтів коштів.

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок періоду		0	0	0	0
2	Формування та/або збільшення резерву		32	0		32
3	Збільшення резерву в результаті об'єднання бізнесу		0	0		0
4	Комісії, отримані за виданими гарантіями		0	0		0
5	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та Інший сукупний дохід		0	0		0
6	Використання резерву		0	0		0
7	Поновлення невикористаного резерву		0	0		0
8	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		0	0		0
9	Інший рух		0	0		0
10	Залишок на кінець періоду		32	0	0	32

Резерви за зобов'язаннями кредитного характеру сформовані за наданими зобов'язаннями кредитування клієнтів на умовах овердрафт, за якими кошти надаватимуться за першою вимогою контрагентів, тобто є безвідкличним та ризиковими для Банку.
Фінансові зобов'язання класифіковані за I (найвищою) категорією якості. Банк вважає що, ризик за такою заборгованістю є мінімальним, відповідно, в майбутньому можливі втрати внаслідок невиконання боржником своїх зобов'язань за кредитними договором, тобто ризику того, що виконання зобов'язань боржником проводитиметься з перевищенням строків, передбачених кредитним договором, є також мінімальними.

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами		387	0
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		0	0
3	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		0	0
4	Дивіденди до сплати		0	0

5	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку		0	0
6	Похідні фінансові зобов'язання, що призначені для обліку хеджування		0	0
7	Інші фінансові зобов'язання		0	0
8	Усього інших фінансових зобов'язань		387	0

Примітка 16. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		13	0
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		71	0
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		0	0
4	Доходи майбутніх періодів		5	0
5	Інша заборгованість		2	0
6	Усього		91	0

Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на початок попереднього періоду	0	0	0	0	0	0
2	Випуск нових акцій (паїв)	0	0	0	0	0	0
3	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0	0	0	0	0
4	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	0	0	0	0	0	0
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	0	0	0	0	0	0
6	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду)	0	0	0	0	0	0
7	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	125	125 000	0	0	0	125 000
8	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0	0	0	0	0

9	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	0	0	0	0	0	0
10	Анульовані раніше викуплені власні акції	0	0	0	0	0	0
11	Залишок на кінець звітного періоду	125	125 000	0	0	0	125 000

До випуску об'явлено - 125 000 простих акцій, випущено та сплачено – 125 000 простих акцій, номінальна вартість однієї акції – 1 000,00 гривень.

В акціонерному капіталі відсутні акції (групи акцій) з будь-якими додатковими правами, привілеями та обмеженнями, уключаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу.

Станом на кінець дня 31.12.2012 року акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, відсутні.

Примітка 18. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік			2011 рік		
			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	6	190 374	0	190 374	0	0	0
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		4	0	4	0	0	0
3	Торгові цінні папери		0	0	0	0	0	0
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0	0	0	0	0
5	Кошти в інших банках	7	53 817	0	53 817	0	0	0
6	Кредити та заборгованість клієнтів	8	11 503	631	12 134	0	0	0
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	29 965	165 922	195 887	0	0	0
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення		0	0	0	0	0	0
9	Інвестиції в асоційовані компанії		0	0	0	0	0	0
10	Інвестиційна нерухомість		0	0	0	0	0	0
11	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		0	0	0	0	0	0
12	Відстрочений податковий актив		0	0	0	0	0	0

13	Гудвіл		0	0	0	0	0	0
14	Основні засоби та нематеріальні активи	10	0	4 935	4 935	0	0	0
15	Інші фінансові активи	11	23 999	0	23 999	0	0	0
16	Інші активи	12	1 813	0	1 813	0	0	0
17	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0	0	0	0	0
18	Усього активів		311 475	171 488	482 963	0	0	0
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
19	Кошти банків		0	0	0	0	0	0
20	Кошти клієнтів	13	284 564	72 843	357 407	0	0	0
21	Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0	0	0	0	0
22	Інші залучені кошти		0	0	0	0	0	0
23	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		0	0	0	0	0	0
24	Відстрочені податкові зобов'язання		18	0	18	0	0	0
25	Резерви за зобов'язаннями	14	32	0	32	0	0	0
26	Інші фінансові зобов'язання	15	387	0	387	0	0	0
27	Інші зобов'язання	16	91	0	91	0	0	0
28	Субординований борг		0	0	0	0	0	0
29	Зобов'язання груп вибуття		0	0	0	0	0	0
30	Усього зобов'язань		285 092	72 843	357 935	0	0	0

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	463	0
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	1 139	0
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0
4	Кошти в інших банках	1 471	0
5	Торгові боргові цінні папери	0	0
6	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0
7	Дебіторська заборгованість за угодами репо - торгові цінні папери	0	0
8	Кореспондентські рахунки в інших банках	230	0
9	Депозити овернайт в інших банках	0	0
10	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	0	0
11	Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	0	0
12	Інші	0	0
13	Усього процентних доходів	3 303	0
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
14	Строкові кошти юридичних осіб	(671)	0
15	Боргові цінні папери, що емітовані банком	0	0
16	Інші залучені кошти	0	0
17	Строкові кошти фізичних осіб	(160)	0
18	Строкові кошти інших банків	(120)	0
19	Депозити овернайт інших банків	0	0
20	Поточні рахунки	(30)	0
21	Кореспондентські рахунки	0	0
22	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	0	0
23	Інші	0	0
24	Усього процентних витрат	(981)	0
25	Чистий процентний дохід/(витрати)	2 322	0

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	134	0
2	Інкасація	0	0
3	Операції з цінними паперами	0	0
4	Інші	10	0

5	Операції довірчого управління	0	0
6	Гарантії надані	0	0
7	Усього комісійних доходів	144	0
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
8	Розрахунково-касові операції	(19)	0
9	Інкасація	0	0
10	Операції з цінними паперами	(14)	0
11	Інші	0	0
12	Операції довірчого управління	0	0
13	Гарантії надані	0	0
14	Усього комісійних витрат	(33)	0
15	Чистий комісійний дохід/витрати	111	0

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(1 307)	0
2	Амортизація основних засобів	10	(301)	0
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		0	0
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів		0	0
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу		0	0
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	10	(3)	0
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(335)	0
8	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(139)	0
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		0	0
10	Професійні послуги		(4)	0
11	Витрати на маркетинг та рекламу		(27)	0
12	Витрати із страхування		(4)	0
13	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(1 250)	0
14	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		0	0
15	Інші		(127)	0
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(3 497)	0

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток
Таблиця 22.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	0	0
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(18)	0
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(18)	0
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	0	0
3	Усього витрати податку на прибуток	(18)	0

Таблиця 22.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	46	0
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	10	0
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (витрати за рахунок прибутку: членські внески, добровільне страхування орендованого майна)	12	0
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	0	0
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (фактично отримані процентні доходи за операціями з ЦП)	232	0
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (нараховані процентні доходи за ЦП, амортизація дисконту/премії за операціями з ЦП)	(267)	0
7	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	0	0
8	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	0	0
9	Використання раніше невизнаних податкових збитків	0	0
10	Вплив зміни ставки оподаткування	0	0
11	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	0	0
12	Інші коригування, в т.ч.:	13	0
12.1	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	(51)	0
12.2	Амортизаційні відрахування за даними податкового обліку	64	0
13	Сума податку на прибуток (збиток)	0	0

Таблиця 22.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	0	0	0	(18)	0	0	(18)
1.1	Основні засоби	0	0	0	(58)	0	0	(58)
1.2	Резерви під знецінення активів	0	0	0	13	0	0	13
1.3	Переоцінка активів	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Хеджування грошових потоків	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Нараховані доходи (витрати) (амортизація дисконту/премії за фін.інструментами)	0	0	0	27	0	0	27
1.7	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	0	0	0	0	0	0	0
1.8	Інші	0	0	0	0	0	0	0
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	0	0	0	(18)	0	0	(18)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	0	0	0	0	0	0	0
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	0	0	0	(18)	0	0	(18)

Ставка податку на прибуток протягом 2012 року становила 21%, визначення суми відстроченого податкового зобов'язання здійснено за ставкою 19%, яка, згідно податкового законодавства, застосовується у 2013 році.

Примітка 23. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 23.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		28	0
2	Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		0	0
3	Прибуток/(збиток) за рік		28	0
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		125	0
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)		0	0
6	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,22	0
7	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		0	0

Станом на кінець дня 31.12.2012 року Банк не має розбавляючих потечійних простих акцій.

Таблиця 23.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		28	0
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями		0	0
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		28	0
4	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій		0	0
5	Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року		0	0
6	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій		0	0
7	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		0	0
8	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року		0	0
9	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		28	0

Протягом звітного періоду рішення щодо виплати дивідендів не приймалося.

Примітка 24. Операційні сегменти

Таблиця 24.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейські операції	інвестиційна діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	326	231	1 751	1 139	0	0	3 447
1	Процентні доходи	312	151	1 701	1 139	0	0	3 303
2	Комісійні доходи	14	80	50	0	0	0	144
3	Інші операційні доходи	0	0	0	0	0	0	0
	Дохід від інших сегментів:	0	0	0	0	0	0	0
4	Процентні доходи	0	0	0	0	0	0	0
5	Комісійні доходи	0	0	0	0	0	0	0
6	Інші операційні доходи	0	0	0	0	0	0	0
7	Усього доходів сегментів	326	231	1 751	1 139	0	0	3 447
8	Процентні витрати	(701)	(160)	(120)	0	0	0	(981)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1 819)	(6)	(2 159)	0	0	0	(3 984)
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	0	0	0	0	0	0	0
11	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0	0	0
12	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	0	0	0	0	0	0	0
13	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через	0	0	0	0	0	0	0

	прибуток або збиток							
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0	0
15	Результат від операцій з іноземною валютою	0	1 473	3 884	0	0	0	5 357
16	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	0	0	(231)	0	0	0	(231)
17	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0	0	0	0	0	0
18	Комісійні витрати	0	0	(18)	(14)	(1)	0	(33)
19	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0	0
20	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0	0
21	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(32)	0	0	0	0	0	(32)
22	Адміністративні та інші операційні витрати	0	0	0	0	(3 515)	0	(3 515)
23	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0	0	0	0
24	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	(2 226)	1 538	3 107	1 125	(3 516)	0	28

До статті «Комісійні витрати» сегменти «Інші сегменти та операції» (рядок 18, стовпчик 7) включені витрати із розрахунково-касового обслуговування господарських операцій банку в Національному банку України (до часу отримання банківської ліцензії). Адміністративні та інші операційні витрати не аллокуються в контексті даної звітності на звітні сегменти у зв'язку із відсутністю бази розподілу.

Таблиця 24.2. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)							
Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейські операції	інвестиційна діяльність		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	11 503	631	237 710	195 887	0	445 731

2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	0	0	0	0	0	0
3	Усього активів сегментів	11 503	631	237 710	195 887	0	445 731
4	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0
5	Нерозподілені активи	0	0	0	0	37 232	37 232
6	Усього активів	11 503	631	237 710	195 887	37 232	482 963
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
7	Зобов'язання сегментів	296 665	60 781	0	387	0	357 833
8	Зобов'язання груп вибуття	0	0	0	0	0	0
9	Усього зобов'язань сегментів	296 665	60 781	0	387	0	357 833
10	Нерозподілені зобов'язання	0	0	0	0	102	102
11	Усього зобов'язань	296 665	60 781	0	387	102	357 935
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
12	Капітальні інвестиції	0	0	0	0	1 507	1 507
13	Амортизація	0	0	0	0	(304)	(304)
14	Інші негрошові доходи (витрати)	0	0	0	0	0	0
15	Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі	0	0	0	0	0	0
16	Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі	0	0	0	0	0	0

До інших нерозподілених активів включені наступні статті: готівкові кошти, кошти в Національному банку України, запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб, витрати майбутніх періодів, дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку, дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток, дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку, основні засоби, нематеріальні активи, необоротні матеріальні активи тощо.

До інших нерозподілених зобов'язань включені наступні статті: розрахунки за податками та обов'язковими платежами, кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку тощо.

Оскільки Банк протягом звітного періоду не здійснював своєї діяльності за межами України, інформація за географічним сегментом за 2012 рік не надається.

Примітка 25. Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у діяльності Банку. Впровадження комплексної системи управління ризиками є одним з пріоритетних завдань Банку, що сприяє стабільності та іміджу Банку, а також зміцненню і зростанню довіри з боку клієнтів та акціонерів.

Система управління ризиками в Банку базується на застосуванні єдиної методології виявлення (ідентифікації) і оцінки (вимірювання) ризиків при проведенні Банком активних операцій, вживання заходів щодо їх оптимізації, забезпечення життєдіяльності Банку в кризових ситуаціях.

Система управління ризиками передбачає, крім іншого, визначення рівня толерантності до ризиків, оптимізацію очікуваних прибутків та збитків, а також зростання фінансової стійкості.

В Банку запроваджено управління наступними банківськими ризиками: кредитний ризик, ризик ліквідності, валютний ризик, процентний ризик та операційний ризик.

Кредитний ризик

Кредитний ризик є в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли Банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи умовних угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи поза балансом.

Політика управління кредитним ризиком спрямована на забезпечення повернення коштів, що розміщуються Банком для отримання доходу від кредитних операцій.

Основними цілями управління кредитним ризиком є:

- 1) мінімізація фінансових втрат за кредитами;
- 2) оптимізація використання обмежених кредитних ресурсів Банку;
- 3) одержання доходу, що планується Банком від здійснення кредитних операцій;
- 4) підвищення фінансової стійкості Банку;
- 5) подолання ситуацій ризику та невизначеності в діяльності Банку з найменшими втратами.

Банк управляє кредитним ризиком через такі компоненти, як:

- 1) застосування в роботі внутрішніх нормативних актів (положення, процедури, методики та інше) з управління кредитним ризиком, що затверджені Правлінням Банку;
- 2) внутрішній аудит процедур кредитування та управління кредитним ризиком;
- 3) інформаційна база, яка зберігає і обробляє дані за попередні періоди та забезпечує банку адміністрування і моніторинг кредитних операцій.

Банк контролює кредитний ризик:

- а) шляхом розділення функцій надання кредиту, оцінки кредитного ризику, адміністрування та повернення проблемних кредитів;
- б) через систему повноважень з прийняття рішень щодо ухвалення операцій, які мають кредитний ризик.

Банк використовує такі інструменти управління кредитним ризиком:

- 1) встановлення та регулярний перегляд лімітів;
- 2) аналіз платоспроможності позичальника;
- 3) розгляд кредитної заявки службами Банку, які забезпечують незалежну оцінку проекту;
- 4) прийняття забезпечення та регулярна перевірка його стану;
- 5) формування резервів, достатніх для покриття потенційних збитків від активних операцій;
- 6) страхування кредитних ризиків, зокрема, забезпечення;
- 7) перевірка цільового використання кредитів.

Основним критерієм під час прийняття рішення щодо надання кредиту є задовільний фінансовий стан позичальника, його майбутні фінансові потоки. З метою зменшення кредитного ризику вторинним джерелом погашення кредиту розглядається ліквідне забезпечення або порука платоспроможного контрагента.

З метою визначення показників ризику заборгованості за кредитами та категорій її якості Банк здійснює оцінку фінансового стану позичальника, стану обслуговування позичальником боргу за наданим кредитом, оцінку рівня забезпеченості кредитної операції, вплив інших додаткових (суб'єктивних) показників діяльності позичальника.

Для формування резервів та для визначення можливих втрат (збитків) невиконання боржником/контрагентом зобов'язань Банк здійснює оцінку ризику невиконання ним таких зобов'язань (тобто ризику того, що виконання боржником зобов'язання проводитиметься з перевищенням строків, передбачених умовами договору, або в обсягах, менших, ніж передбачено договором, або взагалі не проводитиметься).

Затвердження класифікації та показників ризику заборгованості, категорій її якості, розрахункових сум резервів під активи та фінансову заборгованість здійснює Кредитний комітет Банку.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Тобто такий ризик є наявним або потенційним ризиком для надходжень та капіталу, що виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі Банку. Ринковий ризик включає в себе: валютний ризик, відсотковий ризик (ризик зміни процентних ставок) та інший ціновий ризик, тобто ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають внаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику).

В умовах нестабільного зовнішнього середовища, яке впливає на стан грошово-кредитної системи в цілому, керівництво Банку приділяє особливу увагу ринковим ризикам.

Інструментами управління ринковим ризиком в Банку є:

- встановлення лімітів на суму конкретної угоди щодо купівлі або продажу, якщо вона укладається на умовах, за яких результат її проведення залежить від коливання ринкових цін;
- встановлення ліміту на загальний розмір валютної позиції;
- встановлення ліміту на сукупний розмір інвестиційного портфеля;
- оцінка волатильності котирувань;

- позаплановий перегляд лімітів у випадку різкої зміни кон'юнктури на ринку або значного зниження ресурсної бази банку;
- формування резервів на покриття можливих втрат.

Валютний ризик

Під валютним ризиком Банк розуміє існуючий або потенційний ризик для прибутку і капіталу, який виникає внаслідок несприятливої зміни обмінних валютних курсів.

Управління валютним ризиком базується на обраній стратегії менеджменту валютного ризику, яка включає у себе наступні елементи:

- централізація управління валютним ризиком;
- використання усіх можливих заходів уникнення ризику, що призводить до значних збитків;
- контроль та мінімізація сум збитків, якщо не існує можливості уникнення ризику;
- хеджування валютного ризику за умов неможливості його уникнення.

Основним інструментом управління валютним ризиком у Банку є лімітування. Банк застосовує цей інструмент шляхом встановлення лімітів на:

- загальну відкриту валютну позицію банку;
- суму можливих збитків від зміни валютного курсу;
- казначейські операції (конверсійні операції з безготівковою іноземною валютою, операції з готівковою іноземною валютою).

Таблиця 25.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату звітного періоду				На звітну дату попереднього періоду			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	39 582	(39 025)	0	557	0	0	0	0
2	Євро	8 582	(8 616)	0	(34)	0	0	0	0
3	Фунти стерлінгів	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Інші	1	(1)	0	0	0	0	0	0
5	Усього	48 165	(47 642)	0	523	0	0	0	0

Таблиця 25.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату звітного періоду		На звітну дату попереднього періоду	
		вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	28	28	0	0
2	Послаблення долара США на 5 %	(28)	(28)	0	0
3	Зміцнення євро на 5 %	(2)	(2)	0	0
4	Послаблення євро на 5 %	2	2	0	0
5	Зміцнення фунта стерлінгів на _ %	0	0	0	0
6	Послаблення фунта стерлінгів на _ %	0	0	0	0
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	0	0	0	0
8	Послаблення інших валют та банківських металів	0	0	0	0

Таблиця 25.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс звітного періоду		Середньозважений валютний курс попереднього періоду	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	28	28	0	0
2	Послаблення долара США на 5 %	(28)	(28)	0	0
3	Зміцнення євро на 5 %	(2)	(2)	0	0
4	Послаблення євро на 5 %	2	2	0	0
5	Зміцнення фунта стерлінгів на _ %	0	0	0	0
6	Послаблення фунта стерлінгів на _ %	0	0	0	0
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	0	0	0	0
8	Послаблення інших валют та банківських металів	0	0	0	0

При визначенні впливу на фінансовий результат та власний капітал в результаті можливих змін використано метод, що полягає у розрахунку грошових потоків, які номіновані в іноземній валюті із застосуванням курсу обміну валют, який наближається до фактичного курсу.

Процентний ризик

Ризик зміни процентної ставки - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Політика управління процентним ризиком містить у собі визначення чутливості балансу Банку до зміни процентних ставок на ринку фінансових ресурсів. Визначення чутливості балансу до зміни процентних ставок проводиться шляхом визначення потенційних збитків або доходів шляхом згортання процентних активів і пасивів банку з урахуванням змін процентних ставок на ринку фінансових ресурсів. З метою зниження процентного ризику Банк використовує комплексну систему управління ризиком, яка базується на:

- моніторингу форми кривої доходності Банку та оцінку її відповідності поточному ринковому рівню в розрізі строків та окремих валют;
- моніторингу та контролі дотримання структурними підрозділами Банку обмежень щодо встановлення процентних ставок залучення та розміщення в розрізі окремих валют;
- аналізу дотримання Банком в цілому мінімального значення процентного спреду;
- моніторингу впливу на стан дотримання банком процентного спреду обсягів операцій та зваженої доходності (вартості) за основними процентними активами та пасивами Банку.

Основним методом оцінки ринкового ризику є метод Value-at-Risk, який призначений для розрахунку із заданою фіксованою імовірністю максимальної величини можливої зміни вартості портфеля фінансових інструментів (та/або окремого інструменту) у визначеному майбутньому та дозволяє за допомогою однієї величини відобразити інформацію про ризик портфеля.

Взагалі, управління процентним ризиком в Банку – це процес, за допомогою якого Банк виявляє ризик, здійснює його оцінку та моніторинг, контролює процентні розриви, а також враховує взаємозв'язки відсоткового ризику з іншими ризиками. Банк управляє процентним ризиком через такі компоненти:

- 1) застосування внутрішньої "Політики управління процентними ризиками", що затверджене Правлінням Банку в частині управління процентним ризиком;
- 2) процедури і засоби контролю за процентним ризиком, зокрема за процентними розривами;
- 3) інформаційні системи для зберігання та оброблення даних за попередні періоди для розрахунку процентних розривів.

Крім того, для управління процентним ризиком Банк здійснює фінансове планування і складання бюджету Банку, який визначає очікувані рівні чистого процентного доходу по кварталах; оцінку процентних розривів; контроль обсягів та перспектив використання дешевих і стабільних джерел фінансування; встановлення цін на банківські продукти.

Таблиця 25.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)							
Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Звітний період						
1	Усього фінансових активів	432 676	38 712	4 280	543	0	476 211
2	Усього фінансових зобов'язань	24 281	898	259 820	72 795	0	357 794
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	408 395	37 814	(255 540)	(72 252)	0	118 417
	Попередній період						
4	Усього фінансових активів	0	0	0	0	0	0
5	Усього фінансових зобов'язань	0	0	0	0	0	0
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	0	0	0	0	0	0

Протягом звітного періоду нарахування процентів за відповідними статтями активів та зобов'язань здійснювалося за фіксованими процентними ставками.

Таблиця 25.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)									
Рядок	Найменування статті	Звітний період				Попередній період			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0	1,4	1,2	0	0	0	0	0
2	Торгові боргові цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	0	5,4	0	0	0	0	0	0
5	Кредити та заборгованість клієнтів	16,4	0	0	0	0	0	0	0
6	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	18	8,3	0	0	0	0	0	0
7	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Інші активи	0	0	0	0	0	0	0	0
	Зобов'язання					0	0	0	0
9	Кошти банків	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Кошти клієнтів:	23,2	4,1	2,5	0	0	0	0	0
10.1	поточні рахунки	22	0	0	0	0	0	0	0
10.2	строкові кошти	24,7	4,1	2,5	0	0	0	0	0

11	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Субординований борг	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Зобов'язання груп вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0

Банк не нараховує проценти по залишкам коштів клієнтів на поточних рахунках. Зазначена в рядку 10.1. таблиці 25.5. процентна ставка є ставкою за коштами клієнтів, що обліковуються на поточних рахунках як вклади (депозити) на вимогу.

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

Географічний ризик

Таблиця 25.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	190 374	0	0	190 374
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	53 817	0	0	53 817
5	Кредити та заборгованість клієнтів	12 134	0	0	12 134
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	195 887	0	0	195 887
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи	23 999	0	0	23 999
9	Усього фінансових активів	476 211	0	0	476 211
	Зобов'язання				
10	Кошти банків	0	0	0	0
11	Кошти клієнтів	357 407	0	0	357 407
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0
13	Інші залучені кошти	0	0	0	0
14	Інші фінансові зобов'язання	387	0	0	387
15	Субординований борг	0	0	0	0
16	Усього фінансових зобов'язань	357 794	0	0	357 794
17	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	118 417	0	0	118 417
18	Зобов'язання кредитного характеру	1 076	0	0	1 076

Ризик ліквідності

Управління ризиком ліквідності полягає у визначенні прийнятного для Банку рівня розривів між активами та пасивами за строками і сумами до погашення (у розрізі валют), основних правил, процедур та інструментів управління такими розривами та здійснюється шляхом:

- встановлення цільових, критичних та граничних значень ключових показників ризику ліквідності;
- постійного моніторингу фактичних значень ключових показників ризику ліквідності;

застосування адекватних заходів реагування у разі наближення фактичних значень ключових показників ризику ліквідності до критичних та/або граничних значень.

Банк використовує аналіз ризику ліквідності за строками погашення на основі дисконтованих грошових потоків,

Таблиця 25.7 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

(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
	Активи						0
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	190 374	0	0	0	0	190 374
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	53 817	0	0	0	0	53 817
5	Кредити та заборгованість клієнтів	96	7 215	4 280	543	0	12 134
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	164 390	466	31 031	0	0	195 887
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи	23 999	0	0	0	0	23 999
9	Усього фінансових активів	432 676	7 681	35 311	543	0	476 211
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	0	0	0	0	0	0
11	Кошти клієнтів	24 281	465	259 866	72 795	0	357 407
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
13	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
14	Інші фінансові зобов'язання	0	0	387	0	0	387
15	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
16	Усього фінансових зобов'язань	24 281	465	260 253	72 795	0	357 794
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	408 395	7 216	-224 942	-72 252	0	118 417
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	408 395	415 611	190 669	118 417	118 417	

Дані фінансових активів і зобов'язань у таблиці наведені за балансовою вартістю.

Примітка 26. Управління капіталом

Банк здійснює політику управління капіталом, що базується на розумінні природи і характеру діяльності банку з визначенням ризиків, що властиві операціям банку та визначенням їхнього впливу на достатність власного капіталу. Основним призначенням капіталу є покриття різноманітних ризиків та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості та стабільної діяльності.

Протягом 2012 року Банк дотримувався нормативів капіталу (нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) та нормативу співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів(Н3)).

Так, норматив адекватності регулятивного капіталу Н2 станом на кінець дня 31.12.2012 року становив 51,3%, що значно перевищувало нормативний рівень у 15%***. Норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) також виконувався із значним перевищенням над встановленою нормою у 9%. Станом на кінець дня 31.12.2012 року його значення становило 26,9%.

*** Нормативне значення нормативу Н2 (достатність (адекватність) регулятивного капіталу) для діючих банків має бути не менше ніж 10 відсотків, але для банків, що розпочинають банківську діяльність, цей норматив має становити не менше 15% протягом перших 12 місяців діяльності Банку (з дня отримання ліцензії) та не менше 12 % - протягом наступних 12 місяців.

Таблиця 26.1. Показники нормативів капіталу

Стаття	Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2)	Норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3)
Нормативне значення (не менше)	15%	9%
Фактичне значення станом на кінець дня 31.12.2012	51,3%	26,9%

Таблиця 26.2. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
1	Основний (1-го рівня) капітал	124 325	0
1.1.	фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	125 000	0
1.2.	Резервні фонди	0	0
1.3.	Відвернення з основного капіталу	(675)	0
1.3.1.	Розрахунковий збиток поточного року	0	0
1.3.2	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(675)	0
2	Додатковий (2-го рівня) капітал	2 343	0
2.1.	резерви під стандартну заборгованість	2 315	0
2.2.	результат поточного року	28	0
2.3.	Субординований борг, що враховується до капіталу	0	0
3	Усього регулятивного капіталу	126 668	0

Нормативний розмір регулятивного капіталу банку (Н1) має становити не менше 120 млн. грн. Розмір регулятивного капіталу банку не може бути меншим, ніж його статутний капітал, але ця вимога не поширюється на новостворені банки протягом одного року з дня отримання ними банківської ліцензії. Банк дотримується вимог мінімального розміру регулятивного капіталу. Станом на кінець дня 31.12.2012 року регулятивний капітал розрахований відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України з урахуванням коригуючих проводок.

Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді.

В процесі діяльності Банку протягом 2012 року Банк не виступав в судах в якості відповідача або позивача. Керівництво вважає, що на звітну дату не існує потенційних та непередбачених зобов'язань, які б могли вплинути на результат діяльності Банку, відповідно, резерви під такі зобов'язання не створювалися.

Потенційні податкові зобов'язання.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року Банк не має непередбачених податкових зобов'язань. Політика Банку щодо здійснення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. Оскільки Банк не передбачає ризиків, що можуть бути пов'язані з виникненням потенційних податкових зобов'язань, - оцінка їх фінансового впливу не здійснюється.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

На звітну дату Банк не має контрактних зобов'язань щодо придбання нематеріальних активів.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року згідно з умовами попереднього договору здійснена передоплата, пов'язана з придбанням у власність Банку частини будівлі (приміщень) для здійснення банківської діяльності. Сума передоплати в розмірі 1 599 тис. грн. обліковується у складі дебіторської заборгованості за господарськими операціями банку (за придбаними активами).

Інші контрактні зобов'язання, пов'язані з реконструкцією будівель та придбанням основних засобів - відсутні.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Таблиця 27.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовними договорами про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	558	0
2	Від 1 до 5 років	927	0
3	Понад 5 років	0	0
4	Усього	1 485	0

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року Банк не має вимог щодо отримання суборендних платежів.

Дотримання особливих вимог.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року Банк не має у складі зобов'язань коштів, залучених у якості отриманих позик.

Зобов'язання з кредитування.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року Банк не має непередбачених зобов'язань з кредитування.

Таблиця 27.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		1 951	0
2	Невикористані кредитні лінії		0	0
3	Експортні акредитиви		0	0
4	Імпортні акредитиви		0	0
5	Гарантії видані		0	0
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(32)	0
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		1 919	0

Структура зобов'язань банку складається з зобов'язань банку з кредитування на умовах овердрафт, що надані клієнтам та які обліковуються на позабалансових рахунках 9129 в національній валюті - гривнях.

Табл. 27.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
1	Гривня	1 919	0
2	Долар США	0	0
3	Євро	0	0
4	Інші	0	0
5	Усього	1 919	0

Станом на кінець дня 31.12.2012 року Банк не має часток в непередбачених зобов'язаннях асоційованих компаній, за які він несе солідарну відповідальність з іншими інвесторами.

Банк також не має непередбачених зобов'язань, що виникають унаслідок роздільної відповідальності інвестора за всіма або частиною зобов'язань асоційованої компанії.

Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.
На звітну дату активи в заставу Банком не надавалися.

Примітка 28. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість – сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість (врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди) у рамках офіційної операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Справедлива вартість не являє собою суму, яку отримує Банк під час здійснення вимушеної угоди, примусової ліквідації або розпродажу майна в рахунок погашення боргів. 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, та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Передбачається, що балансова вартість ліквідних та короткострокових фінансових активів та фінансових зобов'язань через їх короткостроковий характер, регулярний перегляд цін та/або ринкові ціни, – приблизно дорівнює поточній справедливій вартості. Таке припущення застосовується також до депозитів на вимогу, депозитів без визначеного строку погашення та фінансових інструментів зі змінною процентною ставкою. Справедлива вартість кредитів і депозитів зі строком погашення більше ніж 1 рік приблизно дорівнює їх балансовій вартості, оскільки процентні ставки за такими інструментами враховує поточну вартість грошових коштів і ринкові умови. Таким чином, справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів, коштів на вимогу в інших банках, інших фінансових активів, коштів клієнтів на вимогу та інших фінансових зобов'язань, відображених у Звіті про фінансовий стан (Баланс) приблизно дорівнює балансовій вартості. Оцінка справедливої вартості спрямована на наближення суми, на яку був би можливий обмін фінансових інструментів між добре обізнаними сторонами в рамках комерційних операцій. Однак, враховуючи невизначеність і застосування суб'єктивних суджень, справедлива вартість не повинна сприйматись як вартість реалізації під час негайного продажу активів або врегулювання зобов'язань.

Таблиця 28.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік		2011 рік	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
1	2	3	4	5	6
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ	0	0	0	0
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	190 374	190 374	0	0
1.1	готівкові кошти	2 212	2 212	0	0
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	28 268	28 268	0	0
1.3	кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	4	4	0	0
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	159 894	159 894	0	0
2	Кошти в інших банках:	53 817	53 817	0	0
2.1	кредити, надані іншим банкам	53 817	53 817	0	0
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	12 134	12 134	0	0
3.1	кредити юридичним особам	11 503	11 503	0	0
3.2	кредити на поточні потреби фізичним особам	631	631	0	0

4	Інші фінансові активи:	23 999	23 999	0	0
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	23 999	23 999	0	0
5	Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	280 324	280 324	0	0
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
6	Кошти клієнтів:	357 407	357 407	0	0
6.1	інші юридичні особи	296 633	296 633	0	0
6.2	фізичні особи	60 774	60 774	0	0
7	Інші фінансові зобов'язання:	387	387	0	0
7.1	кредиторська заборгованість за цінними паперами	387	387	0	0
8	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	357 794	357 794	0	0

Таблиця 28.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Цінні папери у портфелі банку на продаж:	195 887	0	0	195 887	195 887
1.1	державні облігації	165 922	0	0	165 922	165 922
1.2	облігації підприємств	29 965	0	0	29 965	29 965
2	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	195 887	0	0	195 887	195 887

Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю, станом на кінець дня 31.12.2012 року відсутні.

Протягом звітного періоду Банк не здійснював продаж фінансових активів, справедливую вартість яких не можна достовірно оцінити.

Банк у 2012 році не утримував заставу, яку дозволено продавати чи перезаставляти.

Примітка 29. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 29.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період (станом на кінець дня 31.12.2012)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Кошти в інших банках:	53 817	0	0	0	0	53 817
1.1	кредити, надані іншим банкам	53 817	0	0	0	0	53 817
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	12 134	0	0	0	0	12 134
2.1	кредити юридичним особам	11 503	0	0	0	0	11 503
2.2	кредити на поточні потреби фізичним особам	631	0	0	0	0	631
3	Цінні папери у портфелі банку на продаж	0	195 887	0	0	0	195 887
4	Інші фінансові активи:	23 999	0	0	0	0	23 999
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	23 999	0	0	0	0	23 999
5	Усього фінансових активів	89 950	195 887	0	0	0	285 837

Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю, станом на кінець дня 31.12.2012 року відсутні.

Облік зобов'язань за коштами клієнтів первісно здійснюється за справедливою вартістю, на дату балансу (31.12.2012) вони обліковуються за амортизованою вартістю.

Примітка 30. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 30.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду (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 сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: - за коштами в нац. валюті 15-25%; - за коштами в ін. валюті 5-7%)	0	52 693	0	0	772	0	196

Протягом 2012 року з пов'язаними особами здійснювалися лише операції, пов'язані із залученням коштів, інші операції не здійснювалися.

До інших пов'язаних осіб відносяться асоційовані особи найбільших акціонерів та провідного управлінського персоналу.

Таблиця 30.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період (станом на кінець дня 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 сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	0	0	0	0	0	0	0
2	Процентні витрати	0	74	0	0	7	0	1
3	Комісійні доходи	0	12	0	0	1	1	0
4	Комісійні витрати	0	0	0	0	0	0	0
5	Адміністративні та інші операційні витрати	0	169	0	0	478	0	0

До інших пов'язаних осіб відносяться асоційовані особи найбільших акціонерів та провідного управлінського персоналу.

Таблиця 30.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду (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 сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Гарантії надані	0	0	0	0	0	0	0

2	Гарантії отримані	0	0	0	0	0	0	0
3	Інші зобов'язання	0	10	0	0	26	0	0
4	Інші потенційні зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0

Інші зобов'язання за операціями з пов'язаними особами включають в себе резерви за відпустками. Протягом звітної періоду надання та погашення кредитів, наданих пов'язаним сторонам, не відбувалося. Банк не є учасником консолідованої групи.

Таблиця 30.4. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік		2011 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	608	36	0	0
2	Виплати після закінчення трудової діяльності	0	0	0	0
3	Інші довгострокові виплати працівникам	0	0	0	0
4	Виплати під час звільнення	3	0	0	0
5	Виплати інструментами власного капіталу банку на основі акцій	0	0	0	0

Нараховані зобов'язання включають в себе резерви за відпустками.

У відповідності до МСБО 24 Розкриття інформації пов'язаних сторін зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Умови здійснення Банком операцій з пов'язаними сторонами не відрізняються від умов, за якими проводяться операції з іншими незалежними сторонами. Характер відносин з пов'язаними особами є звичайними. Станом на кінець дня 31.12.2012 року будь-які гарантії, надані або отримані щодо пов'язаних сторін, відсутні. Протягом звітної року Банк не здійснював погашення зобов'язань за пов'язаних осіб та не отримував від інших осіб коштів або їх еквівалентів в якості погашення заборгованості пов'язаних осіб.

Протягом 2012 року заборгованість пов'язаних сторін безнадійною та сумнівною не визнавалася, відповідно, Банк не визнавав витрат, пов'язаних з формуванням резервів під таку заборгованість.

Дебіторська та кредиторська заборгованість станом на кінець дня 31.12.2012 року за різними категоріями пов'язаних сторін відсутня.

Примітка 49. Події після дати балансу

В період складання річної фінансової звітності Банком було придбано у власність частку нежитлової будівлі (приміщення для забезпечення банківської діяльності). В результаті придбання такого необоротного активу сума основних засобів та нематеріальних активів зросла у порівнянні зі звітною датою майже у 6,5 разів.

Інших суттєвих подій, в т.ч. сприятливих або несприятливих, що відбулися між датою складання звітної балансу і датою затвердження річної фінансової звітності, які б могли вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Голова Правління

Головний бухгалтер

Карнаушенко І.А.
(044-536-93-43)



Р.В. Павліченко

С.М. Шиманська