

код ЄДРПОУ 38322199
код Банку 380872
SWIFT FNPRUAUK
Ліцензія НБУ № 265 від 19.10.2012 р.



**Банк
Фінансовий
Партнер**

04107, м. Київ, вул. Лук'янівська, 1
тел. +380 44 462 52 22
факс +380 44 462 52 23
www.bank-fp.com.ua

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК »ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»

ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»

код банку 380872

код ЄДРПОУ 38322199

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2013 РІК

зі звітом незалежного аудитора

ЗМІСТ

Звіт незалежного аудитора	3
Звіт про фінансовий стан (Баланс)	6
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	7
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	8
Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом	9
Примітки	11

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

Україна, 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 2013 рік, яка включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31.12.2013 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 непрямим методом за 2013 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 31.12.2013 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інші питання

Звертаємо увагу, що на даний час неможливо з будь-якою мірою впевненості передбачити обсяг негативного впливу на якість активів та фінансовий стан Банку в цілому у зв'язку з нестабільністю економічної та політичної ситуації в Україні.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

ТОВ «Українська аудиторська служба» у відповідності з вимогами Закону України «Про банки та банківську діяльність», «Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 09.09.2003 р. № 389 (в редакції Постанови Правління Національного банку України від 21.09.2011 р. № 341 зі змінами, далі - Постанова № 389) надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2013 рік щодо:

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

Питання, які викладені у цьому звіті, розглядалися лише у межах проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2013 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

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

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

Щодо аналізу статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 р. № 124 (зі змінами), можна зробити наступні висновки.

На нашу думку, дані статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», в усіх суттєвих аспектах, достовірно відображають обсяги активів і зобов'язань Банку за строками до погашення.

Станом на кінець дня 31.12.2013 року, Банк має значний профіцит ліквідності в інтервалі до 31 дня в сумі 242 554 тис. грн. або 22,7% активів Банку, та понад 1 рік до 5 років – у сумі 75 897 тис. грн. або 7,1% активів що забезпечує загальний запас ліквідності Банку.

В інтервалі від 32 дня до 1 року існує від'ємна невідповідність активів та зобов'язань за строками до погашення у сумі 215 330 тис. грн. або 20,2% активів Банку. Кумулятивний (накопичений) розмір невідповідності активів та зобов'язань за строками до погашення в інтервалі до 1 року складає 27 224 тис.грн. або 2,5% активів.

Якість управління активами і пасивами Банку з огляду на поточні фінансові результати діяльності, стан ліквідності та рівень кредитних ризиків, на думку аудиторів, є прийнятною.

Банк має відповідні переваги щодо досягнення та утримання достатнього рівня капіталізації:

- Банк не має проблемної заборгованості з боку позичальників;
- Банк не обтяжений простроченими зобов'язаннями як по відношенню до вкладників, так і по відношенню до контрагентів та має диверсифіковану ресурсну базу.

Станом на звітну дату розмір регулятивного капіталу Банку розрахований у відповідності із вимогами «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368, з урахуванням коригувань складає 131 060 тис.грн., його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо мінімального розміру регулятивного капіталу.

Рівень регулятивного капіталу у повній мірі відповідає вимогам Закону України «Про банки та банківську діяльність», норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу перевищує встановлене нормативне значення.

Резерви під активні операції, достатність яких визначалась на підставі аналізу якості активів Банку, сформовані відповідно до вимог нормативно - правових актів НБУ та внутрішніх положень Банку щодо формування та використання резервів для можливих втрат за активними банківськими операціями у достатньому обсязі.

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

На думку аудиторів, систему управління ризиками Банку, яка пов'язана з банківськими операціями, можна оцінити як адекватну і таку, що на даний час відповідає потребам Банку.

В той же час, Банк повинен приділяти достатню увагу щодо актуалізації питань оцінки кредитного та валютного ризиків, питанням управління ліквідністю, виходячи із змін ринкових умов та поточної економічної ситуації.

Бухгалтерський облік Банку в цілому відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України і, на нашу думку, забезпечує належний рівень адекватного відображення операцій, здійснюваних Банком.

Заходи внутрішнього контролю та процедури внутрішнього аудиту забезпечують контроль за ризиками відповідно до обсягу операцій Банку.

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

В.В.Петрович
В.В.Петрович



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

03 квітня 2014 року

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

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»
станом на кінець дня 31 грудня 2013 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	140 098	190 374
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		22 721	4
Кошти в інших банках	7	321 547	53 817
Кредити та заборгованість клієнтів	8	58 564	12 134
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	398 382	195 887
Інвестиційна нерухомість	10	18 489	0
Відстрочений податковий актив		34	0
Основні засоби та нематеріальні активи	11	24 510	4 935
Інші фінансові активи	12	60 626	23 999
Інші активи	13	5 773	1 813
Усього активів		1 050 744	482 963
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	14	469 872	0
Кошти клієнтів	15	394 237	357 407
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		393	0
Відстрочені податкові зобов'язання			18
Резерви за зобов'язаннями	16	1	32
Інші фінансові зобов'язання	17	60 478	387
Інші зобов'язання	18	463	91
Усього зобов'язань		925 444	357 935
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	125 000	125 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		452	28
Резерви та інші фонди банку		28	0
Резерви переоцінки	20	(180)	0
Усього власного капіталу		125 300	125 028
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 050 744	482 963

Голова Правління

Головний бухгалтер



 Р.В. Павліченко
 С.М. Шиманська

Затверджено до випуску та підписано
"31" березня 2014 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 2013 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
Процентні доходи	22	57 985	3 303
Процентні витрати	22	(19 910)	(981)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		38 075	2 322
Комісійні доходи	23	624	144
Комісійні витрати	23	(266)	(33)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(187)	0
Результат від операцій з іноземною валютою		(10 094)	5 357
Результат від переоцінки іноземної валюти		1 453	(231)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	7, 8	(11 684)	(3 984)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	16	31	(32)
Інші операційні доходи	24	271	0
Адміністративні та інші операційні витрати	25	(17 379)	(3 497)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		844	46
Витрати на податок на прибуток	26	(392)	(18)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		452	28
Прибуток/(збиток) за рік		452	28
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		(180)	0
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		(180)	0
Усього сукупного доходу за рік		272	28
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		272	28
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		272	28
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	27	2,17	0,22
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		2,17	0,22
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		2,17	0,22
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	27	2,17	0,22
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		2,17	0,22
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		2,17	0,22

Голова Правління

Головний бухгалтер

Р.В. Павліченко

С.М. Шиманська

Затверджено до випуску та підписано
 "31" березня 2014 року
 Карнаушенко І.А.
 (044-536-93-43)



**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»
за 2013 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		
Залишок на початок попереднього періоду, (01.01.2012)		0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:	19	125 000	0	0	0	125 000	0	125 000
номінальна вартість		125 000	0	0	0	125 000	0	125 000
Залишок на кінець попереднього періоду (31.12.2012)		125 000	0	0	28	125 028	0	125 028
Усього сукупного доходу за 2013 рік, в т.ч.:		0	0	(152)	424	272	0	272
- чистий прибуток за звітний період від діяльності, що триває		0	0	0	452	452	0	452
- резервні фонди банку		0	0	28	(28)	0	0	0
- інший сукупний дохід (результат переоцінки ЦП у портфелі на продаж)	20	0	0	(180)	0	(180)	0	(180)
Залишок на кінець звітного періоду (31.12.2013)		125 000	0	(152)	452	125 300	0	125 300

Голова Правління

Головний бухгалтер

Затверджено до випуску та підписано
"31" березня 2014 року
Карнаушенко І.А.
(044-536-93-43)



Р.В. Павліченко

С.М. Шиманська

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»
за 2013 рік

(тис. грн.)			
Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		452	28
Коригування:		0	0
Знос та амортизація	10,11,25	2 839	304
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	7, 8	11 684	3 984
Амортизація дисконту/(премії)		3 919	17
(Нараховані доходи)		(9 420)	(1 573)
Нараховані витрати		255	853
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності (результат від операцій з цінними паперами в портфелі банку на продаж)		187	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		372	18
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		10 288	3 631
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		(22 717)	(4)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(279 684)	(55 951)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(43 973)	(13 849)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(36 622)	(23 999)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(3 959)	(1 813)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		469 403	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		37 254	356 608
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(31)	32
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		60 652	20
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		180 323	261 044
Податок на прибуток, що сплачений		(51)	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		180 272	261 044
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(2 501 197)	(194 062)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		2 302 449	0
Придбання основних засобів	10	(39 686)	(4 561)
Придбання нематеріальних активів	10	(2 402)	(678)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(240 836)	(199 301)

1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	17	0	125 000
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	125 000
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(50 276)	190 374
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	190 374	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	140 098	190 374

Голова Правління

Головний бухгалтер

Затверджено до випуску та підписано
"31" березня 2014 року
Карнаушенко І.А.
(044-536-93-43)

Р.В. Павліченко
С.М. Шиманська



Примітка 1. Інформація про банк

НАЙМЕНУВАННЯ БАНКУ	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»
СКОРОЧЕНЕ НАЙМЕНУВАННЯ	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 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 отримав ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення:

– діяльності з торгівлі цінними паперами:

- ✓ брокерська діяльність (ліцензія серії АЕ № 185306 від 20.11.2012р.);
- ✓ дилерська діяльність (ліцензія серії АЕ № 185307 від 20.11.2012р.);
- ✓ андеррайтинг (ліцензія серії АЕ № 185308 від 20.11.2012р.);
- ✓ діяльність з управління цінними паперами (ліцензія серії АЕ № 185309 від 20.11.2012р.);

– депозитарної діяльності:

- ✓ депозитарна діяльність депозитарної установи (ліцензія серії АЕ № 263414 від 01.10.2013р.).

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

Банк є членом Національної асоціації банківських установ (НАБУ), Асоціації платників податків України (АППУ), Професійної Асоціації Реєстраторів та Депозитаріїв (ПАРД), учасником саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації «Українські Фондові Торговці».

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 2013 року	31 грудня 2012 року
Тип рейтингу	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою	
Рейтингова дія	оновлення	оновлення
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна	інвестиційна
Кредитний рейтинг позичальника	uaBBB	uaBBB
Прогноз рейтингу	стабільний	стабільний
Результат оновлення	підтверджений	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 другого 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.

У 2013 році Банк, як афілійований учасник (як афілійована компанія ПАТ АБ «Укргазбанк»), уклав ліцензійну угоду з компанією MasterCard International Incorporated на користування будь-якою з марок MasterCard, Maestro та Cirrus, а також на операції емісії та еквайрінгу MasterCard, Maestro та Cirrus.

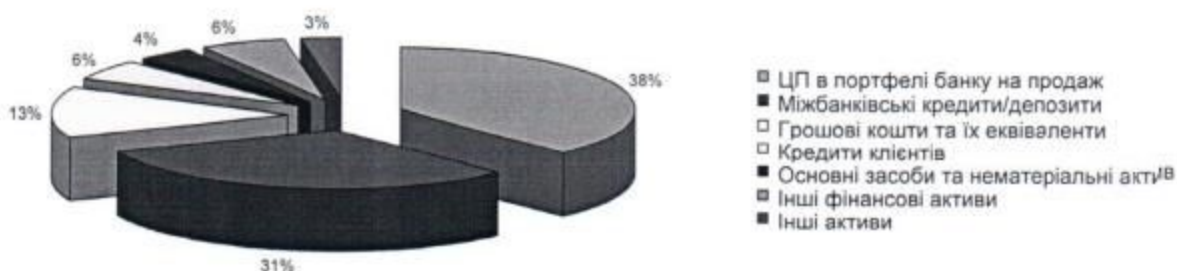
З метою забезпечення емісії та/або еквайрінгу банківських карток платіжних систем УкрКарт, MasterCard, VISA International та отримання послуг процесингового центру платіжних систем УкрКарт, MasterCard, VISA International, Банк уклав відповідні договори з Приватним акціонерним товариством «Українська національна розрахункова картка») й розпочав у звітному році здійснення операцій із спеціальними платіжними засобами та впровадження власного карткового бізнесу.

Протягом цього ж періоду Банком були укладені агентські договори на здійснення грошових переказів в міжнародних платіжних системах грошових переказів «Western Union», «MoneyGram» та «Аверс». Крім того, Банк став учасником (користувачем) міжнародних інформаційних та платіжних систем, зокрема Банк уклав договори з міжнародною платіжною системою S.W.I.F.T. та міжнародною дилінговою системою REUTERS.

Активи Банку станом на кінець 2013 року склали 1 050 744 тис. грн., переважна більшість яких складається з вкладень в цінні папери в портфелі Банку на продаж в сумі 398 382 тис. грн. (38%) та з міжбанківських кредитів/депозитів в сумі 321 547 тис. грн. (31%).

Грошові кошти та їх еквіваленти склали 140 098 тис. грн. або 13%, а кредити та заборгованість клієнтів лише 58 578 тис. грн. або 6% в загальних активах Банку. Грошові інвестиції в основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційну нерухомість на звітну дату становили 42 999 тис. грн. або 4%. Обсяг вкладень в інші фінансові активи склав 60 607 тис. грн., а загальна частка коштів обов'язкових резервів Банку в НБУ та інших активів в загальних активах складала 3% - загальна сума таких активів становила лише 28 533 тис. грн. Нижче, в розрізі статей, наведена структура активів та їх питома вага.

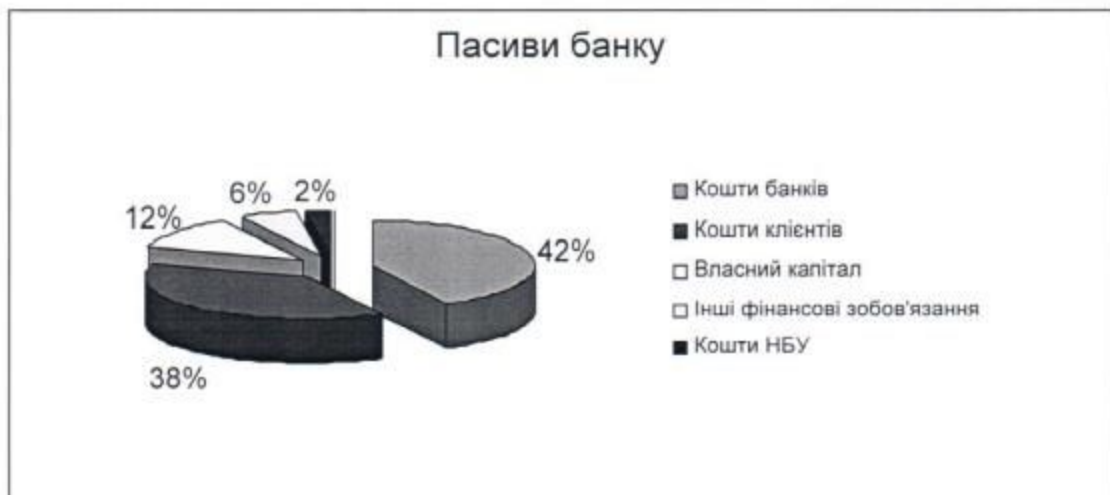
Активи банку



Пасиви Банку представлені коштами інших банків, коштами клієнтів та власним капіталом, зокрема, кошти банків станом на кінець останнього робочого дня 2013 року склали 469 872 тис. грн., в т.ч. кошти, отримані від Національного банку України - 24 476 тис. грн. В цілому, кошти, залучені від банківських установ, складають 45% в загальних пасивах Банку.

Заборгованість перед клієнтами складала 394 237 тис. грн. або 38%, з яких частка в розмірі 77% належить юридичним особам, відповідно, 23% 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 другого року діяльності має становити не більше 100 відсотків регулятивного капіталу банку (станом на кінець дня 31.12.2013 року таке співвідношення складало 68,69%).

Власний капітал станом на кінець 2013 року склав 125 300 тис. грн. або 12% загальних пасивів Банку, в т.ч. - статутний капітал Банку в розмірі 125 000 тис. грн., нерозподілений прибуток (результат поточного року) в розмірі 452 тис. грн., резервні фонди в розмірі 28 тис. грн. та від'ємний результат переоцінки фінансових інструментів у портфелі банку на продаж в розмірі 180 тис. грн. Обсяг інших фінансових зобов'язань склав 60 478 тис. грн., або 5,8% загальних пасивів. Загальні залишки за іншими залученими коштами, в т.ч. кредиторська заборгованість Банку, є несуттєвими, - обсяг такої заборгованості не перевищує 0,1% в загальних пасивах Банку. Нижче, в розрізі статей, наведена структура пасивів станом на кінець дня 31.12.2013 року та їх питома вага.



Банк є прибутковим, результат від його діяльності протягом звітного періоду склав 452 тис. грн.

Процентні доходи у звітному періоді склали 57 985 тис. грн., а процентні витрати 19 910 тис. грн., відповідно, чистий процентний дохід 2013 року становить 38 075 тис. грн. При цьому, в загальній структурі процентних доходів Банку переважають процентні доходи за борговими цінними паперами в портфелі на продаж - їх частка склала майже 63%, процентні доходи за коштами в інших банках, відповідно, 18%. Процентні доходи за кредитними операціями склали 17%, а процентні доходи за залишками на кореспондентських рахунках в інших банках (в т.ч. НБУ) – 2%. Переважною більшістю процентних витрат є витрати за строковими коштами юридичних осіб (44%), відповідно, процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб склали 26%, інших банків – 22%, а за поточними рахунками клієнтів та кредитами від Національного банку України – лише 8%.

Чистий комісійний дохід склав 358 тис. грн., в структурі якого переважають чисті комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів.

Негативний результат від операцій з іноземною валютою станом на кінець 2013 року склав 10 094 тис. грн., а позитивний результат від переоцінки іноземної валюти складає 1 453 тис. грн.

Протягом звітного періоду на формування резервів Банком було спрямовано в цілому 11 652 тис. грн.

Адміністративні та інші операційні витрати у звітному 2013 році склали 17 379 тис. грн. У складі адміністративних та інших операційних витрат переважають витрати на утримання персоналу (46%). Іншими складовими зазначених витрат є витрати:

- на амортизацію основних засобів та нематеріальних активів – 16%
- на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги -5%
- на оперативний лізинг (оренду) - 4%
- інші витрати, в т.ч. витрати на рекламу, страхування, професійні послуги тощо - 29%.

Витрати на податок на прибуток склали 392 тис. грн.

НАЙМЕНУВАННЯ ТА МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ МАТЕРИНСЬКОЇ КОМПАНІЇ

Банк не є учасником будь-якої консолідованої групи.

ЧАСТКА КЕРІВНИЦТВА В АКЦІЯХ БАНКУ

Частка акцій, якими володіють керівники Банку, складає 60,0080 % статутного капіталу Банку, при цьому:

- Заступник Голови Спостережної Ради ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» Павліченко Олег Васильович володіє акціями Банку в розмірі 0,0080 % 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 від 07.09.2012 року) - пряма участь складає 60,0000 % статутного капіталу, опосередкована 0,0080%, відповідно, загальний відсоток в статутному капіталі – 60,0080%;

- Павліченко О.В. (рішення Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 07.09.2012 року) - пряма участь складає 0,0080 % статутного капіталу, опосередкована 60,0000%, відповідно, загальний відсоток в статутному капіталі – 60,0080%;
- Янковський А.В. (рішення Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 08.11.2013 року) пряма участь складає 32,0392 % статутного капіталу, опосередкована 0,0000%, відповідно, загальний відсоток в статутному капіталі – 32,0392%.

ЧАСТКА ІНОЗЕМНИХ ІНВЕСТИТОРІВ В СТАТУТНОМУ КАПІТАЛІ

В статутному капіталі Банку відсутні частки іноземних інвесторів.

ДАТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ДО ВИПУСКУ

Фінансова звітність затверджена до випуску і підписана керівництвом Банку 31 березня 2014 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 функціонує 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 дотримання 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 2013 рік в організаційній структурі Банку існує один територіально відокремлений структурний підрозділ:

Повне найменування: Центральне відділення ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР».

Скорочене найменування: Центральне відділення ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР».

Місцезнаходження відділення: 01034, м.Київ, вул. Володимирська 23а.

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

Темпи зростання світової економіки в 2013 році в цілому були помірними. В країнах з розвинутою економікою тривало відновлення економічної активності, тоді як у країнах з ринками, що розвиваються, темпи економічного зростання уповільнювалися. Рівень безробіття залишався високим, насамперед у країнах Єврозони. Геополітичні кризи та висока пропозиція позначилися на здешевленні основних видів сировини на міжнародних товарних ринках.

За оцінками МВФ, темпи приросту світової економіки в 2013 році залишилися майже на рівні 2012 року – 3,0%. У 2014 та 2015 роках очікується прискорення темпів приросту глобальної економіки до 3,7 та 3,9% відповідно. Суттєве економічне зростання прогнозується насамперед у США, Великобританії та Канаді. Економіка країн Єврозони вперше за тривалий період рецесії розпочне своє відновлення.

Протягом 2013 року діяльність Національного банку України у сфері грошово-кредитної політики була спрямована на виконання цілей і завдань, визначених Основними засадами грошово-кредитної політики на 2013 рік. Це відбувалося зокрема за рахунок підтримки прогнозованої динаміки обмінного курсу гривні, що сприяло й підтримці цінової стабільності в державі.

Водночас досягнення поставлених цілей та завдань здійснювалося за непростих макроекономічних умов. Через несприятливу зовнішньоекономічну кон'юнктуру для основних товарів українського експорту ділова активність у 2013 році залишалася невисокою. Водночас у другому півріччі економічна ситуація поліпшилася завдяки високим показникам аграрного сектору. У звітному році було зібрано рекордний урожай зернових. Приріст реального ВВП за 2013 рік порівняно з 2012 роком становив 0%.

Споживчі ціни перебували на близькому до нуля рівні і їхнє зростання за підсумками року становило лише 0,5%. Така ситуація зумовлювалася передусім насиченням ринку продовольчих товарів за рахунок зростання пропозиції та покращення інфраструктури сільськогосподарського виробництва. Крім того виражена грошово-кредитна політика Національного банку України не допускала шоків монетарного характеру і сприяла поліпшенню ринкових очікувань.

Процентна політика Національного банку України разом з високою ліквідністю банківської системи сприяли зниженню протягом більшої частини року середньозважених процентних ставок банків у національній валюті.

Динаміка грошової пропозиції була адекватною макроекономічній ситуації. Зростання грошової маси в 2013 році становило 17,6% і відбувалося на фоні помірного підвищення пропозиції базових грошей з боку Національного банку України – монетарна база зросла на 20,3%.

Посилення довіри до національної грошової одиниці України та банківської системи сприяли збільшенню обсягу банківських депозитів у національній валюті на 32,1%, та водночас зменшенню в іноземній валюті на 0,8%.

В цілому, позитивна динаміка макроекономічних показників сприяла нарощуванню депозитної бази ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» і, як наслідок, зростанню кредитно-інвестиційного портфелю.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), які були випущені Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ).

Оскільки реєстрація ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» як банківської установи вересні відбулася у попередньому звітному періоді, 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).

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.

Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність відповідно принципу подальшого безперервного функціонування. Розкриття інформації в цій звітності демонструє позитивні результати діяльності Банку та свідчить про доречність безперервності як облікової основи для складання фінансової звітності за 2014 рік. Акціонери та керівництво мають намір й в подальшому розвивати господарську діяльність в Україні як в інвестиційно-корпоративному, так і в роздрібних сегментах.

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.

Оскільки інформація у річній фінансовій звітності, зокрема суми у Звіті про фінансовий стан (Баланс), Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті 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, вперше подаються за повний календарний рік, тоді як фінансова звітність за попередній звітний період мала показники, що включали себе результати діяльності за неповними чотирма місяцями роботи Банку, - вони не є зіставними для порівняння з даними попереднього звітного періоду.

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.

Ряд діючих 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 стриманої 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. Різниця 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 вигод, 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 вигод, 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, відображається 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
Інвестиційна нерухомість	історична собівартість за вирахуванням накопиченої амортизації
Інші фінансові активи	справедлива вартість та амортизована собівартість
Інші активи	історична собівартість

Зобов'язання Банку на звітну дату оцінені:

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

Операції в іноземній валюті та банківських металах 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.

Активи та зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах у Звіті про фінансовий стан (Баланс) за 2013 та 2012 роки відображені за офіційним валютним курсом Національного банку України, що був встановлений на дати складання звітів:

Найменування валюти	Код валюти цифровий	Код валюти літерний	31.12.2013	31.12.2012
Долари США	840	USD	799,30/100	799,30/100
Євро	978	EUR	1 104,153/100	1 053,7172/100
Фунти стерлінгів	826	GBP	1319,7311/100	-
Швейцарські франки	756	CHF	902,5282/100	-
Російські рублі	643	RUB	2,4497/10	2,6316/10
Золото	959	XAU	9 665,535/1	-
Срібло	961	XAG	159,221/1	-

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 31.12.2013 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

за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких активів (портфель цінних паперів на продаж);

Позики та дебіторська заборгованість

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 проводиметься з перевищенням строків, передбачених умовами договору, або в обсягах, менших, ніж передбачено договором, або взагалі не проводиметься).

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року Банк визнавав зменшення корисності під заборгованість інших банків та під заборгованість за 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 2013 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 неопов'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 відображається 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:

В звітному та попередньому звітному періодах операції з торговими цінними паперами не здійснювалися.

4.8. Кредити та заборгованість клієнтів:

Банк відносить фінансовий актив до категорії кредитів та заборгованості клієнтів, коли він стає стороною контрактних положень щодо інструмента, з умов якого випливає будь-яке зобов'язання Банку надати певну суму грошей, будь-яка гарантія, будь-яке зобов'язання придбати право вимоги боргу, будь-яке продовження строку погашення боргу, яке надано в обмін на зобов'язання боржника щодо повернення заборгованої суми, а також на зобов'язання з оплати процентів та інших зборів з такої суми.

Надані кредити під час первісного визнання Банк оцінює за справедливою вартістю, уключаючи 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, овернайт та відновлювальних кредитних ліній) за амортизованою собівартістю 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 розформовує (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.

Реструктуризації підлягають кредити, за якими на дату проведення реструктуризації існує проблемна заборгованість, спричинена фінансовими труднощами позичальника. Протягом 2013 року реструктуризація кредитів та заборгованості клієнтів не здійснювалася.

Обсяг кредитного портфелю, що відображено у Звіті про фінансовий стан (Баланс), станом на кінець дня 31.12.2013 року склав 58 564 тис. грн., тоді як у попередньому звітному періоді кредитний портфель становив лише 12 134 тис. грн. 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 22 «Процентні доходи та витрати» (рядок 1), станом на кінець дня 31 грудня 2013 року склали 9 609 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. Нарухування 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.

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 31.12.2013 року балансова вартість таких цінних паперів склала 398 382 тис. грн. Переважну більшість (75%) в портфелі складають облігації внутрішньої державної позики (ОВДГП), решта – корпоративні облігації.

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):

Банк визнає операції з продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу як операції РЕПО, якщо:

- укладений договір прямого або зворотного РЕПО;
- укладені договори продажу (купівлі) цінних паперів та зворотної купівлі (продажу) тих самих цінних паперів за фіксованою ціною з одним і тим самим контрагентом.

В обліку такі операції відображаються як кредитні операції РЕПО (як наданий (отриманий) кредит під заставу цінних паперів з подальшим зворотнім обміном) незалежно від того, одним чи кількома договорами вони оформлені.

Доходи від операцій РЕПО включаються до статті «Процентні доходи», відповідно, витрати за такими операціями включаються до статті «Процентні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Протягом звітного року Банк, в основному, здійснював операції продажу цінних паперів із зобов'язанням зворотного вику. Кошти, отримані Банком за операціями РЕПО включені до статті «Кошти банків» Звіту про фінансовий стан (Баланс), Примітка 14 «Кошти банків».

4.11. Цінні папери в портфелі банку до погашення:

Протягом звітного та попереднього звітних періодів операції з цінними паперами в портфелі до погашення Банком не здійснювалися.

4.12. Інвестиції в асоційовані компанії:

Протягом звітного та попереднього звітних періодів інвестиції в асоційовані компанії Банком не здійснювалися.

4.13. Інвестиційна нерухомість:

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є земля, об'єкт нерухомості або частина об'єкта нерухомості, що знаходяться у розпорядженні банку як орендаря за договором фінансового лізингу з метою отримання орендних платежів та або інших видів доходів для збільшення капіталу.

Один і той самий об'єкт нерухомості може бути розділений на конструктивно відокремлені частини, що використовуються в різних цілях: одна частина - для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу, інша - для використання в процесі діяльності банку або для адміністративних цілей.

У бухгалтерському обліку такі частини об'єкта нерухомості відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо. Якщо ці частини не можуть бути продані окремо, об'єкт основних засобів визнається інвестиційною нерухомістю за умови її використання переважно з метою отримання орендної плати та/або для збільшення власного капіталу, тобто якщо лише незначна частина об'єкта утримується для використання в процесі діяльності банку або для адміністративних цілей.

Критерії визнання інвестиційної нерухомості.

З метою розмежування ознак, за якими об'єкт основних засобів має визнаватися та відображатися як інвестиційна нерухомість, Банк застосовує вартісний критерій.

При цьому, за об'єктом основних засобів, що одночасно використовується з різною метою й може відноситися і до операційної нерухомості, і до інвестиційної нерухомості, але не може бути відображений окремо (проданий окремо), Банк застосовує вартісний критерій, використання якого передбачає принцип «більше 67 % первісної (залишкової) вартості», а саме: якщо як інвестиційна використовується частина нерухомості, що має первісну (залишкову) вартість в розмірі понад 67 % її загальної первісної (залишкової) вартості, то весь об'єкт слід вважати інвестиційною нерухомістю. Тобто якщо первісна (залишкова) вартість нерухомості, що використовується з операційною метою, складає 33 % або менше відсотків первісної (залишкової) вартості – всю нерухомість слід обліковувати (визнавати) як інвестиційну нерухомість.

За умови коли певний об'єкт основних засобів одночасно використовується в процесі здійснення банківської діяльності, а саме для надання банківських послуг та/або для адміністративних цілей, а також з метою отримання орендної плати та/або для збільшення власного капіталу, при цьому частини такого об'єкту основних засобів можуть бути відображені окремо (продані окремо), з метою розмежування ознак й відображення в окремому обліку операційної нерухомості та інвестиційної нерухомості, Банк також застосовує вартісний критерій, використання якого передбачає застосування принципу «більше 33 % первісної (залишкової) вартості», а саме: якщо як інвестиційна використовується частина нерухомості, первісна (залишкова) вартість якої складає або перевищує 33 % її загальної первісної (залишкової) вартості, то цю частину об'єкту слід вважати інвестиційною нерухомістю та відповідним чином відображати в балансі. В такому випадку Банк відображає в обліку об'єкти інвестиційної та операційної нерухомості як конструктивно відокремлені частини.

У фінансовому обліку придбана (створена) інвестиційна нерухомість зараховується на баланс Банку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Оскільки придбання Банком нерухомості, частина якої згодом була переведена до об'єкту інвестиційної нерухомості, було здійснено у звітному році за ринковою вартістю, керівництво вважає, що балансова вартість такої нерухомості приблизно дорівнює її справедливій вартості.

Переведення нерухомості до інвестиційної нерухомості або виведення її зі складу інвестиційної нерухомості в бухгалтерському обліку здійснюється за первісною вартістю з урахуванням сум накопиченого зносу.

Переведення об'єкта нерухомості до категорії інвестиційної нерухомості та з категорії інвестиційної нерухомості до інших Банк проводить лише в разі зміни способу його функціонального використання, що підтверджується такими подіями:

- а) початком зайняття власником нерухомості - у разі переведення з інвестиційної нерухомості до нерухомості, зайнятої власником;
- б) закінченням зайняття власником нерухомості - у разі переведення з нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості;
- в) завершенням будівництва або забудови - у разі переведення з нерухомості в процесі будівництва або забудови до інвестиційної нерухомості.

Якщо Банк здійснює поліпшення (добудову, реконструкцію тощо) існуючої інвестиційної нерухомості для продовження її використання в майбутньому як інвестиційної нерухомості, то такий об'єкт нерухомості залишається у складі інвестиційної нерухомості.

Інвестиційна нерухомість, що обліковується за первісною вартістю, зменшеною на суму нарахованої амортизації з урахуванням втрат від зменшення корисності та вигод від її відновлення, переоцінці не підлягає.

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення та відображаються за відповідними рахунками 7 класу.

Після первісного визнання (переведення) об'єкта інвестиційної нерухомості його подальшу оцінку Банк продовжує здійснювати за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності. Ліквідаційна вартість такого об'єкта нерухомості має дорівнювати нулю, первісна вартість амортизується протягом строку його корисного використання (за прямолінійним методом). Строк корисного використання

створеного (переведеного до) об'єкта інвестиційної нерухомості відповідає строку корисного використання іншої ідентичної нерухомості.

Інформація про інвестиційну нерухомість розкривається в Примітці 10 «Інвестиційна нерухомість».

Орендний дохід включається до Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід та наведений в Примітці 24 «Інші операційні доходи».

4.14. Гудвіл:

Протягом 2012-2013 років 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 протягом звітного та попереднього звітних періодів 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, відображений 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 11 «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 правостановлюючого 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, та 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 протягом звітного та попереднього звітного періодів 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 табл.11.1. Примітки 11 «Основні засоби та нематеріальні активи».

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

Лізинг (оренда), що не передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив, класифікується оперативним.

Витрати Банку, пов'язані з укладанням угоди про оперативний лізинг (оренду), наприклад, юридичні або нотаріальні послуги, комісійні винагороди тощо, визнаються поточними операційними витратами того звітного періоду, в якому вони понесені.

Дохід від операцій, в яких Банк виступає лізингодавцем, визнається Банком як інший операційний дохід. Нарахування лізингових (орендних) платежів здійснюється щомісячно, протягом строку дії договору оренди. Протягом звітного періоду такі доходи були несуттєвими для Банку і склали лише 1 тис. грн. (Примітка 24 «Інші операційні доходи»).

Витрати на утримання об'єкта основних засобів та нематеріальних активів, що передані в оперативний лізинг (оренду), представлені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

За операціями, в яких Банк є лізингоодержувачем, витрати (сплачені лізингові платежі за отриманим в оперативну оренду майном) щомісячно відображаються у складі адміністративних та інших операційних витрат протягом строку дії договорів. За звітний період сума таких орендних платежів склала 669 тис. грн. (зазначені витрати є складовою витрат, визначених в Примітці 25 «Адміністративні та інші операційні витрати»).

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 та попереднього звітних періодів 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:

Похідні фінансові інструменти з метою відображення в обліку класифікуються таким чином:

- похідні фінансові інструменти в торговому портфелі банку;
- похідні фінансові інструменти, що призначені для обліку хеджування.

Строкові контракти на придбання або продаж не фінансового активу, які передбачають погашення грошовими коштами на нетто-основі чи іншим фінансовим інструментом або шляхом обміну фінансових інструментів, класифікуються як похідні фінансові інструменти. Банк операції з похідними фінансовими інструментами класифікує як похідні фінансові інструменти в торговому портфелі.

Первісно усі похідні фінансові інструменти в торговому портфелі Банку оцінюються та відображаються в обліку за справедливою вартістю. Витрати на операцію визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами.

Вимоги та зобов'язання за похідними фінансовими інструментами на дату операції обліковуються за позабалансовими рахунками за курсом (ціною), зафіксованою у контракті, вимоги дорівнюють зобов'язанням. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, крім опціонів, на дату операції дорівнює нулю. Справедлива вартість опціонів на дату операції дорівнює премії опціонів, яка відображається за балансовими рахунками для обліку опціонів.

На кожну наступну після первісного визнання дату балансу похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без будь-яких витрат на операції.

Переоцінка похідних фінансових інструментів, якими є біржові інструменти, здійснюється Банком за результатами кожного біржового дня (торговельної сесії) за визначеною біржею котирувальною (розрахунковою) ціною.

Переоцінка похідних фінансових інструментів, якими є позабіржові інструменти, здійснюється Банком у разі зміни їх справедливої вартості.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Якщо котирування ринкових цін на похідні фінансові інструменти є недоступним, то для визначення справедливої вартості застосовуються такі методи:

- посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- аналіз дисконтова них грошових потоків;
- інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості похідних фінансових інструментів.

Операції ДЕПО-СВОП, тобто надані кредити [розміщені вклади (депозити)] та отримані кредити [залучені вклади (депозити)] на міжбанківському ринку за договорами, укладеними з одним і тим самим контрагентом, у різних валютах, на еквівалентну суму та однаковий термін погашення, - відображаються Банком у бухгалтерському обліку як операції з похідними фінансовими інструментами, зокрема, як валютний СВОП. При цьому, наявність або відсутність угоди про взаємозалік вимог та зобов'язань (погашення на нетто-основі) не впливає на визначення похідного інструмента.

Ознаками, що приводять операції за сутністю до похідного інструмента, є укладання угод:

- з одним контрагентом;
- одночасно та в очікуванні одна одної;
- в різних валютах на еквівалентну суму;
- пов'язаних однаковим ризиком;
- за умови, коли немає економічної необхідності чи бізнесової мети для окремого структурування операцій, які також не можна було б здійснити в одній операції.

4.22. Залучені кошти:

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року залучені кошти представлені наступними статтями у Звіті про фінансовий стан (Баланс):

- кошти банків;
- кошти клієнтів.

До статті «Кошти банків» включені кредити та депозити, отримані від банків, в т.ч. кредити рефінансування, отримані від Національного банку України, а також кошти, отримані за операціями РЕПО (примітка 14).

Стаття «Кошти клієнтів» включає кошти юридичних та фізичних осіб, що обліковуються на рахунках клієнтів на вимогу та строкових (вкладних) рахунках (примітка 15).

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.

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.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року боргові цінні папери, емітовані Банком, відсутні.

4.23. Резерви за зобов'язаннями:

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, з великим ступенем ймовірності вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням банком таких фінансових зобов'язань.

До таких зобов'язань належать зобов'язання, які обліковуються за позабалансовими рахунками таких груп:

- гарантії, поручительства, акредитиви та акцепти, що надані банкам;
- гарантії, що надані клієнтам; зобов'язання з кредитування, що надані банкам;
- зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам.

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

Банк визначає потрібну суму для сплати за наданою гарантією станом на звітну дату, якщо він впевнений у тому, що буде змушений платити за такою гарантією. На визначену суму за вирахуванням суми отриманої винагороди (з урахуванням накопиченої амортизації) формується резерв за виданими зобов'язаннями.

Сума сформованого резерву за наданими фінансовими зобов'язаннями, яка станом на кінець дня 31.12.2013 року склала 1 тис. грн., відображена у Звіті про фінансовий стан (Баланс) та в Примітці 16 «Резерви за зобов'язаннями».

4.24. Субординований борг:

Протягом звітного та попереднього звітних періодів Банк не залучав субординований борг.

4.25. Податок на прибуток:

Банк визнає відстрочені активи (зобов'язання), якщо відшкодування (погашення) балансової вартості активу (зобов'язання) спричинить збільшення або зменшення майбутніх податкових платежів порівняно з тими, якими б вони були, якби їх відшкодування (погашення) не мало податкових наслідків. При цьому, Банк визначає тимчасові різниці, які підлягають оподаткуванню або вирахуванню.

Відстрочені податкові активи (зобов'язання) розраховуються за ставками оподаткування, що діятимуть протягом періоду, у якому здійснюватимуться реалізація або використання активу та погашення зобов'язання. Відстрочені податкові активи визнаються не завжди, а тільки в обсязі очікуваного оподаткованого прибутку.

Поточний податок на прибуток і відстрочений податок на прибуток визнаються витратами або доходом у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, крім податку на прибуток, що нарахований в результаті дооцінки активів до справедливої вартості, які, відповідно до МСБО, відображаються збільшенням власного капіталу.

Поточний податок на прибуток і відстрочений податок на прибуток визнаються змінами власного капіталу, якщо податки виникають за операціями, що відображені на рахунках власного капіталу.

Податковим кодексом України передбачене поступове зменшення ставки податку на прибуток. Ставка податку на прибуток у звітному 2013 році становила 19%, в минулому звітному періоді – 21%. Ставка податку, яка згідно податкового законодавства буде застосовуватися у 2014 році, становить 18%.

За результатами розрахунку суми відстроченого податку на прибуток за 2013 рік Банком, станом на кінець дня 31 грудня 2013 року, визнано та відображено в регістрах бухгалтерського обліку відстрочений податковий актив в розмірі 34 тис. грн. 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 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 26.1 та 26.2 Примітки 26 «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.

Емісійний дохід – перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій (інших корпоративних прав) над їх номіналом або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу.

Протягом звітного періоду статутний капітал Банку не змінювався, станом на кінець дня 31.12.2013 року він складає 125 000 тис. грн.. Емісійний дохід протягом звітного періоду також не отримувався. Інформація про акції статутного капіталу розкривається в Примітці 19 «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.

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 нарахування 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. Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

З огляду на міжнародну практику та правила, що прийняті в банківських установах України, ефективна ставка відсотка не застосовується за такими фінансовими інструментами:

- доходи (витрати) за кредитами та депозитами «овернайт»;
- доходи (витрати) за кредитами «овердрафт» та за відновлювальними кредитними лініями;
- доходи (витрати) закладами (депозитами) на вимогу;
- доходи (витрати) за казначейськими операціями на міжбанківському ринку зі строком користування до трьох місяців.

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.

Нарахування 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 окремий аналітичний рахунок балансового рахунку 6204 «Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами». Результат від переоцінки монетарних статей балансу в іноземній валюті відображений у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) окремо, в статті «Результат від переоцінки іноземної валюти».

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». Торговельний результат від таких операцій представлений 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 відповідатимуть 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 Банк виділяє 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, банкотні 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 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 2013 році не було.

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

У процесі застосування облікової політики керівництво Банку використовувало свої судження та здійснювало оцінки при визначенні сум, відображених у фінансовій звітності, користуючись основними принципами МСФЗ. У випадку неможливості застосування будь-якого якого-небудь стандарту або інтерпретації по конкретній угоді, керівництво Банку застосовувало професійні судження, які дозволяли представляти актуальну та достовірну інформацію. При використанні професійних суджень, Банк керувався вимогами пунктів 10 та 11 МСФО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», вимогами інших стандартів або інтерпретацій, що стосуються аналогічних або пов'язаних з ними питань.

Оцінки та припущення ґрунтуються на інформації, наявній на дату випуску фінансової звітності. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок та припущень. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

Зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів.

Керівництво оцінює зменшення корисності шляхом оцінки вірогідності погашення кредитів на основі аналізу окремих позичальників за окремо взятими значними позиками, а також у сукупності, за позиками з аналогічними умовами та характеристиками ризику. Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих позик, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність платежів і заставу, якщо вона існує. Для визначення суми зменшення корисності керівництво проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової ефективної ставки по кредиту. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості та процентів залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

Справедлива вартість фінансових інструментів.

Якщо справедливую вартість фінансових активів та зобов'язань, відображених у Звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визнається з використанням різних методик оцінки, що включають застосування математичних моделей. Вихідні дані для цих моделей визначаються на основі моделі оцінки, що використовує спостережні дані, але коли це неможливо, при визначенні справедливої вартості необхідні певні судження.

Суттєвість викривлення статей.

Оцінюючі суттєвість розміру та характеру викривлення статей Банк виходив з того, що пропуск або викривлення статей (окремо чи у сукупності) не повинні мати впливу на економічні рішення, які приймають користувачі на основі фінансової звітності за умови, що користувачі мають відповідні знання бізнесу, економічної діяльності та бухгалтерського обліку і прагнуть вивчати інформацію з достатньою ретельністю. Управлінський персонал дійшов висновку, що наведена у фінансовій звітності інформація при збитку від знецінення кредитів та інших активів, оцінка яких здійснена відповідно до вимог Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління Національного Банку України від 25.01.2012 року №23, несуттєво відрізняється від оцінки відповідно до МСФЗ.

Оподаткування.

Управлінський персонал вважає, що Банк дотримується всіх положень чинного податкового законодавства. Однак, немає впевненості в тому, що податкові органи не інтерпретують дотримання Банком положень чинного законодавства в інший спосіб, що, як наслідок, може спричинити штрафні санкції. Фактична сплата додатково нарахованих податків залежить від здатності податкових органів поставити під сумнів існуючі положення і інтерпретації застосованого податкового законодавства. Й хоча керівництво Банку оцінює такі ризики несуттєвими, фактичні результати можуть відрізнятися від облікованого.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Застосовувана облікова політика відповідає тій, яка використовувалася у попередньому фінансовому році, за винятком застосування Банком нових, переглянутих МСФЗ, обов'язкових до застосування до річних періодів, що починаються з 1 січня 2013 року.

Деякі нові МСФЗ стали обов'язковими для Банку в період з 1 січня по 31 грудня 2013 року. Далі перераховані нові та переглянуті МСФЗ, які в даний час застосовні до діяльності Банку, а також представлено опис їх впливу на облікову політику Банку. Всі зміни в обліковій політиці були зроблені ретроспективно, якщо не вказано інше.

МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам» (далі – МСФЗ (IAS) 19) випущений в червні 2011 року, набирає чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. МСФЗ (IAS) 19 встановлює правила обліку та розкриття інформації роботодавцями про винагороди працівникам. МСФЗ (IAS) 19 удосконалив облік виплат по закінченні трудової діяльності шляхом виключення можливості відстрочки визнання прибутків і збитків, відомої як «метод коридору», удосконалив подання змін в активах та зобов'язаннях і збільшив обсяг інформації, що розкривається за планами з встановленими виплатами.

Банк вважає, що МСФЗ (IAS) 19 не чинив істотного впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність» (далі – МСФЗ (IAS) 27) переглянутий в травні 2011 року, набирає чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. МСФЗ (IAS) 27 містить правила з обліку та розкриття інформації щодо інвестицій в дочірні, спільні та асоційовані підприємства (організації) при складанні організацією окремої фінансової звітності. МСФЗ (IAS) 27 передбачає, щоб організація, що складає окрему фінансову звітність, враховувала такі інвестиції за собівартістю або відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». МСФЗ (IAS) 27 випущений одночасно з МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність», і обидва МСФЗ замінюють МСФЗ (IAS) 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» (з поправками 2008 року).

МСФЗ (IAS) 27 не мав впливу на фінансовий стан і результати діяльності Банку, оскільки Банк не є учасником консолідованої групи та не складає консолідовану фінансову звітність.

МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» (далі – МСФЗ (IAS) 28) переглянутий в травні 2011 року, набуває чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2013 або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. МСФЗ (IAS) 28 містить порядок обліку інвестицій в асоційовані підприємства (організації) і встановлює вимоги щодо застосування методу участі при обліку інвестицій в асоційовані та спільні підприємства (організації). МСФЗ (IAS) 28 замінює МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» (переглянутий у 2003 року).

МСФЗ (IAS) 28 не мав впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку, оскільки Банк не здійснював інвестицій в асоційовані та спільні підприємства.

МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність» (далі – МСФЗ (IFRS) 11) випущений у травні 2011 року, набирає чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. МСФЗ (IFRS) 11 вносить удосконалення в облік угод про спільну діяльність шляхом введення підходу, що вимагає від сторони в угоді про спільну діяльність визнавати відповідні права і зобов'язання, обумовлені угодою. Класифікація угод про спільну діяльність буде проводитися на основі аналізу прав і зобов'язань сторін по даній угоді. Стандарт передбачає класифікацію угод про спільну діяльність або в якості спільних операцій, або у якості спільних підприємств. Крім того, стандарт виключає можливість застосування для обліку угод про спільну діяльність методу пропорційної консолідації. МСФЗ (IFRS) 11 замінює МСФЗ (IAS) 31 «Участь у спільному підприємстві» та ПКР (SIC) 13 «Спільно контрольовані підприємства - немонетарні вклади учасників спільного підприємства».

МСФЗ (IFRS) 11 не мав впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про участь в інших підприємствах» (далі – МСФЗ (IFRS) 12) випущений у травні 2011 року, набуває чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2013 або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. МСФЗ (IFRS) 12 являє собою новий МСФЗ, встановлює вимоги про розкриття інформації щодо часток участі в інших підприємствах (організаціях), включаючи дочірні підприємства (організації), спільну діяльність, асоційовані підприємства (організації) і неконсолідовані структуровані підприємства (організації).

МСФЗ (IFRS) 12 не мав впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості» (далі – МСФЗ (IFRS) 13) випущений у травні 2011 року, набирає чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. МСФЗ (IFRS) 13 визначає поняття «справедлива вартість», об'єднує в рамках одного стандарту основоположні підходи до оцінки справедливої вартості і встановлює порядок розкриття інформації про оцінку справедливої вартості. МСФЗ (IFRS) 13 застосовується у випадках, коли інший стандарт у складі МСФЗ вимагає і дозволяє оцінку за справедливою вартістю. МСФЗ (IFRS) 13 не вводить новий порядок оцінки активів або зобов'язань за справедливою вартістю, не змінює об'єкт оцінки за справедливою вартістю в МСФЗ і не розглядає питання про подання змін до справедливої вартості.

Банк вважає, що МСФЗ (IFRS) 13 не чинив істотного впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" - «Подання статей іншого сукупного доходу» випущені в червні 2011 року, набувають чинності для річних періодів, що починаються з 1 липня 2012 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Згідно з цими поправками статті, представлені в іншому сукупному прибутку, групуються з урахуванням потенційної можливості подальшої перекласифікації в прибуток або збиток. Банк вважає, що дані поправки не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - «Розкриття інформації - Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань» випущені в грудні 2011 року, набувають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2013 або після цієї дати, з ретроспективним застосуванням. Таке розкриття інформації забезпечить користувачів фінансової звітності інформацією, корисною для оцінки ефекту або потенційного ефекту взаємозаліків на фінансове становище організації, аналізу і порівняння фінансової звітності, складеної відповідно до МСФЗ і загальноприйнятих принципів бухгалтерського обліку (США).

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 не чинили впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 11 та МСФЗ (IFRS) 12 - «Консолідована фінансова звітність, спільна діяльність та розкриття інформації про участь в інших підприємствах: керівництво по переходу» випущені в червні 2012 року, набувають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Організаціям у рамках переходу на зазначені стандарти надано право розкривати у фінансовій звітності відкориговану порівняльну інформацію тільки за попередній порівняльний період. Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 11 та МСФЗ (IFRS) 12 не чинили істотного впливу на фінансову звітність Банку.

«Удосконалення МСФЗ 2009-2011» випущені в травні 2012 року, набувають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2013 року. Рада з міжнародних стандартів фінансової звітності випустила збірку поправок до МСФЗ головним чином з метою усунення внутрішніх невідповідностей та уточнення формулювань:

поправки до МСФЗ (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" уточнюють склад повного пакету фінансової звітності і вимоги щодо надання порівняльної інформації. (Дані поправки не зробили істотного впливу на фінансову звітність Банку);

поправки до МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» торкнулися порядку класифікації запасних частин і запасного устаткування в якості основних засобів (Дані поправки не чинили впливу на фінансову звітність Банку);

поправки до МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти: подання інформації» уточнюють питання наслідків податку на прибуток, пов'язаних з розподілом коштів власникам пайових інструментів. (Дані поправки не чинили впливу на фінансову звітність Банку);

поправки до МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність» зачіпають інформацію, необхідну до розкриття у відношенні до звітних сегментів (Дані поправки не зробили істотного впливу на фінансову звітність Банку);

поправки до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування МСФЗ» уточнюють питання повторного застосування МСФЗ (IFRS) 1 і витрат за позиками, що відносяться на активи, початок визнання яких передував даті переходу на МСФЗ. (Дані поправки не чинили впливу на фінансову звітність Банку).

Вплив переходу на нові або переглянуті МСФЗ.

Опубліковано низку нових МСФЗ, які є обов'язковими для звітних періодів, що починаються з 1 січня 2014 року або після цієї дати, і які Банк ще не прийняв достроково:

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» (далі - МСФЗ (IFRS) 9) спочатку випущений в листопаді 2009 року, згодом перевипущений в жовтні 2010 року, і внесені поправки в грудні 2011 року, набирає чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2015 або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. МСФЗ (IFRS) 9 поступово замінить МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». МСФЗ (IFRS) 9 вводить нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів. Зокрема, в цілях подальшої оцінки всі фінансові активи повинні класифікуватися як «оцінюються за амортизованою вартістю» або «за справедливою вартістю з переоцінкою через прибуток або збиток», при цьому можливо, що не підлягає скасування вибір відображення переоцінки дольових фінансових інструментів, не призначених для торгівлі, через інший сукупний дохід звіту про сукупний дохід. Більшість вимог щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань було перенесено в МСФЗ (IFRS) 9 в основному без поправок з МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Основною відмінністю є відображення і розкриття інформації про вплив змін власного кредитного ризику фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, в іншому сукупному прибутку.

В даний час Банк проводить оцінку впливу МСФЗ (IFRS) 9 на фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти: подання інформації» (далі - МСФЗ (IAS) 32) - «Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань» випущені в грудні 2011 року, набувають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2014 або після цієї дати, з ретроспективним застосуванням. Ці поправки роз'яснюють поняття «мають зараз законодавчо можливе право взаємозаліку», а також роз'яснюють застосування критерію взаємозаліку, що використовується в МСФЗ (IAS) 32 для розрахункових систем (таких як системи клірингових розрахунків), які застосовують механізм неодноразово валових розрахунків.

В даний час Банк проводить оцінку впливу даних змін на фінансову звітність.

На думку Банку, застосування перерахованих вище МСФЗ не вплине істотно на фінансову звітність Банку протягом періоду їх первісного застосування.

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.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	Готівкові кошти	8 256	2 212
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	14 762	28 268
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	117 080	159 894
3.1	України	117 080	159 894
3.2	інших країн	0	0
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	140 098	190 374

Кредитна якість еквівалентів грошових коштів класифікована за I (найвищою) категорією якості, така заборгованість не має ризику для Банку або він є мінімальним для нього. Станом на звітну дату резерви за коштами, що розміщені на кореспондентських рахунках в інших банках, не формувалися, така заборгованість є поточною та не знеціненою.

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.

Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	Депозити в інших банках:	248 828	0
1.1	короткострокові депозити	248 828	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:	88 169	55 976
3.1	короткострокові	88 169	55 976
3.2	довгострокові	0	0
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(15 450)	(2 159)
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	321 547	53 817

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	Непрострочені і незнецінені:	0	0	0	0
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	248 828	0	88 169	336 997
2.1	непрострочені	248 828	0	88 169	336 997
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	248 828	0	88 169	336 997

4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(8 112)	0	(7 338)	(15 450)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	240 716	0	80 831	321 547

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	Непрострочені і незнецінені:	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
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 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	2013 рік		2012 рік	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	(2 159)	0	0	0
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(13 291)	0	(2 159)	0
3	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	(15 450)	0	(2 159)	0

У звітному періоді не відбувалося часткового або повного погашення контрагентами раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості.

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	Кредити, що надані юридичним особам	56 506	13 322
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	14	0
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	2 261	637
4	Резерв під знецінення кредитів	(217)	(1 825)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	58 564	12 134

Станом на звітну та попередню звітну дату Банк не отримував цінні папери в якості забезпечення за кредитами та заборгованістю клієнтів за операціями РЕПО.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	(1 819)	0	(6)	(1 825)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	1 674	0	(66)	1 608
3	Залишок за станом на кінець періоду	(145)	0	(72)	(217)

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

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	0	0	0	0
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 819)	0	(6)	(1 825)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(1 819)	0	(6)	(1 825)

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2013 рік		2012 рік	
		сума	%	сума	%
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	0	0 %	8 346	60 %
2	Торівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	53 751	91 %	4 976	36 %
3	Фізичні особи	2 261	4 %	637	4 %
4	Інші	2 769	5 %	0	0 %
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	58 781	100 %	13 959	100 %

Станом на кінець дня 31.12.2013 концентрація кредитів, наданих 3 найбільшим позичальникам склала 48 671 тис.грн. (83% від загального кредитного портфелю) (станом на кінець дня 31.12.2012: 13 959 тис.грн. або 100%).

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	1 057	14	1 217	2 288
2	Кредити, що забезпечені:	55 449	0	1 044	56 493
2.1	грошовими коштами	54 691	0	102	54 793
2.2	нерухомим майном	0	0	100	100
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	0	0	100	100
2.3	іншими активами	758	0	842	1 600
	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	56 506	14	2 261	58 781

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	13 322	0	637	13 959
2	Кредити, що забезпечені	0	0	0	0
	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	13 322	0	637	13 959

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	0	0	0	0
2	Прострочені, але незнецінені	0	0	0	0
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	56 506	14	2 261	58 781
3.1	непрострочені	56 506	14	2 261	58 781
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	56 506	14	2 261	58 781
5	Резерв під знецінення за кредитами	(145)	0	(72)	(217)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	56 361	14	2 189	58 564

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	0	0	0	0
2	Прострочені, але незнецінені	0	0	0	0
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	13 322	0	637	13 959
3.1	непрострочені	13 322	0	637	13 959
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	13 322	0	637	13 959
5	Резерв під знецінення за кредитами	(1 819)	0	(6)	(1 825)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	11 503	0	631	12 134

Таблиця 8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату (на кінець дня 31.12.2013)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	56 506	0	56 506
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	14	0	14
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	2 261	0	2 261
4	Усього кредитів	58 781	0	58 781

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

Таблиця 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період (на кінець дня 31.12.2012)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	13 322	0	13 322
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	637	0	637
3	Усього кредитів	13 959	0	13 959

Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	Боргові цінні папери:	398 382	195 887
1.1	державні облігації	297 108	165 922
1.2	облігації підприємств	101 274	29 965
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
3	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	398 382	195 887

Протягом звітного та попереднього звітних періодів 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 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації підприємств	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	297 108	101 274	398 382
1.1	державні установи та підприємства	297 108	31 007	328 115
1.2	великі підприємства	0	61 537	61 537
1.3	середні підприємства	0	8 730	8 730
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	297 108	101 274	398 382

В звітному та попередньому звітних періодах 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 31.12.2013 року та на кінець дня 31.12.2012 року в портфелі банку на продаж відсутні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком.

Балансова вартість цінних паперів, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО за станом на кінець звітного періоду становить 32 883 тис. грн., на кінець попереднього звітного періоду такі операції відсутні.

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації підприємств	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	165 922	29 965	195 887
1.1	державні установи та підприємства	165 922	29 965	195 887
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	165 922	29 965	195 887

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
1	Залишок на початок періоду (01.01.2013):	0	0	0	0	0
2	Придбання	0	0	0	0	0
3	Амортизація	0	0	(199)	0	(199)
4	Переведення з категорії будівель, що займані власником	0	0	18 688	0	18 688
5	Залишок за станом на кінець періоду (31.12.2013)	0	0	18 489	0	18 489
5.1	Первісна вартість	0	0	18 845	0	18 845
5.2	Знос	0	0	(356)	0	(356)

Балансова вартість облікованої станом на кінець дня 31.12.2013 року інвестиційної нерухомості Банку відповідає її справедливій вартості, оскільки придбання нерухомості було здійснено Банком у звітному році за ринковою вартістю. В попередньому звітному періоді нерухомість, що класифікується Банком як інвестиційна, була відсутня.

Таблиця 10.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	2013 рік	2012 рік
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	251	0
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	0	0
3	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	0	0

Таблиця 10.3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

(тис. грн.)

	Період дії операційної оренди	2013 рік	2012 рік
1	До 1 року	594	0
2	Від 1 до 5 років	833	0
3	Понад 5 років	0	0
4	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	1 427	0

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи
Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи

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 (01.01.2012)	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	1 073	127	344	75	1 435	3 009	678	0	6 741
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	(1 502)	0	0	0	(1 502)			
7	Вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Амортизаційні відрахування	0	0	(29)	(2)	(7)	(1)	(262)	0	(3)	0	(304)						
9	Зменшення корисності	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0
11	Переоцінка	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0
11.2	Переоцінка зносу	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0
13	Інші зміни	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Балансова вартість на кінець попереднього періоду – 31.12.2012 (на початок звітного періоду):	0	0	1 044	125	337	74	1 173	1 507	675	0	4 935						
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	0	1 073	127	344	75	1 435	1 507	678	0	5 239						
14.2	Знос на кінець	0	0	(29)	(2)	(7)	(1)	(262)	0	(3)	0	(304)						

	попереднього періоду (на початок звітного періоду)																	
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Надходження	0	33 231	2 521	208	904	650	379	35 692	2 389	0	75 974						
17	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	1 377	347	5	0	23	41	0	13	0	1 806						
18	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						0
19	Інші переведення	0	(18 688)	(19)	0	(64)	83	0	(36 877)	0	0	(55 565)						
19.1	Переїсна (переоцінена) вартість	0	(18 845)	(19)	0	(65)	84	0	(36 877)	0	0	(55 722)						
19.2	Знос	0	157	0	0	1	(1)	0	0	0	0	157						
20	Вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						0
20.1	Переїсна (переоцінена) вартість	0	0	0	0	0	0	(5)	0	0	0	(5)						
20.2	Знос	0	0	0	0	0	0	5	0	0	0	5						5
21	Амортизаційні відрахування	0	(526)	(786)	(43)	(204)	(41)	(766)	0	(274)	0	(2 640)						

22	Зменшення корисності	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0
24	Переоцінка	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0
24.2	Переоцінка зносу	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0
26	Інші зміни	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.12.2013)	0	15 394	3 107	295	973	789	827	322	2 803	0	24 510							
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	15 763	3 922	340	1 183	832	1 850	322	3 080	0	27 292							
27.2	Знос на кінець звітного періоду	0	(369)	(815)	(45)	(210)	(43)	(1 023)	0	(277)	0	(2 782)							

Станом на кінець дня 31.12.2013 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, а також 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 492 тис. грн. (станом на кінець дня 31.12.2012 року - 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 31.12.2013 року складає 1 839 тис. грн.. (на кінець дня 31.12.2012 року - 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 11.1 (рядок 14,27 колонка 12) відповідають даним Звіт про фінансовий стан (Баланс), стаття «Основні засоби та нематеріальні активи».

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		14	0
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		60 607	23 999
3	Інші фінансові активи		5	0
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів		0	0
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		60 626	23 999

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 12.2. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2013 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	14	60 607	5	60 626
1.1	Середні компанії	0	60 607	0	60 607
1.2	Малі компанії	14	0	5	19
2	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	14	60 607	5	60 626
3	Резерв під знецінення інших фінансових активів	0	0	0	0
4	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	14	60 607	5	60 626

Таблиця 12.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2012 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	0	23 999	0	23 999
1.1	Середні компанії	0	23 999	0	23 999
2	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	0	0	0	0
3	Резерв під знецінення інших фінансових активів	0	0	0	0
4	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	0	23 999	0	23 999

Станом на кінець дня 31.12.2013 року та кінець дня 31.12.2012 року Банк не виступав лізингодавцем або лізингоодержувачем за операціями фінансового лізингу (оренди).

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1. Інші активи

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		5 059	1 662
2	Передоплата за послуги		5	9
3	Інші активи		709	142
4	Резерв під інші активи		0	0
5	Усього інших активів за мінусом резервів		5 773	1 813

Протягом звітного та попереднього звітних періодів Банк не набував майно, що перейшло б у його власність як заставодержателя.

Примітка 14. Кошти банків

Таблиця 14.1. Кошти банків

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	0	0
2	Депозити інших банків:	239 803	0
2.1	Короткострокові	239 803	0
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	32 455	0
4	Кредити, що отримані:	197 614	0
4.1	Короткострокові	197 614	0
5	Усього коштів інших банків	469 872	0

Балансова вартість активів, наданих в забезпечення зобов'язань Банку за отриманими від інших банків коштами, складає 368 340 тис. грн. (детальна інформація розкривається у табл. 31.4 Примітки 31 Потенційні зобов'язання).

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	Інші юридичні особи	303 526	296 633
1.1	Поточні рахунки	141 331	22 878
1.2	Строкові кошти	162 195	273 755
2	Фізичні особи:	90 711	60 774
2.1	Поточні рахунки	146	42
2.2	Строкові кошти	90 565	60 732
3	Усього коштів клієнтів	394 237	357 407

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2013 рік		2012 рік	
		сума	%	сума	%
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	18	0%	1	0%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	3	0%	0	0%
3	Фізичні особи	90 711	23%	60 774	17%
4	Інші	303 505	77%	296 632	83%
5	Усього коштів клієнтів	394 237	100 %	357 407	100 %

Балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, станом на кінець дня 31.12.2013 року становить 78 442 тис. грн. (на кінець дня 31.12.2012 року у Банку такі операції відсутні).

Станом на кінець дня 31.12.2013 концентрація коштів клієнтів, залучених від 3 найбільших клієнтів склала 320 112 тис.грн. (81% від загальної суми коштів клієнтів) (станом на кінець дня 31.12.2012 - 322 331 тис.грн. або 90%).

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

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

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	Залишок на початок періоду		32	0	0	32
2	Формування та/або збільшення резерву		(31)	0	0	(31)
3	Використання резерву		0	0	0	0
4	Залишок на кінець періоду		1	0	0	1

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 17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами	0	387
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	60 471	0
3	Інші фінансові зобов'язання	7	0
4	Усього інших фінансових зобов'язань	60 478	387

Примітка 18. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	15	13
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	275	71
3	Доходи майбутніх періодів	11	5
4	Інша заборгованість	162	2
5	Усього	463	91

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на початок попереднього періоду (01.01.2012)	0	0	0
2	Випуск нових акцій (паїв)	125	125 000	125 000
3	Залишок на кінець попереднього періоду (31.12.2012)	125	125 000	125 000
4	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	0	0	0
8	Залишок на кінець звітного періоду (31.12.2013)	125	125 000	125 000

У звітному році Банк не здійснював нової емісії акцій. У попередньому звітному році (2012 рік) випущено та сплачено – 125 000 простих іменних 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 31.12.2013 року акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, відсутні.

Примітка 20. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	(180)	0
1.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	(180)	0
2	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(180)	0

Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2013 рік		2012 рік			
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	140 098	0	140 098	190 374	0	190 374
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		22 721	0	22 721	4	0	4
3	Кошти в інших банках	7	321 547	0	321 547	53 817	0	53 817
4	Кредити та заборгованість клієнтів	8	57 516	1 048	58 564	11 503	631	12 134
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	328 269	70 113	398 382	29 965	165 922	195 887
6	Інвестиційна нерухомість	10	0	18 489	18 489	0	0	0
7	Відстрочений податковий актив		34	0	34	0	0	0
8	Основні засоби та нематеріальні активи	11	9	24 501	24 510	0	4 935	4 935
9	Інші фінансові активи	12	60 626	0	60 626	23 999	0	23 999
10	Інші активи	13	5 773	0	5 773	1 813	0	1 813
11	Усього активів		936 593	114 151	1 050 744	311 475	171 488	482 963
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
12	Кошти банків	14	469 872	0	469 872	0	0	0
13	Кошти клієнтів	15	393 736	501	394 237	284 564	72 843	357 407
14	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		393	0	393	0	0	0
15	Відстрочені податкові зобов'язання		0	0	0	18	0	18
16	Резерви за зобов'язаннями	16	1	0	1	32	0	32
17	Інші фінансові зобов'язання	17	60 478	0	60 478	387	0	387
18	Інші зобов'язання	18	463	0	463	91	0	91
19	Усього зобов'язань		924 943	501	925 444	285 092	72 843	357 935

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	9 609	463
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	36 269	1 139
3	Кошти в інших банках	10 672	1 471
4	Дебіторська заборгованість за угодами репо - торгові цінні папери	16	0
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	1 413	230
6	Депозити овернайт в інших банках	6	0
7	Усього процентних доходів	57 985	3 303
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
8	Строкові кошти юридичних осіб	(8 724)	(671)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(5 111)	(160)
10	Строкові кошти інших банків	(4 576)	(120)
11	Депозити овернайт інших банків	(21)	0
12	Поточні рахунки	(1 478)	(30)
13	Усього процентних витрат	(19 910)	(981)
14	Чистий процентний дохід/(витрати)	38 075	2 322

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	470	134
2	Операції з цінними паперами	11	0
3	Інші	125	10
4	Гарантії надані	18	0
5	Усього комісійних доходів	624	144
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
6	Розрахунково-касові операції	(208)	(19)
7	Операції з цінними паперами	(58)	(14)
8	Усього комісійних витрат	(266)	(33)
9	Чистий комісійний дохід/витрати	358	111

До складу інших комісійних доходів включені доходи за валюто-обмінними операціями та операціями з надання в оренду індивідуальних банківських сейфів для зберігання цінностей клієнтів.

Примітка 24. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	10	250	0
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)		1	0
3	Інші		20	0

4	Усього операційних доходів	271	0
---	----------------------------	-----	---

Інші операційні доходи, що були отримані Банком протягом 2013 року, включають в себе доходи у вигляді компенсації орендарем спожитих комунальних та експлуатаційних послуг від наданого в оренду об'єкта інвестиційної нерухомості, а також суми штрафів за банківськими операціями.

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік
1	Витрати на утримання персоналу		(7 328)	(1 307)
2	Амортизація основних засобів	10,11	(2 565)	(301)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	11	(274)	(3)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(3 911)	(335)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(669)	(139)
6	Професійні послуги		(463)	(4)
7	Витрати на маркетинг та рекламу		(462)	(27)
8	Витрати із страхування		(103)	(4)
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(666)	(1 250)
10	Інші		(938)	(127)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(17 379)	(3 497)

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	Поточний податок на прибуток	(444)	0
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	52	(18)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	52	(18)
3	Усього витрати податку на прибуток	(392)	(18)

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	Прибуток до оподаткування	452	46
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	86	10
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)	93	12
4	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (фактично отримані процентні доходи за операціями з ЦП)	215	232
5	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (нараховані процентні доходи за ЦП, амортизація)	0	(267)

	дисконту/премії за операціями з ЦП)		
6	Інші коригування, в т.ч.:	(3)	13
6.1	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	539	(51)
6.2	Амортизаційні відрахування за даними податкового обліку	(542)	64
7	Сума податку на прибуток (збиток)	391	0

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

(тис. грн.)						
Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(18)	52	0	0	34
1.1	Основні засоби	(58)	6	0	0	(52)
1.2	Резерви під знецінення активів	13	(13)	0	0	0
1.3	Нараховані доходи (витрати) (амортизація дисконту/премії за фін.інструментами)	27	(27)	0	0	0
1.4	Інші (доходи/витрати майбутніх періодів)	0	86	0	0	86
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(18)	52	0	0	34
3	Визнаний відстрочений податковий актив	0	34	0	0	34
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	18	(18)	0	0	0

Ставка податку на прибуток протягом 2013 року становила 19%, визначення суми відстроченого податкового активу здійснено за ставкою 18%, яка, згідно податкового законодавства, буде застосовуватись у 2014 році.

Таблиця 26.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань 2012 рік

(тис. грн.)						
Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	0	(18)	0	0	(18)
1.1	Основні засоби	0	(58)	0	0	(58)
1.2	Резерви під знецінення активів	0	13	0	0	13
1.3	Нараховані доходи (витрати) (амортизація дисконту/премії за фін.інструментами)	0	27	0	0	27
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	0	(18)	0	0	(18)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	0	0	0	0	0
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	0	(18)	0	0	(18)

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	272	28
2	Прибуток/(збиток) за рік	272	28
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	125	125
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	2,17	0,22

Станом на кінець дня 31.12.2013 року Банк не має розбавляючих потенційних простих акцій та привілейованих акцій.

Таблиця 27.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	272	28
2	Дивіденди за простими та акціями	0	0
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	272	28
4	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	272	28

Протягом звітного періоду рішення щодо виплати дивідендів не приймалося.

Примітка 28. Операційні сегменти

Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейські операції	інвестиційна діяльність			
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	9 215	959	12 156	36 279	271	0	58 880
1	Процентні доходи	8 922	687	12 107	36 269	0	0	57 985
2	Комісійні доходи	293	272	49	10	0	0	624
3	Інші операційні доходи	0	0	0	0	271	0	271
4	Усього доходів сегментів	9 215	959	12 156	36 279	271	0	58 880
5	Процентні витрати	(10 202)	(5 111)	(4 597)	0	0	0	(19 910)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	1 673	(66)	(13 291)	0	0	0	(11 684)
7	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	(187)	0	0	(187)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	0	2 353	(12 447)	0	0	0	(10 094)
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	0	0	1 453	0	0	0	1 453
10	Комісійні витрати	0	0	(208)	(58)	0	0	(266)
11	Відрахування до резервів	31	0	0	0	0	0	31

	за зобов'язаннями							
12	Адміністративні та інші операційні витрати	0	0	0	0	(17 771)	0	(17 771)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	717	(1 865)	(16 934)	36 034	(17 500)	0	452

До статті «Інші операційні доходи» сегменти «Інші сегменти та операції» (рядок 3, стовпчик 7) включені доходи від оперативного лізингу та компенсації вартості спожитих комунальних послуг орендарів. Адміністративні та інші операційні витрати не аллокуються в контексті даної звітності на звітні сегменти у зв'язку із відсутністю бази розподілу.

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейські операції	інвестиційна діяльність			
	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	Усього доходів сегментів	326	231	1 751	1 139	0	0	3 447
4	Процентні витрати	(701)	(160)	(120)	0	0	0	(981)
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1 819)	(6)	(2 159)	0	0	0	(3 984)
6	Результат від операцій з іноземною валютою	0	1 473	3 884	0	0	0	5 357
7	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	0	0	(231)	0	0	0	(231)
8	Комісійні витрати	0	0	(18)	(14)	(1)	0	(33)
9	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(32)	0	0	0	0	0	(32)
10	Адміністративні та інші операційні витрати	0	0	0	0	(3 515)	0	(3 515)
11	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	(2 226)	1 538	3 107	1 125	(3 516)	0	28

Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2013 рік

(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	56 375	2 203	499 234	398 382	0	956 194
2	Усього активів сегментів	56 375	2 203	499 234	398 382	0	956 194
3	Нерозподілені активи	0	0	0	0	94 550	94 550
4	Усього активів	56 375	2 203	499 234	398 382	94 550	1 050

							744
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ							
5	Зобов'язання сегментів	303 527	90 717	530 344	0	0	924 588
6	Усього зобов'язань сегментів	303 527	90 717	530 344	0	0	924 588
7	Нерозподілені зобов'язання	0	0	0	0	856	856
8	Усього зобов'язань	303 527	90 717	530 344	0	856	925 444
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ							
9	Капітальні інвестиції	0	0	0	0	322	322
10	Амортизація	0	0	0	0	(2 839)	(2 839)

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 2013 рік не надається.

Таблиця 28.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейські операції	інвестиційна діяльність		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	11 503	631	237 710	195 887	0	445 731
2	Усього активів сегментів	11 503	631	237 710	195 887	0	445 731
3	Нерозподілені активи	0	0	0	0	37 232	37 232
4	Усього активів	11 503	631	237 710	195 887	37 232	482 963
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	296 665	60 781	0	387	0	357 833
6	Усього зобов'язань сегментів	296 665	60 781	0	387	0	357 833
7	Нерозподілені зобов'язання	0	0	0	0	102	102
8	Усього зобов'язань	296 665	60 781	0	387	102	357 935
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
9	Капітальні інвестиції	0	0	0	0	1 507	1 507
10	Амортизація	0	0	0	0	(304)	(304)

Примітка 29. 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 унаслідок 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 29.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату звітного періоду (31.12.2013)				На звітну дату попереднього періоду (31.12.2012)			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	Долари США	115 350	(116 029)	0	(679)	39 582	(39 025)	0	557
2	Євро	9 806	(9 905)	0	(99)	8 582	(8 616)	0	(34)
3	Фунти стерлінгів	11	0	0	11	0	0	0	0
4	Інші	112	(1)	0	111	1	(1)	0	0
5	Усього	125 279	(125 935)	0	(656)	48 165	(47 642)	0	523

Таблиця 29.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату звітного періоду (31.12.2013)		На звітну дату попереднього періоду (31.12.2012)	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5 %	(34)	(34)	28	28
2	Послаблення долара США на 5 %	34	34	(28)	(28)
3	Зміцнення євро на 5 %	(5)	(5)	(2)	(2)
4	Послаблення євро на 5 %	5	5	2	2

5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	1	1	0	0
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(1)	(1)	0	0
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	6	6	0	0
8	Послаблення інших валют та банківських металів	(6)	(6)	0	0

Таблиця 29.3. 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 (31.12.2013)		Середньозважений валютний курс попереднього періоду (31.12.2012)	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5 %	(34)	(34)	28	28
2	Послаблення долара США на 5 %	34	34	(28)	(28)
3	Зміцнення євро на 5 %	(5)	(5)	(2)	(2)
4	Послаблення євро на 5 %	5	5	2	2
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	1	1	0	0
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(1)	(1)	0	0
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	6	6	0	0
8	Послаблення інших валют та банківських металів	(6)	(6)	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 згорання 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 29.4. 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
	Звітний період (31.12.2013)						
1	Усього фінансових активів	796 486	88 678	31 375	62 678	0	979 217
2	Усього фінансових зобов'язань	658 594	19 171	246 321	501	0	924 587
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	137 892	69 507	(214 946)	62 177	0	54 630
	Попередній період (31.12.2012)						
4	Усього фінансових активів	432 676	38 712	4 280	543	0	476 211
5	Усього фінансових зобов'язань	24 281	898	259 820	72 795	0	357 794
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	408 395	37 814	(255 540)	(72 252)	0	118 417

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

Таблиця 29.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2013 рік				2012 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0	0	0	0	0	1,4	1,2	0
2	Кошти в інших банках	10,5	4,1	0,7	0	0	5,4	0	0
3	Кредити та заборгованість клієнтів	23,8	0	10	0	16,4	0	0	0
4	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	18,5	7,3	0	0	18	8,3	0	0
	Зобов'язання								
5	Кошти банків	1,1	0,2	0	0	0	0	0	0

6	Кошти клієнтів:	8,1	6,4	7	0	23,2	4,1	2,5	0
6.1	поточні рахунки	3,5	0	0	0	22	0	0	0
6.2	строкові кошти	16,2	6,4	7	0	24,7	4,1	2,5	0

Банк не нараховує проценти по залишкам коштів клієнтів на поточних рахунках. Зазначена в рядку 6.1. таблиці 29.5. 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 29.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	140 098	0	0	140 098
2	Кошти в інших банках	321 547	0	0	321 547
3	Кредити та заборгованість клієнтів	58 564	0	0	58 564
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	398 382	0	0	398 382
5	Інші фінансові активи	60 626	0	0	60 626
6	Усього фінансових активів	979 217	0	0	979 217
	Зобов'язання				
7	Кошти банків	469 872	0	0	469 872
8	Кошти клієнтів	394 237	0	0	394 237
9	Інші фінансові зобов'язання	60 478	0	0	60 478
10	Усього фінансових зобов'язань	924 587	0	0	924 587
11	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	54 630	0	0	54 630
12	Зобов'язання кредитного характеру	1 658	0	0	0

Таблиця 29.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	190 374	0	0	190 374
2	Кошти в інших банках	53 817	0	0	53 817
3	Кредити та заборгованість клієнтів	12 134	0	0	12 134
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	195 887	0	0	195 887
5	Інші фінансові активи	23 999	0	0	23 999
6	Усього фінансових активів	476 211	0	0	476 211
	Зобов'язання				
7	Кошти клієнтів	357 407	0	0	357 407
8	Інші фінансові зобов'язання	387	0	0	387
9	Усього фінансових зобов'язань	357 794	0	0	357 794

10	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	118 417	0	0	118 417
11	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 29.8 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення період за 2013 рік

(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
	Активи						0
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	140 098	0	0	0	0	140 098
2	Кошти в інших банках	305 547	16 000	0	0	0	321 547
3	Кредити та заборгованість клієнтів	43 594	12 980	1 307	683	0	58 564
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	307 822	19 963	484	70 113	0	398 382
5	Інші фінансові активи	60 626	0	0	0	0	60 626
6	Усього фінансових активів	857 687	48 944	1 790	70 796	0	979 217
	Зобов'язання						
7	Кошти в інших банках	453 886	15 986	0	0	0	469 872
8	Кошти клієнтів	144 230	1 257	248 249	501	0	394 237
9	Інші фінансові зобов'язання	60 478	0	0	0	0	60 478
10	Усього фінансових зобов'язань	658 594	17 243	248 249	501	0	924 587
11	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2013 року	199 093	31 701	(246 459)	70 295	0	54 630
12	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2013 року	199 093	230 794	(15 665)	54 630	54 630	

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

Таблиця 29.9 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2012 рік

(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
	Активи						0
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	190 374	0	0	0	0	190 374
2	Кошти в інших банках	53 817	0	0	0	0	53 817
3	Кредити та заборгованість клієнтів	96	7 215	4 280	543	0	12 134
4	Цінні папери в портфелі банку на	164 390	466	31 031	0	0	195 887

	продаж						
5	Інші фінансові активи	23 999	0	0	0	0	23 999
6	Усього фінансових активів	432 676	7 681	35 311	543	0	476 211
	Зобов'язання						
7	Кошти клієнтів	24 281	465	259 866	72 795	0	357 407
8	Інші фінансові зобов'язання	0	0	387	0	0	387
9	Усього фінансових зобов'язань	24 281	465	260 253	72 795	0	357 794
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2012 року	408 395	7 216	(224 942)	(72 252)	0	118 417
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2012 року	408 395	415 611	190 669	118 417	118 417	

Примітка 30. 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 2013 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 31.12.2013 року становив 15,4%, що перевищувало нормативний рівень у 12% (на кінець дня 31.12.2012 року - 51,3%, що перевищувало нормативний рівень у 15%). Середньозважене значення нормативу співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) також перевищувало встановлену норму у 9%. Станом на кінець дня 31.12.2013 року його значення становило 10,6% (на кінець дня 31.12.2012 - 26,9%).

Таблиця 30.1. Показники нормативів капіталу

Стаття	Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2)*		Норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3)	
	2013 рік	2012 рік	2013 рік	2012 рік
Нормативне значення (не менше)	12%	15%	9%	9%
Фактичне значення станом на кінець дня 31.12.2012	15,4%	51,3%	10,6%	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 30.2. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Основний (1-го рівня) капітал	122 226	124 325
1.1.	фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	125 000	125 000
1.2.	Резервні фонди	28	0
1.3.	Відвернення з основного капіталу	(2 802)	(675)
1.3.1	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(2 802)	(675)
2	Додатковий (2-го рівня) капітал	8 834	2 343
2.1.	резерви під стандартну заборгованість	9 172	2 315
2.2.	результат поточного року (зменшений на суму	-338	28

	нарахованих та неотриманих доходів)		
3	Усього регулятивного капіталу	131 060	126 668

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.

Банк дотримується вимог мінімального розміру регулятивного капіталу. Станом на кінець дня 31.12.2013 року та на кінець дня 31.12.2012 регулятивний капітал розрахований відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України з урахуванням коригуючих проводок.

Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді

В процесі діяльності Банку протягом 2012 – 2013 років 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 2013 року Банк не має непередбачених податкових зобов'язань. Політика Банку щодо здійснення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. Ризики, що можуть бути пов'язані з виникненням потенційних податкових зобов'язань, є несуттєвими - оцінка їх фінансового впливу не здійснюється.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року контрактні зобов'язання, пов'язані з реконструкцією будівель, придбанням основних засобів і нематеріальних активів – в Банку відсутні.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

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

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	До 1 року	887	558
2	Від 1 до 5 років	889	927
3	Усього	1 776	1 485

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року Банк не має вимог щодо отримання суборендних платежів.

Дотримання особливих вимог

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року Банк не має у складі зобов'язань коштів, залучених у якості отриманих позик.

Зобов'язання з кредитування

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року Банк не має непередбачених зобов'язань з кредитування.

Таблиця 31.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	1 981	1 951
2	Невикористані кредитні лінії	76 021	0
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1)	(32)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	78 001	1 919

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.

Таблиця 31.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	Гривня	78 001	1 919
2	Долар США	0	0
3	Євро	0	0
4	Інші	0	0
5	Усього	78 001	1 919

Станом на кінець дня 31.12.2013 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.

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2013 рік		2012 рік	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	Цінні папери в портфелі банку на продаж (ОВДП)	9	57 494	56 491	0	0
2	Майнові права на грошові кошти за операціями МБД/МБК	7	310 846	302 912	0	0
3	Усього		368 340	359 403	0	0

Банк не має активів, наданих в заставу, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням та користуванням. Цінні папери (ОВДП), що надані в заставу за операціями РЕПО та за коштами, залученими від Національного банку України, - мають обмеження щодо вільного продажу.

Активи, що надані в заставу без припинення визнання, відображені в таблиці за балансовою вартістю.

Примітка 32. 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 методи 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 32.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік		2012 рік	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
1	2	3	4	5	6
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	140 098	140 098	190 374	190 374
1.1	готівкові кошти	8 256	8 256	2 212	2 212
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	14 762	14 762	28 268	28 268
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	117 080	117 080	159 894	159 894
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	22 721	22 721	4	4
3	Кошти в інших банках:	321 547	321 547	53 817	53 817
3.1	депозити в інших банках	239 996	239 996	0	0
3.2	кредити, надані іншим банкам	81 551	81 551	53 817	53 817
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	58 564	58 564	12 134	12 134
4.1	кредити юридичним особам	56 376	56 376	11 503	11 503
4.2	кредити на поточні потреби фізичним особам	2 188	2 188	631	631
5	Інші фінансові активи:	60 626	60 626	23 999	23 999
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	14	14	0	0
5.2	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	60 607	60 607	23 999	23 999
5.3	інші фінансові активи	5	5	0	0
6	Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	603 556	603 556	280 324	280 324
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
7	Кошти банків	469 872	469 872	0	0
7.1	Депозити інших банків	239 803	239 803	0	0
7.2	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	32 455	32 455	0	0
7.3	Кредити отримані	197 614	197 614	0	0
1	2	3	4	5	6
8	Кошти клієнтів:	394 237	394 237	357 407	357 407

8.1	інші юридичні особи	303 526	303 526	296 633	296 633
8.2	фізичні особи	90 711	90 711	60 774	60 774
9	інші фінансові зобов'язання:	60 478	60 478	387	387
9.1	кредиторська заборгованість за цінними паперами	0	0	387	387
9.2	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	60 471	60 471	0	0
9.3	інші фінансові зобов'язання	7	7	0	0
10	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	924 587	924 587	357 794	357 794

Таблиця 32.2. 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)		
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Цінні папери у портфелі банку на продаж:	398 382	0	0	398 382	398 382
1.1	державні облігації	297 108	0	0	297 108	297 108
1.2	облігації підприємств	101 274	0	0	101 274	101 274
2	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	398 382	0	0	398 382	398 382

Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю, станом на кінець дня 31.12.2013 року відсутні. Протягом звітного періоду Банк не здійснював продаж фінансових активів, справедливую вартість яких не можливо достовірно оцінити.

Банк у 2013 році не утримував заставу, яку дозволено продавати чи перезаставляти.

Примітка 33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 33.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період (станом на кінець дня 31.12.2013)

(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		
	АКТИВИ						
1	Кошти в інших банках:	321 547	0	0	0	0	321 547
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	58 564	0	0	0	0	58 564
3	Цінні папери у портфелі банку на продаж	0	398 382	0	0	0	398 382
4	Інші фінансові активи:	60 626	0	0	0	0	60 626
5	Усього фінансових активів	440 737	398 382	0	0	0	839 119

Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю, станом на кінець дня 31.12.2013 року відсутні. Облік зобов'язань за коштами клієнтів первісно здійснюється за справедливою вартістю, на дату балансу (кінець дня 31.12.2013) вони обліковуються за амортизованою вартістю.

Таблиця 33.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній 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		
	АКТИВИ						
1	Кошти в інших банках:	53 817	0	0	0	0	53 817
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	12 134	0	0	0	0	12 134
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
5	Усього фінансових активів	89 950	195 887	0	0	0	285 837

Примітка 34. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 34.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду (кінець дня 31.12.2013)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20-28%)	357	24	0
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець дня 31.12.2013 року	(27)	0	0
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: - за коштами в нац. валюті 9-25%; - за коштами в ін. валюті 1,5-7%)	180	718	196 848

Банк не нараховує проценти по залишкам коштів клієнтів на поточних рахунках.

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

Таблиця 34.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду (31.12.2012)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: - за коштами в нац. валюті 15-25%; - за коштами в ін. валюті 5-7%)	52 693	772	196

Таблиця 34.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	28	13	0
2	Процентні витрати	(3 394)	(81)	(4 844)
3	Комісійні доходи	10	0	0
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	(27)	0	
5	Інші операційні доходи	0	0	7
6	Адміністративні та інші операційні витрати	(485)	(2 282)	(135)

Таблиця 34.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні витрати	(74)	(7)	(1)
2	Комісійні доходи	12	1	1
3	Адміністративні та інші операційні витрати	(169)	(478)	0

Таблиця 34.5. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2013 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	3 601	649	0
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	3 244	626	0

У попередньому звітному періоді (2012 рік) кредити пов'язаним особам Банком не надавалися.

Таблиця 34.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду (31.12.2013)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання (нараховані резерви за відпустками)	19	90	0

Інші зобов'язання, в т.ч. потенційні зобов'язання, за операціями з пов'язаними сторонами – відсутні.

Таблиця 34.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду (31.12.2012)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання (нараховані резерви за відпустками)	10	26	0

Таблиця 34.7. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік		2012 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	2 648	109	608	36
2	Виплати під час звільнення	8	0	3	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 31.12.2013 року будь-які гарантії, надані або отримані щодо пов'язаних сторін, відсутні. Протягом звітного року Банк не здійснював погашення зобов'язань за пов'язаних осіб та не отримувал від інших осіб коштів або їх еквівалентів в якості погашення заборгованості пов'язаних осіб.

Протягом 2013 року заборгованість пов'язаних сторін безнадійною та сумнівною не визнавалася.

Примітка 35. Події після дати балансу

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

Голова Правління

Головний бухгалтер



Р.В. Павліченко

С.М. Шиманська

Карнаушенко І.А.
(044-536-93-43)