

**Додаток  
до звіту незалежного аудитора  
(аудиторського висновку)**

**Генеральний директор  
ТОВ «АФ «КАУПЕРВУД»**

\_\_\_\_\_ **Галасюк В. В**

**Аудитор**

\_\_\_\_\_ **Білий Є. І.**

**ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ**

**ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**

**«АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК**

**«КОНКОРД»**

**за 2013 рік**

**м. Дніпропетровськ**

## Перелік

Зміст	Сторінка
Звіт про фінансовий стан (Баланс)	3
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	4
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	5
Звіт про рух грошових коштів	6
Примітка 1. Інформація про Банк	8
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	10
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	11
Примітка 4. Принципи облікової політики	12
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти	27
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	30
Примітка 7. Торгові цінні папери	30
Примітка 8. Кошти в інших банках	31
Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів	32
Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку на продаж	38
Примітка 11. Інвестиційна нерухомість	40
Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи	41
Примітка 13. Інші фінансові активи	42
Примітка 14. Інші активи	43
Примітка 15. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	44
Примітка 16. Кошти клієнтів	44
Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями	45
Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання	46
Примітка 19. Інші зобов'язання	46
Примітка 20. Субординований борг	47
Примітка 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	48
Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	48
Примітка 23. Процентні доходи та витрати	49
Примітка 24. Комісійні доходи та витрати	50
Примітка 25. Інші операційні доходи	50
Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати	50
Примітка 27. Витрати на податок на прибуток	51
Примітка 28. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію	53
Примітка 29. Операційні сегменти	54
Примітка 30. Управління фінансовими ризиками	58
Примітка 31. Управління капіталом	69
Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку	71
Примітка 33. Справедлива вартість фінансових інструментів	72
Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	74
Примітка 35. Операції з пов'язаними сторонами	77
Примітка 36. Події після дати балансу	80

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

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	6069	10241
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		30	66
Торгові цінні папери	7	2541	2545
Кошти в інших банках	8	400	-
Кредити та заборгованість клієнтів	9	148411	265191
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	3347	3106
Інвестиційна нерухомість	11	3312	-
Відстрочений податковий актив	27	927	994
Основні засоби та нематеріальні активи	12	209	245
Інші фінансові активи	13	428	-
Інші активи	14	238	19
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	3360	3360
<b>Усього активів</b>		169272	285767
Кошти клієнтів	16	27112	135165
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	27	9	50
Відстрочені податкові зобов'язання	27	131	523
Резерви за зобов'язаннями	17	-	13
Інші фінансові зобов'язання	18	23	10
Інші зобов'язання	19	250	199
Субординований борг	20	-	20001
<b>Усього зобов'язань</b>		27525	155961
Статутний капітал	21	130000	120000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	27	1941	2253
Резервні та інші фонди банку		9806	7553
<b>Усього власного капіталу</b>		141747	129806
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		169272	285767

Затверджено до випуску та підписано

«14» березня 2014 року

Голова Правління

Міняйло Валентин Францевич

Головний бухгалтер

Свиридюк Лілія Вячеславівна

Виконавець: Свиридюк Л. В.  
(0562) 31-04-31

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за 2013 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	23	32548	42926
Процентні витрати	23	(7306)	(20291)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		25242	22635
Комісійні доходи	24	555	1276
Комісійні витрати	24	(128)	(158)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	7	(4)	(50)
Результат від операцій з іноземною валютою		8	10
Результат від переоцінки іноземної валюти		7	(30)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	8,9	(22242)	(20149)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	10	(7)	(96)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	17	13	8
Інші операційні доходи	25	3397	4346
Адміністративні та інші операційні витрати	26	(4943)	(5036)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		1898	2756
Витрати на податок на прибуток	27	43	(503)
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		1941	2253
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		1941	2253
Прибуток (збиток), що належить власникам банку		1941	2253
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	28	14,93	20,86
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	28	14,93	20,86

Затверджено до випуску та підписано

«14» березня 2014 року

Голова Правління

Міняйло Валентин Францевич

Головний бухгалтер

Свиридюк Лілія Вячеславівна

Виконавець: Свиридюк Л. В.  
(0562) 31-04-31

**Звіт про зміни у власному капіталі  
(Звіт про власний капітал)  
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		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		108000	-	5240	2313	115553	-	115553
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		108000	-	5240	2313	115553	-	115553
Усього сукупного доходу		-	-	-	2253	2253	-	2253
Емісія акцій:	21	12000	-	-	-	12000	-	12000
номінальна вартість		12000	-	-	-	12000	-	12000
емісійний дохід		-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	2313	(2313)	-	-	-
Залишок на кінець попереднього періоду		120000	-	7553	2253	129806	-	129806
Усього сукупного доходу		-	-	-	1941	1941	-	1941
Емісія акцій:	21	10000	-	-	-	10000	-	10000
номінальна вартість		10000	-	-	-	10000	-	10000
емісійний дохід		-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	2253	(2253)	-	-	-
Залишок на кінець звітнього періоду		130000	-	9806	1941	141747	-	141747

Затверджено до випуску та підписано

«14» березня 2014 року

Голова Правління

Міняйло Валентин Францевич

Головний бухгалтер

Свиридюк Лілія Вячеславівна

Виконавець: Толкачова Л. І.  
(0562) 31-04-34

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом  
за 2013 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	27	1898	2253
Коригування:			
Знос та амортизація	11,12	98	97
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	8,9,10	11589	20245
Амортизація дисконту/(премії)		(1201)	(1217)
Результат операцій з торговими цінними паперами	7	(4)	(50)
Результат операцій з іноземною валютою		8	(30)
(Нараховані доходи)	23	(3027)	1006
Нараховані витрати	23	36	11
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	11	(36)	-
Інший рух коштів, що не є грошовим		(3671)	(2858)
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		5690	19457
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		36	-
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	7	(4)	50
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	8	600	(1000)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	9	108454	(36255)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	13	(428)	3
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	14	(218)	12
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	(500)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	16	(108053)	(18142)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	17	(13)	(8)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	18,19	64	(6)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		6128	(36659)
Податок на прибуток, що сплачений	27	(273)	(220)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		5855	(36879)
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	10	-	(2000)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі		-	2000

банку на продаж	10		
Придбання інвестиційної нерухомості	11	-	-
Придбання основних засобів	12	(32)	(7)
Придбання нематеріальних активів	12	(2)	-
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>		(34)	(7)
Емісія простих акцій	21	10000	12000
Отримання субординованого боргу	20	-	8000
Погашення субординованого боргу	20	(20000)	-
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		(10000)	20000
<b>Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		7	(10)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(4172)	(16896)
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	6	10241	27137
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	6	6069	10241

Затверджено до випуску та підписано

«14» березня 2014 року

Голова Правління

Міняйло Валентин Францевич

Головний бухгалтер

Свиридюк Лілія Вячеславівна

Виконавець: Каркач Т. В.  
(0562) 31-04-31

## Примітка 1. Інформація про Банк

**Найменування банку:** ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» (ПАТ «АКБ «КОНКОРД»).

**Місцезнаходження:** 49069, Україна, м. Дніпропетровськ, вул. Артема, буд. 94.

**Країна, у якій зареєстровано банк:** Україна

**Організаційно-правова форма:** акціонерне товариство

**Тип товариства:** публічне

**Дата звітності:** на кінець дня 31 грудня 2013 року

**Звітний період:** 2013 рік

**Валюта звітності:** гривня

**Одиниця виміру:** тисяча гривень

**Назва органів управління:** загальні збори акціонерів, наглядова рада, правління.

Головним напрямком діяльності Банку є здійснення банківських операцій і надання послуг на підставі ліцензій, наданих Банку Національним банком України. У 2013 році Банк здійснював свою діяльність у відповідності до: банківської ліцензії на право здійснювати банківські операції № 230 від 07.11.2011 року, генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 230 від 07.11.2011 року та додатку до генеральної ліцензії.

Перелік банківських послуг і операцій, які Банк здійснював у звітному році:

1. залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
2. відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
3. розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
4. надання гарантій і поручительств;
5. надання в майновий найм (оренду) індивідуальних банківських сейфів;
6. неторговельні операції з валютними цінностями;
7. операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах банку;
8. ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
9. ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
10. відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
11. торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів).

На підставі ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) серії АД № 034476 (брокерська діяльність), 034477 (дилерська діяльність) від 18.07.2012 (строк дії ліцензій – необмежений) у 2013 році Банк здійснював емісію власних цінних паперів (акції Банку).

Головною стратегічною метою Банку є підвищення його конкурентоспроможності шляхом збереження його універсальності, розвитку традиційних та інноваційних послуг та оптимізації каналів їх доставки клієнтам, присутності на основних сегментах фінансового ринку, впровадження нових банківських технологій.

В основу стратегії розвитку Банку покладено такі принципи, як конкурентоспроможність, універсальність, надійність, професіоналізм, оперативність у прийнятті рішень.

Банк не має статусу спеціалізованого.

Станом на кінець дня 31.12.2013 банк має одне відділення, розташоване у м. Київ.



Розмір статутного капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2013 року становив 130 000 тис. грн., що більше ніж у минулому році на 10 000 тис. грн. Розмір регулятивного капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2013 року становить 135 898 тис. грн.

Отриманий Банком чистий прибуток за 2013 рік склав 1 941 тис. грн., що менше ніж у минулому році на 312 тис. грн.

Основні статті що вплинули на формування фінансового результату за 2013 рік:

- процентний дохід – 32 548 тис. грн., або на 24,2 % менше ніж у минулому році;
- комісійний дохід – 555 тис. грн., або на 56,5 % менше ніж у минулому році;
- інші операційні доходи – 3 397 тис. грн., або на 21,8 % менше ніж у минулому році;
- процентні витрати – 7 306 тис. грн., або на 64,0 % менше ніж у минулому році;
- комісійні витрати – 128 тис. грн., або на 19 % менше ніж у минулому році;
- відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках – 22 242 тис. грн. або 10,4% більше ніж у минулому році;
- адміністративні та інші операційні витрати – 4 943 тис. грн., або на 1,8% менше ніж у минулому році;

В 2013 році Банк продовжив надання банківських послуг суб'єктам підприємницької діяльності різних організаційних форм і видів діяльності, небанківським фінансовим установам, банкам та фізичним особам.

Для здійснення розрахунків за міжбанківськими операціями і обслуговування зовнішньоекономічної діяльності клієнтів Банком встановлюються прямі кореспондентські відносини з іншими банками. Банком відкрито кореспондентські рахунки типу «ностро» у чотирьох банках – резидентах, та у Банку відкрито три кореспондентських рахунка типу «лоро».

ПАТ «АКБ «КОНКОРД» не є тимчасовим учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Станом на кінець дня 31.12.2013 банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво учасника фонду № 184, дата реєстрації 18.01.2007, реєстраційний № 193).

Органами управління ПАТ «АКБ «КОНКОРД» є загальні збори акціонерів, наглядова рада та правління. Загальні збори акціонерів є найвищим органом Банку.

Органами контролю банку є ревізійна комісія та внутрішній аудит.

До виключної компетенції загальних зборів банку належить прийняття рішень щодо:

- визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- внесення змін та доповнень до статуту Банку;
- зміни розміру статутного капіталу Банку;
- призначення та звільнення голів та членів наглядової ради Банку, ревізійної комісії;
- затвердження річних результатів діяльності Банку, затвердження звітів та висновків ревізійної комісії та зовнішнього аудитора;
- розподілу прибутку;
- припинення діяльності банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу.

*Наглядова рада* обирається загальними зборами акціонерів та здійснює загальне керівництво діяльністю Банку, контроль за діяльністю правління Банку та захист інтересів акціонерів.

*Ревізійна комісія* обирається загальними зборами акціонерів та здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.

*Служба внутрішнього аудиту* – це самостійний структурний підрозділ, який є органом оперативного контролю наглядової ради Банку та здійснює нагляд за поточною діяльністю та дотриманням системи внутрішнього контролю в Банку, а також надає висновки щодо її достатності й ефективності.

Службою внутрішнього аудиту банку протягом звітного року проведено перевірки наступних напрямків діяльності Банку: витрат за господарськими операціями, облік необоротних активів, виконання функцій агента валютного контролю, облік доходів за

кредитними операціями, здійснення операцій з цінними паперами та кредитних операцій. Також здійснені перевірки дотримання вимог законодавства в сфері запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, адекватності оцінки ризику за кредитними операціями та операціями з цінними паперами та формування резервів по ним.

За результатами перевірок служби внутрішнього аудиту надавалися рекомендації, які прийняті до уваги для подальшого впровадження.

Виконавчим органом є *правління* Банку, яке очолює голова правління, до складу якого входять:

- голова правління,
- члени правління: два заступника голови правління, головний бухгалтер та відповідальний працівник з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Правління Банку є колегіальним виконавчим органом та здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку.

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками в Банку створені наступні постійно діючі комітети: кредитний, тарифний, бюджетний та комітет з питань управління активами та пасивами, з інформаційної безпеки банку.

Персональний склад комітетів Банку затверджується наказом голови правління Банку. Комітети очолює голова, який за посадою є головою правління Банку. Чисельність кожного комітету складає не менше п'ять чоловік.

*Комітет з питань управління активами та пасивами* розглядає собівартість пасивів і прибутковість активів, приймає рішення щодо політики процентної маржі, розглядає питання відповідності строковості активів і пасивів.

*Кредитний комітет* оцінює якість кредитних операцій Банку та кредитний ризик, розглядає пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків та затверджує їх.

*Тарифний комітет* аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику банку з питань операційних доходів

*Бюджетний комітет* складає та контролює виконання бюджету Банка.

*Комітет з інформаційної безпеки* впроваджує вимоги стандартів інформаційної безпеки в діяльність структурних підрозділів, здійснює контроль виконання вимог інформаційної безпеки в процесах банку.

Частка керівництва в акціях становить:

Станом на кінець дня 31.12.2013 частка керівництва у статутному капіталі Банку становила:

- Голова наглядової ради Соседка-Мішалова О. В. - 49,9685 %;
- член наглядової ради Маломуж Т. М. - 0,0031 %;
- член наглядової ради Назаренко С.В. – 0,0008 %.

У порівнянні з попередньою датою балансу частка керівництва в статутному капіталі банку практично не змінилась.

Акціонером з істотною участю в 50,0 % в статутному капіталі банку є також Соседка Ю. В.

Річний фінансовий звіт затверджений до випуску правлінням Банку 14 березня 2014 року.

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

В Україні спостерігаються явища, характерні для ринкової економіки, що розвивається, зокрема, національна валюта, що не є вільно конвертованою за межами країни, обмеження та контроль у сфері валютних операцій, порівняно високі процентні ставки. Крім того, має місце несприятлива для українських експортерів кон'юнктура на світових ринках і охолодження зовнішнього попиту на продукцію вітчизняного експорту.

В умовах слабого попиту на українську продукцію, відсутності інвестицій у виробництво і торгових проблем з Росією, політичної кризи, яка погіршує атмосферу ділового середовища річні темпи зростання реального ВВП України в 2013 році виявились нульовими (у 2012 році 0,2 %). Високий врожай зернових вберіг українську економіку від падіння реального ВВП в 2013 році – після п'яти кварталів стагнації економіка вийшла зі стану рецесії.

Все це вплинуло на стан економіки країни, в тому числі на її банківський сектор. Попит на банківські послуги, обсяги активів і зобов'язань Банку, зменшилися:

- станом на кінець дня 31.12.2013 активи Банку становили 169 272 тис. грн., зменшившись на 40,8 % в порівнянні з минулим роком. Найбільшу питому вагу в активах становлять кредити та заборгованість клієнтів – 87,7 %. В порівнянні з минулим роком кредити та заборгованість клієнтів зменшилися на 44,0 %. Грошові кошти та їх еквіваленти становлять 3,6 % від активів, або 6 069 тис. грн., що менше в порівнянні з минулим роком на 40,7 %. Цінні папери в портфелі банку на продаж становлять 2,0 % або 3 347 тис. грн., торгові цінні папери - 1,5 % або 2 541 тис. грн. від обсягу активів банку;

- зобов'язання Банку зменшилися в порівнянні з минулим роком та станом на кінець дня 31.12.2013 становили 27 525 тис. грн., з них кошти клієнтів становили 98,5 % або 27 112 тис. грн.

Керівництво Банку створило резерви під знецінення кредитів з урахуванням економічної ситуації та прогнозів станом на кінець звітного періоду і застосувало модель понесених збитків, як того вимагають відповідні стандарти бухгалтерського обліку. Ці стандарти вимагають визнавати збитки від знецінення, які були понесені внаслідок минулих подій, і забороняють визнавати збитки, які можуть виникнути у зв'язку з майбутніми подіями, незалежно від того, наскільки ці майбутні події є ймовірними. Таким чином, фактичні збитки від знецінення фінансових активів можуть істотно відрізнятися від нинішнього рівня резервів.

Фінансово – економічна ситуація, у разі погіршення, може негативно вплинути на позичальників Банку, що, в свою чергу вплине на їхню спроможність повернути отримані ними кредити.

Нестабільна політична і економічна ситуація в Україні негативно вплинула на ринок багатьох видів застави, особливо нерухомого майна, що стало причиною падіння ліквідності окремих категорій активів. У результаті, фактична вартість реалізації застави, після звернення стягнення на предмет застави відрізняється від вартості, визначеної для цілей розрахунку резервів.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні дозволяє різні тлумачення та часто змінюється. До труднощів, які відчувають банки, що працюють в Україні, додаються потреба в подальшому розвитку законодавства з питань банкрутства, формалізації процедур реєстрації та використання застави, а також інші недоліки законодавчого та фіскального характеру.

Наявність великої кількості банків-конкуrentів, що пропонують однотипні продукти обумовлює надзвичайно високий рівень конкуренції. В умовах високої конкуренції на ринку кредитних ресурсів і банківських послуг, рівень якої поступово зростає, перед Банком постає питання постійного пошуку нових шляхів збільшення доходів та зменшення витрат, розширення традиційних та впровадження нових банківських послуг та продуктів, встановлення конкурентних цін на них.

Керівництво впевнене, що воно вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Банку в сучасних умовах, які склалися у бізнесі та економіці.

### **Примітка 3. Основи подання фінансової звітності**

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та вимог інструкції «Про порядок складання та

оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України № 373 від 24.10.2011 зі змінами і доповненнями. При її підготовці був застосований метод трансформації викладений в «Порядку застосування методу трансформації під час складання фінансової звітності банків України», затверджений постановою Правління Національного банку України № 510 від 10.12.2012.

В звітному році Банк використав стандарти, які затверджені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі – «МСБО») та Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ), які відносяться до операцій, які здійснював Банк.

Бухгалтерський облік в Банку ґрунтується на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), які спрямовані на розкриття достовірної та прозорої інформації у фінансовій звітності, прогнозування економічних показників та фінансового аналізу результатів діяльності, а також організацію системи управління ризиками: МСФЗ 5 «Не поточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 8 «Операційні сегменти», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 2 «Запаси», МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», МСБО 10 «Події після дати балансу», МСБО 12 «Податки на прибутки», МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 17 «Оренда», МСБО 18 «Дохід», МСБО 19 «Виплати працівникам», МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», МСБО 23 «Витрати на позики», МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 33 «Прибуток на акцію», МСБО 36 «Зменшення корисності активів», МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО 38 «Нематеріальні активи», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

Функціональною валютою Банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою та валютою подання Банку є національна валюта України – українська гривня.

Одиниця виміру у якій подається фінансова звітність – тисячі гривень. Рівень округлення, використаний при поданні сум у фінансовій звітності 1,0 тисяча гривень.

#### **Примітка 4. Принципи облікової політики**

##### **Примітка 4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності**

Умовою для визнання активів і зобов'язань в балансі є оцінка, тобто можливість визначення грошової суми, в якій елементи балансу мають бути відображені у звітності.

Облікова політика Банку в частині методів оцінки активів та зобов'язань, їх переоцінки, створення спеціальних резервів на покриття можливих втрат реалізується Банком та його структурними підрозділами відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Для складання фінансової звітності активи і пасиви Банку оприбутковуються та обліковуються за:

– вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю: активи - за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації; зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності ;

– справедливою (ринковою) вартістю: активи - за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів, зобов'язання – за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання при здійсненні угоди між незалежними сторонами, добре обізнаними та дійсно бажаними здійснити цю угоду; приведення вартості активів у відповідність до справедливої здійснюється шляхом їх класифікації на предмет зменшення корисності та наявних кредитних ризиків;

– амортизованою собівартістю - вартістю, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання (виникнення), 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.

У залежності від стану активу та фінансового стану контрагента за відповідною операцією актив визнається як стандартний чи нестандартний і під нього формується резерв для відшкодування можливих втрат.

Оцінка активів та зобов'язань Банку відображені в звітності різними способами, а саме:

- переоцінкою статей балансу в іноземній валюті за офіційним валютним курсом;
- приведенням вартості окремих статей балансу (об'єктів обліку) до справедливої вартості;
- формуванням спеціальних резервів у національній та іноземній валютах;
- коригуванням відповідної статті звітності.

Активи і зобов'язання, доходи та витрати визначаються та оцінюються Банком за наступними критеріями:

Грошові кошти та їх еквіваленти – гроші в касі та коррахунках банку, не обмежені для використання, що вільно конвертуються і яким притаманний незначний ризик зміни їх вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за первісною вартістю.

Кошти обов'язкових резервів банку в НБУ – залишки грошових коштів обов'язкових резервів в НБУ обліковуються за первісною вартістю і являють собою процентні обов'язкові резервні депозити, що не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій банку. Нарахування доходів здійснюється в тому періоді, до якого вони належать.

Кошти в інших банках – грошові кошти надані іншим банкам на встановлений строк, обліковуються за справедливою вартістю згідно договорів в національній валюті. Нарахування доходів здійснюється в тому періоді, до якого вони належать. Відрахування до резервів під заборгованість інших банків здійснюється відповідно до чинного законодавства.

Кредити та заборгованість клієнтів – кредити та заборгованість клієнтів обліковуються, коли банк надає грошові кошти клієнтам з метою придбання або створення дебіторської заборгованості, яка не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату, при цьому банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Кредити та заборгованість клієнтів під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, в подальшому обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки проценту під час амортизації дисконту (премії). Суми дисконту (премії) за кредитами клієнтів, на протязі дії кредиту банк амортизує одночасно з нарахуванням процентів та обліковує за рахунками процентних доходів. Резерви під заборгованість за кредитами, що надані клієнтам обліковуються в валюті кредитної заборгованості – національній, іноземній (в номіналі та еквіваленті за офіційним курсом НБУ).

Торгові цінні папери – у торговому портфелі банку обліковуються цінні папери, що визначаються банком на етапі первісного визнання як такі, щодо яких банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням через прибутки/збитки (крім акцій, які не мають котирувальної ціни на активному ринку і справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити). У торговому портфелі банку обліковуються іменні інвестиційні сертифікати, які первісно оцінюються за справедливою вартістю та щомісячно підлягають переоцінці в разі зміни їх справедливої вартості через прибутки/збитки.

У портфелі цінних паперів на продаж обліковуються боргові цінні папери, а саме: боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які банк не має наміру тримати до дати їх погашення. У портфелі цінних паперів на продаж банк обліковує векселя. Придбані цінні папери (векселя) первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, в подальшому – за амортизованою. Сума амортизації дисконту збільшує процентний дохід за цінними паперами.

Інші активи - до інших активів банк відносить витрати майбутніх періодів, які обліковуються за первісною вартістю.

Об'єкти основних засобів та нематеріальних активів визнаються активами, якщо: а) є ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до банку; б) собівартість об'єкта можна достовірно оцінити. Необоротні матеріальні активи обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації.

Необоротні активи, утримувані для продажу - банк визначає необоротні активи, утримуваними для продажу, тоді, коли балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. На дату прийняття рішення щодо визначення заставленого майна (будівлі) активами, що утримуються для продажу, виконувались наступні умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є висока ступінь імовірності їх продажу. Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу була здійснена оцінка балансової вартості активів. Необоротні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку банку за справедливою вартістю, яка дорівнює оціночній вартості.

Інвестиційна нерухомість оцінюється за собівартістю, яка дорівнює оціночній вартості, з вирахуванням накопиченої амортизації.

Залучені кошти - випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають кошти клієнтів, інші фінансові зобов'язання. Після первісного визнання позикові кошти надалі відображаються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотка (строкові кошти клієнтів) або за первісною вартістю (кошти клієнтів на поточних рахунках, інші фінансові зобов'язання). Прибутки та збитки відображаються у складі прибутку або збитку, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

Інші зобов'язання – до інших зобов'язань банк відносить кредиторську заборгованість, доходи майбутніх періодів та сформований резерв за відпустками працівників, інші зобов'язання обліковуються в балансі за первісною вартістю.

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

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання.

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

#### **Примітка 4.2. Первісне визнання фінансових інструментів**

Всі фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються на дату укладення угоди, тобто на дату, на яку Банк стає стороною договору у відношенні інструменту.

Класифікація фінансових інструментів при первісному визнанні залежить від цілей та намірів керівництва, з якими були придбані ці фінансові інструменти, та від їх характеристик.

Фінансові інструменти Банку переважно первісно визнаються за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, і відображаються в бухгалтерському обліку

відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку. Короткострокові фінансові інструменти (дебіторська та кредиторська заборгованість, кошти на вимогу клієнтів Банку) первісно визнаються за собівартістю.

Основою визначення справедливої вартості є припущення, що суб'єкт господарювання діє безперервно і не має ні наміру, ні потреби ліквідувати чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності або здійснювати операцію за несприятливих умов. Первісне придбання, ініціювання фінансового активу або виникнення фінансового зобов'язання – це, зазвичай, ринкова операція, яка забезпечує основу для попередньої оцінки справедливої вартості фінансового інструменту. Отже, справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання, як правило, дорівнює фактичній ціні операції. Якщо ринок для фінансового інструменту не є активним, Банк встановлює справедливую вартість, застосовуючи метод оцінювання, який наведено в МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Цей метод базується на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні), посланні на поточну справедливую вартість іншого подібного інструмента (подібного за валютою, строком погашення, процентною ставкою тощо), аналіз дисконтованих грошових потоків.

У бухгалтерському обліку всі види операцій Банку поділяються на фінансові: активи, зобов'язання, гарантії.

У свою чергу, фінансові активи Банку, поділяються на групи:

- 1) готівкові грошові кошти;
- 2) кошти на кореспондентських рахунках в НБУ та в інших банках;
- 3) фінансові активи в портфелі на продаж та у торговому портфелі банку;
- 4) кредити і дебіторська заборгованість.

До фінансових зобов'язань відносяться:

- строкові депозити клієнтів;
- кошти клієнтів на вимогу;
- кредиторська заборгованість.

До фінансових гарантій відносяться будь-які зобов'язання Банку сплатити визначену суму коштів.

Фінансові активи в портфелі на продаж (портфель цінних паперів на продаж) первісно оцінюються за справедливою вартістю. Оскільки, банк проводить операції на ринкових умовах, справедлива вартість дорівнює ціні придбання з врахуванням сплачених комісій. Комісії та інші платежі, сплачені при придбанні цінних паперів, включаються до їх вартості шляхом віднесення на рахунки неамортизованого дисконту.

Цінні папери, що придбані в торговий портфель, обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. В разі зміни справедливої вартості цінні папери в торговому портфелі банку підлягають переоцінці.

Кредити первісно оцінюються за справедливою вартістю, яка, як правило, дорівнює ціні операції з врахуванням всіх додаткових отриманих і сплачених комісій та інших платежів, безпосередньо пов'язаних з видачею кредиту.

Дебіторська заборгованість первісно оцінюється за справедливою вартістю, яка, як правило, дорівнює сумі перерахованих коштів або вартості наданих активів/послуг у відповідності з договором. Враховуючи те, що дебіторська заборгованість, в основному, відноситься до короткострокових фінансових інструментів, вона оцінюється за собівартістю з врахуванням зменшення корисності. Банк не укладав договори, які передбачають виникнення довгострокової дебіторської заборгованості. Зменшення корисності дебіторської заборгованості відображається шляхом формування резервів.

Основні засоби та нематеріальні активи Банку оцінюються за методом первісної (історичної) вартості.

Необоротні активи, утримувані для продажу, інвестиційна нерухомість оцінюються за методом первісної (історичної) вартості, яка дорівнює оціночній вартості.

При первісному визнанні фінансові зобов'язання первісно оцінюються за справедливою вартістю яка, як правило, дорівнює ціні операції. Оскільки, банк залучає фінансові

зобов'язання на ринкових умовах, собівартість зобов'язань банк визнає за їх справедливую вартість, прибутки (збитки) при первісному визнанні не визнавалися.

Фінансові зобов'язання за коштами на вимогу, а також кредиторська заборгованість, в основному, відносяться до короткострокових фінансових інструментів, тому вони оцінюються за собівартістю.

При первісному визнанні фінансові гарантії оцінюються за справедливою вартістю, яка, як правило, дорівнює сумі комісій, отримуваних за оформлення фінансової гарантії.

#### **Примітка 4.3. Знецінення фінансових активів**

Банк визнає зменшення корисності за наступними категоріями активів: кошти в інших банках, кредити та заборгованість клієнтів, цінні папери в портфелі банку на продаж, інші фінансові активи та інші активи.

На кожен дату складання звіту про фінансовий стан Банк оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу. Фінансовий актив умовно визначається як знецінений тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулися після первісного визнання активу («випадок настання збитку», що відбувся), і випадок (або випадки) настання збитку впливає на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу, яке можна надійно оцінити.

Ознаки знецінення можуть включати свідчення того, що позичальники мають суттєві фінансові труднощі, високу ймовірність банкрутства або іншої фінансової реорганізації, порушують зобов'язання з виплати відсотків або за сумою основного боргу, а також свідчення, на підставі інформації з спостережуваного ринку, зниження очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або економічних умовах, які корелюють зі збитками по активах.

Якщо ознаки знецінення існують, слід оцінювати суму відшкодування такого активу. Сума відшкодування дорівнює поточній дисконтованій вартості очікуваних майбутніх грошових потоків. Ставка дисконтування: ефективна процентна ставка/ринкова процентна ставка відображається у звіті про прибутки та збитки.

Банк визначає належну суму резерву для кожного фінансового активу, що є окремим суттєвим, на індивідуальній основі. Фактори, що беруться до уваги при визначенні суми резерву, включають життєздатність бізнес-плану контрагента, його спроможність покращити результати діяльності у разі виникнення фінансових труднощів, прогнози надходжень, наявність інших джерел фінансової підтримки та реалізаційна вартість застави, а також строки очікуваних грошових потоків, та інші чинники. Збитки від зменшення корисності оцінюються станом на кожен дату звітності.

Фінансові активи визнані Банком безнадійними списуються за рахунок сформованих резервів за рішенням правління. Безнадійною заборгованістю Банк визнає фінансові активи які віднесені до V (найнижчої) категорії якості у порядку установленому внутрішніми нормативними документами. Банк класифікує не вище V категорії якості активи, за якими більш ніж 50 відсотків боргу прострочено понад 90 днів.

Банк списує за рахунок резерву безнадійну заборгованість за всіма фінансовими активами наданими пов'язаним особам за умови їх відповідності хоча б одній з ознак безнадійної заборгованості, визначених Податковим кодексом України.

#### **Примітка 4.4. Припинення визнання фінансових інструментів**

Визнання фінансового активу припиняється, тобто актив списується з балансу, тоді і тільки тоді, коли: контрактні права на грошові потоки від фінансового активу припинили діяти, чи банк передає всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з активом, що передається.

У разі, якщо частина ризиків та вигод від активу зберігається, то визнання старого активу припиняється, і окремо визнаються нові активи чи зобов'язання, які відображають ризики та вигоди від активу, що зберігаються.



Якщо неможливо визначити збереження чи передачу ризиків і вигод від активу, аналізується наявність контролю: якщо контроль зберігається – актив продовжує визнаватися, якщо втрачений – визнання припиняється.

Контроль передано, якщо:

- сторона, яка отримує, має практичну можливість продати актив повністю третій стороні (наприклад, актив торгується на активному ринку);
- сторона, яка отримує, може реалізувати можливість з продажу активу в односторонньому порядку ( без повідомлення сторони, яка передає);
- відсутність додаткових обмежень у ході продажу активу третій стороні.

Банк не припиняє визнання активу якщо у нього залишається право викупу активу на умовах, які забезпечують покупця активу доходом кредитора за позикою, забезпеченою активом, що передається.

Припиняється визнання фінансового зобов'язання, коли воно погашене, виконане, анульоване чи після закінчення строку його дії.

#### **Примітка 4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти – гроші в касі та коррахунках банку, не обмежені для використання, що вільно конвертуються і яким притаманний незначний ризик зміни їх вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за первісною вартістю.

#### **Примітка 4.6. Торгові цінні папери**

У торговому портфелі банку обліковуються цінні папери, що визначаються банком на етапі первісного визнання як такі, щодо яких банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням через прибутки/збитки. У торговому портфелі банку обліковуються іменні інвестиційні сертифікати та визначаються банком на етапі первісного визнання як такі, щодо яких банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Іменні інвестиційні сертифікати первісно оцінюються та відображаються в обліку за справедливою вартістю.

Іменні інвестиційні сертифікати в торговому портфелі підлягають переоцінці в разі зміни їх справедливої вартості. Обов'язково на дату балансу відображається результат переоцінки на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю в кореспонденції з рахунками переоцінки. У 2013 році відбувалося зменшення ринкової вартості іменних інвестиційних сертифікатів, сума уцінки за 2013 рік склала 4 тис. грн.

#### **Примітка 4.7. Кредити та заборгованість клієнтів**

Фінансовий актив відносився Банком у звітному періоді до кредитів та заборгованості клієнтів (надалі кредити) за умови відповідності наступним критеріям:

- фінансовий актив є непохідним фінансовим активом;
- за фінансовим активом передбачені фіксовані платежі чи платежі, що можуть бути визначені;
- фінансовий актив не котирується на активному ринку;
- у Банку не має наміру торгувати фінансовим активом.

Банк оцінював кредити під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредитів. Справедлива вартість при цьому була ціною операції. У зв'язку з тим, що ринок кредитів не є активним Банк визнавав справедливую вартість застосовуючи метод аналізу дисконтованих грошових потоків.

Після первісного визнання в звітному періоді Банк оцінював кредити за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

У разі виникнення необхідності створення сприятливих умов для виконання боржником зобов'язань за кредитом, Банк у звітному періоді здійснював реструктуризацію кредитів.

Тобто зміну істотних умов за первісним договором шляхом укладання додаткової угод із боржником: зміна процентної ставки, зміна строків погашення боргу.

При цьому якщо в подальшому реальні значення та строки грошових потоків за кредитом відрізнялися від запланованих, в бухгалтерському обліку коригувалася балансова вартість такого кредиту. В такому випадку Банк визнавав теперішню вартість оцінених майбутніх грошових потоків за новими умовами, що дисконтувалися за первісною ефективною ставкою відсотка. Різниця між балансовою вартістю кредиту та дисконтованою вартістю відображалася за рахунками з обліку неамортизованого дисконту у кореспонденції з рахунками обліку інших операційних витрат.

Банк у звітному періоді визнавав процентні доходи за кредитами із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Платежі, що пов'язані з ініціюванням операції, відображались Банком на рахунках дисконту (премії). Амортизація дисконту (премій) також здійснювався Банком із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

#### **Примітка 4.8. Цінні папери в портфелі банку на продаж**

У портфелі цінних паперів на продаж обліковуються боргові цінні папери, а саме: боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які банк не має наміру тримати до дати їх погашення. У портфелі цінних паперів на продаж банк обліковує векселя.

Придбані цінні папери (векселя) первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Оскільки, Банк проводить операції на ринкових умовах, справедлива вартість дорівнює ціні придбання.

Для фінансових інструментів на продаж ефективна ставка відсотка використовується тільки для визнання процентного доходу (амортизації дисконту). Дисконт за векселями в портфелі Банку на продаж амортизується протягом періоду з дати придбання до дати їх погашення за методом ефективної ставки відсотка. Сума амортизації дисконту збільшує процентний дохід за цінними паперами.

Балансова вартість визначається як залишок на рахунку, на якому обліковується номінал цінного паперу, мінус сума неамортизованого дисконту.

Векселя в портфелі Банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності, тобто на предмет виявлення ризику за цінними паперами, під які потрібно створювати резерви.

Зменшення корисності визнається на кожен дату балансу.

#### **Примітка 4.9. Інвестиційна нерухомість.**

У звітному році Правління Банку було прийнято рішення щодо переведення нерухомого майна (адміністративна будівля) з категорії необоротних активів, утримуваних для продажу, що належить Банку на правах власності, до інвестиційної нерухомості та здачі в оперативний лізинг (оренду) з метою отримання орендних платежів (прибутку). Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка дорівнює оціночній вартості, тому що активний ринок нерухомості відсутній, а існуючі стандарти та правила оцінки майна не містять алгоритму визначення ринкової вартості в умовах кризових явищ, то фактично, при визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, на основі порівняльного методу або методу капіталізації доходів, яка в більшій мірі спирається на професійну думку фахівців з оцінки, ніж на ринкові фактори. У подальшому інвестиційна нерухомість оцінюється за первісною вартістю з урахуванням накопиченої амортизації.

Метод нарахування амортизації – прямолінійний. Норма амортизації, що використовувалася для нарахування зносу за 2013 рік становила 5 відсотків річних та строк корисного використання 20 років.

Визнання доходів за операціями з інвестиційною нерухомістю здійснюється щомісячно за принципом нарахування та відповідності. У звітному році дохід від отримання орендних платежів склав 36 тис.грн.

Інвестиційна нерухомість у 2013 році переглядалася на зменшення корисності, зменшення корисності не визнане.

#### **Примітка 4.10. Основні засоби**

Основні засоби Банку оцінюються за методом первісної (історичної) вартості. Первісна вартість об'єкта основних засобів включає всі витрати, що пов'язані з придбанням, доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію. У подальшому основні засоби Банку оцінюються за первісною (історичною) вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації.

До основних засобів у 2013 році відносилися матеріальні активи, вартість яких більше 2500 гривень за одиницю та строк використання більше одного року.

Для усіх груп основних засобів метод амортизації - пряmlinійний, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період часу використання об'єкта, крім МНМА, для яких амортизація нараховується у першому місяці використання об'єкта, в розмірі 100 відсотків його вартості. Нарахування амортизації основних засобів починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт основних засобів став придатним для корисного використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів. Метод нарахування амортизації основних засобів та норми амортизації у 2013 році переглядалися, але не змінювалися. Амортизація основних засобів нараховується щомісяця, виходячи з норм їх корисного використання, які встановлені згідно внутрішнього положення «Про порядок ведення бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів в ПАТ «АКБ «КОНКОРД». Діапазон строків корисного використання основних засобів та річна норма амортизації зазначені в таблиці.

№ п/п	Найменування групи	Строк корисного використання (рік)	Річна норма амортизації (%)
	Машини та обладнання		
1	Комп'ютерне обладнання	5	20
2	Телефони	5	20
3	Оргтехніка	5	20
	Інструменти, прилади, інвентар, меблі		
4	Меблі	10	10
5	Сейфи	15	6,67
6	Господарський інструмент, інвентар та прилади	5	20
7	Інші основні засоби	10	10

Переоцінка первісної вартості основних засобів у звітному році не здійснювалась.

Основні засоби у 2013 році переглядалися на зменшення корисності, зменшення корисності не визнане.

#### **Примітка 4.11. Нематеріальні активи**

Придбані банком нематеріальні активи (немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифікованими та утримуватися банком з метою використання протягом періоду більше одного року) обліковуються за первісною вартістю придбання, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням та доведенням до стану, в якому він придатний для використання за призначенням.

У складі нематеріальних активів Банку обліковується вартість придбаного програмного забезпечення.

Амортизація нематеріальних активів нараховується пряmlinійним методом, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на очікуваний

період часу використання об'єкта, згідно строків корисного використання. Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт нематеріальних активів став придатним для корисного використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта нематеріальних активів. Метод нарахування амортизації нематеріальних активів та строки корисного використання у 2013 році переглядалися, але не змінювалися.

Норми амортизації нематеріальних активів наведені у внутрішньому Положенні «Про порядок ведення бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів в ПАТ «АКБ «КОНКОРД». Річна норма амортизації становить :

№ п/п	Нематеріальні активи	Строк корисного використання	Річна норма амортизації
1	Нематеріальні активи	5	20

У звітному періоді переоцінка первісної вартості нематеріальних активів не відбувалась.

Нематеріальні активи у 2013 році переглядалися на зменшення корисності, зменшення корисності не визнане.

#### **Примітка 4.12. 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, визначається банком оперативним.

У звітному році банк виступав лізингодавцем (здача в оперативний лізинг інвестиційної нерухомості) та лізингоодержувачем.

Визнані банком витрати за оперативним лізингом відображалися у бухгалтерському обліку із застосуванням принципу нарахування та відповідності згідно з прийнятою банком обліковою політикою. Щомісячно, на підставі укладених договорів, нараховувалися лізингові (орендні) платежі, доходи за оперативним лізингом визнавалися у складі інших операційних доходів банку, витрати по оперативному лізингу визнавалися у складі інших операційних витрат банку.

#### **Примітка 4.13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття**

Банк набув право власності на заставлене майно шляхом реалізації прав заставодержателя. Заставлене майно (будівлі), на яке банком було звернено стягнення відповідно законодавства України, банк визнав необоротними активами, утримуваними для продажу, в зв'язку з тим, що балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. На дату прийняття рішення щодо визначення заставленого майна активами, що утримуються для продажу, виконувались наступні умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є висока ступінь імовірності їх продажу.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу була здійснена оцінка балансової вартості активів. Необоротні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку банку за справедливою вартістю, яка дорівнює оціночній вартості. Необоротні активи, утримувані для продажу, у 2013 році переглядалися на зменшення корисності, зменшення корисності не визнане.

Зміни в затвердженому плані продажу у 2013 році не відбувалися.

#### **Примітка 4.14. Залучені кошти**

До складу залучених коштів входять: кошти клієнтів, інші фінансові зобов'язання.

Кошти клієнтів складаються з коштів на вимогу юридичних та фізичних осіб та строкових коштів юридичних та фізичних осіб. Кошти на вимогу юридичних та фізичних осіб визнаються банком під час їх залучення від клієнтів – власників грошових коштів та

обліковуються за собівартістю. Доходи та витрати за коштами на вимогу визнаються щомісячно і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування і визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать. Строкові кошти клієнтів юридичних та фізичних осіб первісно визнаються за справедливою вартістю, в подальшому - за амортизованою вартістю. Витрати визначаються за методом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка та визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать.

Інші фінансові зобов'язання визнаються банком під час їх залучення від клієнтів – власників грошових коштів та обліковуються за собівартістю. Доходи та витрати за коштами на вимогу визнаються щомісячно і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування і визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать.

#### **Примітка 4.15. Резерви за зобов'язаннями**

У звітному періоді Банк мав зобов'язання кредитного характеру в частині фінансових гарантій. Банк відображав в бухгалтерському обліку надані гарантії під час первісного визнання як зобов'язання за справедливою вартістю, яка дорівнювала сумі отриманих Банком комісій (винагород за надану гарантію), які в подальшому амортизувалися прямолінійним методом на комісійні доходи від позабалансових операцій.

Після первісного визнання, гарантії відображалися в обліку як сума коштів, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату балансу.

Банк здійснював аналіз суми зобов'язання за наданою гарантією та коригував її для визначення реальної оцінки на кожну дату балансу. У випадку, якщо Банк був впевнений у тому, що змушений буде платити за такою гарантією, на звітну дату визнавалась потрібна сума для сплати за наданою гарантією. На визначену суму за вирахуванням суми отриманої винагороди (з урахуванням накопиченої амортизації) Банк формував резерв за зобов'язанням.

Якщо вибуття ресурсів, що пов'язані з виконанням зобов'язання, стало маловірогідним, сума резерву сторнувалась.

#### **Примітка 4.16. Субординований борг**

Головною метою залучення коштів на умовах субординованого боргу, в попередніх звітних роках, було збільшення регулятивного капіталу Банку з метою забезпечення стабільної діяльності Банку та своєчасного виконання ним зобов'язань перед вкладниками, а також запобігання такому розподілу ресурсів, що привело б до втрат капіталу через ризики, що притаманні банківській діяльності. Субординований борг являє собою договори про довгострокові позики (строком до 10 років), які, у випадку невиконання Банком своїх зобов'язань, будуть другорядними по відношенню до його основних боргових зобов'язань.

Субординований борг визначався за справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат на здійснення операції. У подальшому субординований борг відображався за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Витрати за субординованим боргом визнавалися методом нарахування щомісячно.

В звітному році відбулось дострокове повернення субординованого боргу інвестору, на підставі отриманих дозволів НБУ, також здійснено розрахунки за користування залученими коштами.

Заміщення субординованого боргу, що враховувався при розрахунку регулятивного капіталу, здійснено за рахунок збільшення статутного капіталу Банку.

#### **Примітка 4.17. Податок на прибуток**

Протягом 2013 року ставка податку на прибуток склала 19 відсотків від об'єкта оподаткування.

Об'єктом оподаткування є прибуток, розрахований відповідно до чинного законодавства. За результатами 2013 року оподаткований прибуток складає 1484 тис. грн., обліковий прибуток – 1898 тис. грн. Оподаткований прибуток відрізняється від облікового

наявністю тимчасових різниць, які виникають у зв'язку з різними підходами до оцінки та визнання доходів, витрат, активів, зобов'язань у бухгалтерському обліку та податковому законодавстві, а також, відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, використання Банком методу трансформації (трансформаційних коригувань).

Витрати з податку на прибуток складаються з поточного податку на прибуток з урахуванням відстроченого податку на прибуток за звітний рік.

Облік сум відстроченого податку на прибуток проводиться Банком для врахування впливу на фінансовий результат за звітний рік сум тимчасових різниць між податковими та обліковими оцінками активів та зобов'язань у вигляді відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань, визначення яких здійснюється згідно міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток виникають при відображенні в бухгалтерському обліку суми податку на прибуток, що підлягає сплаті у відповідному звітному періоді, а також нарахуванні суми відстрочених зобов'язань або активів з податку на прибуток, та обчислюються згідно з вимогами податкового законодавства, міжнародних стандартів фінансової звітності, а також у сукупності податкового законодавства та нормативних актів Національного банку України в частині визначення та нарахування відстрочених зобов'язань та активів з податку на прибуток.

Тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню: резерви під забезпечення відпусток, дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, від'ємний фінансовий результат від операцій з інвестиційними сертифікатами. Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню: витрати майбутніх періодів, доходи майбутніх періодів, дебіторська та кредиторська заборгованість за послуги, різниця між залишковою вартістю основних фондів у бухгалтерському обліку та їх залишковою вартістю за даними податкового обліку.

Сума відстроченого податкового зобов'язання була розрахована як сума податку на прибуток, що буде сплачуватись у майбутніх періодах з тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню.

Сума відстроченого податкового активу була розрахована як сума податку на прибуток, що підлягає відшкодуванню у наступних періодах внаслідок тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню.

Реалізація цих тимчасових різниць очікується у наступних звітних періодах, в залежності від строку відшкодування або погашення відповідних активів та зобов'язань.

Банк на звітну дату переглядає суми витрат з податку на прибуток з урахуванням раніше визнаних відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань.

Банк не має дочірніх та асоційованих компаній.

Впродовж звітного 2013 року та станом на кінець дня 31 грудня 2013 року жодна діяльність Банку не була припинена, тому відсутня сума витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена.

#### **Примітка 4.18. Статутний капітал та емісійний дохід**

Статутний капітал Банку формувався відповідно до вимог Закону "Про банки і банківську діяльність", законодавства України та установчих документів Банку.

Формування та збільшення статутного капіталу Банку здійснювалося виключно шляхом грошових внесків. Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу Банку здійснювалися резидентами України у гривнях. Іноземних інвесторів (компаній і країн) та їх частки в статутному капіталі Банку немає.

Капітал Банку обліковується на рахунках класу 5 плану рахунків і є залишковим інтересом акціонерів Банку в активах за відрахування зобов'язань.

#### **Примітка 4.19. Визнання доходів і витрат**

Доходи і витрати визнаються у відповідності з основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності, а саме: нарахування та відповідність доходів і витрат, обачність.

Доходи і витрати визнаються Банком за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Банку;
- фінансовий результат операції, пов'язаний з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операції, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно із вимогами чинного законодавства України.

Кожний вид доходу та витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

До доходів і витрат, що виникають в результаті операційної діяльності, належать: процентні доходи і витрати, комісійні доходи і витрати, прибутки (збитки) від торговельних операцій, витрати на формування спеціальних резервів, інші операційні доходи та витрати, загальні адміністративні витрати, податок на прибуток.

До доходів і витрат за результатами інвестиційної діяльності належать доходи і витрати від реалізації (придбання) основних засобів та нематеріальних активів, доходи і витрати від реалізації (придбання) цінних паперів в портфель Банку на продаж.

Для обліку доходів і витрат Банк застосовував принципи бухгалтерського обліку:

- а) доходи та витрати обліковувались в періоді, до якого вони відносились.
- б) виправлення помилок по витратах або доходах попередніх облікових періодів здійснюється відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»;
- в) отримані доходи, які відносяться до майбутніх періодів, обліковувались як відстрочені;
- г) здійснені затрати та платежі, які відносились до майбутніх періодів, обліковувались як відстрочені.

Під час визначення та обліку доходів і витрат Банк застосовує принципи нарахування та відповідності доходів та витрат.

Проценти та прирівняні до них комісії за методом нарахування визнаються регулярно, не рідше одного разу на місяць, незалежно від періодичності розрахунків, яка вказана в договорі про надання послуг між учасниками або в іншому документі.

Процентні доходи і витрати визначаються за методом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка та визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать.

Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів (витрат) та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів (витрат) за фінансовими інструментами, придбаними (наданими, отриманими) за номінальною вартістю (без дисконту або премії) відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат). Для розрахунку ефективної ставки відсотка визначаються потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за фінансовим інструментом, у тому числі включаються всі комісії та інші сплачені або отримані сторонами суми, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту.

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

Комісійні доходи Банку нараховуються щомісяця відповідно до умов договорів. Нарухування комісійних доходів за договорами банківського рахунку здійснюється протягом місяця, але не рідше одного разу на місяць.

Банк застосовує касовий метод для відображення доходів і витрат за окремими видами операцій. Наприклад, комісійні та процентні доходи та витрати по кореспондентським рахункам Банку, які не можуть бути визначені банком самостійно, відображаються в балансі за датою надання виписки по кореспондентських рахунках.

Отримані доходи та здійснені витрати, що належать до майбутніх періодів, обліковуються за рахунками доходів і витрат майбутніх періодів та визнаються щомісяця.

Доходи і витрати, що нараховані, отримані, сплачені в іноземній валюті відображаються за рахунками 6 та 7 класу в балансі в національній валюті за офіційними курсами до іноземних валют з використанням технічних рахунків 3800 та 3801.

Переоцінка залишків в іноземній валюті за рахунками з обліку нарахованих доходів і витрат у зв'язку зі зміною офіційних курсів гривні до іноземних валют здійснюється згідно з правилами, визначеними нормативно-правовими актами Національного банку України.

При амортизації дисконту та премії за борговими цінними паперами в портфелі на продаж Банк застосовує метод ефективної ставки відсотка.

Резерви за нарахованими доходами формуються в тій валюті, в якій враховується заборгованість. Витрати, пов'язані з нарахуванням резервів, відносяться на рахунки 7 класу в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на останній день розрахунку резерву звітного місяця.

#### **Примітка 4.20. Переоцінка іноземної валюти**

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті Банк здійснює згідно з МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів».

Активи і зобов'язання в іноземній валюті первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності у гривневому еквіваленті за офіційним (обліковим) курсом Національного банку України на дату складання звітності або на дату їх визнання.

На кожну наступну після визнання дату балансу усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют на дату балансу.

Для відображення операцій в іноземній валюті за балансовими рахунками використовуються технічні рахунки 3800 «Позиція банку щодо іноземної валюти» та 3801 «Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти». Наприкінці кожного операційного дня суми залишків у гривневому еквіваленті за технічними рахунками 3800 та 3801 мають бути тотожними.

Різниця між сумами залишків у гривневому еквіваленті відповідної іноземної валюти за аналітичними рахунками 3800 «Позиція банку щодо іноземної валюти» та 3801 «Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти» у розрізі кодів іноземної валюти, що виникають у зв'язку із математичним округленням, відображаються за балансовим рахунком 6204 «Результат від торгівлі іноземною валютою».

Залишки за технічними рахунками «Позиція банку щодо іноземної валюти» та «Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти» не включаються до фінансової звітності.

Неамортизований дисконт (премія) за фінансовими інструментами в іноземній валюті є частиною цього інструменту, тому вони обліковуються у валюті фінансового інструменту. У разі отримання/сплати банком комісій у національній валюті за кредитними операціями, які повинні обліковуватись як дисконт/премія, такі комісії переводяться у валюту кредиту з використанням рахунків 3800 та 3801. При амортизації дисконту/премії віднесення відповідної його частини на рахунки 6-го/7-го класу здійснюється з використанням рахунків 3800 та 3801.

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті здійснюється у подвійній оцінці, а саме у номінальній сумі іноземної валюти, щодо яких установлюється офіційний (обліковий) курс гривні, та гривневому еквіваленті за офіційним курсом.

Результати переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті відображаються у балансі банку за наступними статтями: грошові кошти та їх еквіваленти, кошти в інших банках, кредити та заборгованість клієнтів, резерви за зобов'язаннями.



#### **Примітка 4.21. Інформація за операційними сегментами**

Для визначення звітних сегментів Банк використовував вимоги МСФЗ 8 «Операційні сегменти» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».

Звітний сегмент – це сегмент бізнесу, який відокремлюється для складання звітності про діяльність Банку в розрізі сегментів і 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 від межсегментних операцій);
- фінансовий результат сегмента (прибуток/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).

Для визначення сегментів бізнесу Банк використовує фінансову структуру, в якій виділені такі сегменти бізнесу:

- сегмент бізнесу «*Послуги корпоративним клієнтам*» включає продукти по обслуговуванню поточних рахунків суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ, залученню депозитів, наданню кредитних ліній у формі „овердрафт", наданню кредитів у поточну діяльність та інших видів фінансування, по проведенню операцій з іноземними валютами, операцій з цінними паперами та інвестуванню;

- сегмент бізнесу «*Послуги фізичним особам*» включає стандартні продукти, які надаються згідно затверджених тарифів Банку і надаються клієнтам роздрібного бізнесу;

- сегмент бізнесу «*Казначейські операції*» включає продукти, які зорієнтовані на операції на міжбанківському ринку.

До складу нерозподілених статей входять інші операції. «*Інші операції*» - це операції які відповідно до внутрішньої фінансової звітності не можна прямо або обґрунтовано розподілити для оцінки доходу сегмента, витрат сегмента, активів та зобов'язань сегмента, або питома вага цих операцій мала і не відповідає зазначеним критеріям. До таких операцій відносяться операції, за якими дохід та витрати, активи та зобов'язання виникають на рівні Банку і відносяться до Банку в цілому, це витрати на сплату податку на прибуток, загальні адміністративні витрати, капітальні інвестиції, амортизаційні відрахування тощо.

Банк протягом 2013 року не здійснював зміни облікової політики щодо визначення сегментів.

Ціноутворення операцій між сегментами діяльності визначається на комерційних умовах. У разі потреби одного сегмента в коштах (наявності вільних коштів) здійснюється їх залучення (передача) від іншого сегмента за ставкою вартості ресурсів.

Доходами та витратами звітних сегментів є доходи та витрати, які безпосередньо відносяться до сегменту, та доходи і витрати, що виникають між сегментами на засадах трансфертного ціноутворення. Результат за сегментом – це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом.

Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті – Україна.

#### **Примітка 4.22. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок**

Протягом 2013 року зміни у обліковій політиці Банку не відбувались.

Суттєвих помилок, які вплинули на фінансовий результат чи на структуру статей фінансової звітності, в минулих звітних періодах не виявлено, коригування фінансової звітності за минулий період не проводилось.

#### **Примітка 4.23. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики**

Банк у своїй операційній, фінансовій, інвестиційній та господарській діяльності і у відображенні її результатів у звітності використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом звітного періоду. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, уключаючи майбутні події, очікування яких вважається обґрунтованим за існуючих обставин.

Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Результати перегляду оцінок та суджень відображаються у тому періоді, коли перегляд відбувається та діють до наступного перегляду оцінок, припущень та суджень.

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

##### *Збитки від знецінення кредитів, наданих банкам, іншим клієнтам*

Управління кредитування проводять щомісячно аналіз кредитного портфелю банку для визначення суми збитків від знецінення, які визнаються шляхом створення резерву на знецінення. Під час визначення обсягів резервів під знецінення кредитів, керівництво банку застосовує професійні судження про наявність ознак, що свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за кожним кредитом, наданим іншим банкам, юридичним та фізичним особам. Такі ознаки мають дані, які можна визначити та які характеризують негативну зміну платоспроможності позичальників, а також зміну економічних умов, пов'язаних з невиконанням зобов'язань за кредитами, наданими Банком.

Класифікація кредитної заборгованості клієнтів та рівень формування резервів відображає оцінку якості кредитного портфелю керівництвом та спеціалістами Банку, яка здійснена на підставі внутрішніх положень Банку.

В розрахунок резерву під кредитні ризики Банку приймається справедлива (договірна) вартість запропонованого позичальником забезпечення по кредиту з урахуванням оцінки, що здійснюється незалежним експертом відповідно до вимог Закону України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні» із визначенням його ринкової вартості.

Банком застосовуються понижуючі коефіцієнти до вартості предметів застави відповідно до терміну кредитування з урахуванням складності її реалізації. З урахуванням аналізу змін ринкових цін, які можуть призводити до потреби у суттєвому збільшенні (зменшенні) резерву під кредитні ризики, Банк здійснює перегляд заставної вартості забезпечення до рівня його справедливої вартості. В економічних умовах, які склалися, Банк виходить із припущення, що реалізація заставного майна можлива протягом трьох років.

Під час формування резервів під кредитні операції з фізичними особами Банк керується тим, що достатність сформованих резервів за кредитними операціями обумовлюється в першу чергу станом обслуговування боргу та перспективами його погашення за рахунок реалізації заставного майна.

##### *Справедлива вартість будівель та споруд (нерухомості)*

Справедлива вартість будівель та споруд (нерухомості), що перебувають у якості забезпечення кредитних операцій, має визначатися банком за ринковою вартістю. Оскільки станом на звітну дату активний ринок нерухомості відсутній, а існуючі стандарти та правила оцінки майна не містять алгоритму визначення ринкової вартості в умовах кризових явищ, то фактично, при визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, на основі порівняльного методу або методу капіталізації доходів, яка в більшій мірі спирається на професійну думку фахівців з оцінки, ніж на ринкові фактори.

Зміни цих припущень можуть вплинути на справедливу вартість, зазначену у звітності та на розрахунок збитку від знецінення кредитів в умовах існування кризових явищ або їх наслідків.

#### *Операції з пов'язаними сторонами*

У своїй звичайній діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. За відсутністю активного ринку для визначення ринкових процентних ставок використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій із непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

#### *Первісна вартість фінансових інструментів*

Банк має обліковувати фінансові інструменти за справедливою вартістю під час їх первісного визнання. За відсутністю активного ринку відповідних фінансових інструментів, для визначення їх ринкової (неринкової) ставки застосовується професійне судження на підставі угод, укладених між незалежними, добре обізнаними та незацікавленими сторонами, якими є сторони в угодах банку.

#### *Безперервна діяльність*

Основоположним припущенням підготовки фінансової звітності є припущення щодо безперервності діяльності – Банк керується припущенням, що його діяльність продовжуватиметься у осяжному майбутньому, не має ні наміру, ні потреби ліквідації або суттєвого скорочення об'єму операцій.

### **Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти**

Перехід на МСФЗ Банк здійснив станом на 01.01.2011 року.

Були опубліковані нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування банком у звітних періодах, що починаються з 01.01.2014 або після цієї дати. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

**МСФЗ 9 «Фінансові інструменти, частина 1: класифікація та оцінка».** МСФЗ 9, опублікований у листопаді 2009 року, замінює ті розділи МСБО 39, які стосуються класифікації та оцінки фінансових активів. В жовтні 2010 року до МСФЗ 9 були внесені додаткові зміни, які роз'яснюють принципи класифікації та оцінки фінансових зобов'язань, а у грудні 2011 року щодо (і) зміни дати набуття чинності, яка встановлена як звітні періоди, що починаються з 1 січня 2015 року або після цієї дати, (ii) додаткових вимог до розкриття інформації про перехід на цей стандарт.

Основні відмінності стандарту є такими:

- фінансові активи повинні класифікуватися по двох категоріях оцінки: оцінювані згодом за справедливою вартістю і оцінювані згодом за амортизованою вартістю. Рішення про класифікацію повинне ухвалюватися при первинному визнанні. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими інструментами компанії і від характеристик договірних потоків грошових коштів по інструменту;
- інструмент згодом оцінюється за амортизованою вартістю тільки у тому випадку, коли він є борговим інструментом, а також (і) бізнес-модель компанії орієнтована на утримання даного активу для цілей отримання контрактних грошових потоків, і одночасно (ii) контрактні грошові потоки по даному активу є тільки виплатами основної суми і відсотків (тобто фінансовий інструмент має тільки «базові характеристики кредиту»). Вся решта боргових інструментів повинна оцінюватися за справедливою вартістю через рахунки прибутків і збитків;
- всі пайові інструменти повинні згодом оцінюватися за справедливою вартістю. Пайові інструменти, що утримуються для торгівлі, оцінюватимуться і відображатимуться за справедливою вартістю на рахунку прибутків і збитків. Для решти пайових інвестицій при первинному визнанні може бути ухвалене остаточне рішення про віддзеркалення

нереалізованого і реалізованого прибутку або збитку від переоцінки за справедливою вартістю у складі іншого сукупного доходу, а не у складі прибутків або збитків. Доходи і витрати від переоцінки не переносяться на рахунки прибутків або збитків. Це рішення може ухвалюватися індивідуально для кожного фінансового інструменту.

Дивіденди повинні відображатися у складі прибутків і збитків, оскільки вони є прибутковістю інвестицій.

Більшість вимог МСБО 39 відносно класифікації і оцінки фінансових зобов'язань були перенесені в МСФЗ 9 без змін. Основною відмінністю є вимога до компанії розкривати ефект змін власного кредитного ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії відбиваних за справедливою вартістю у складі прибутків і збитків, у складі іншого сукупного доходу.

Застосування МСФЗ 9 є обов'язковим з 1 січня 2015 року. Банк розглядає наслідки змін до стандарту, його вплив на Банк та час його впровадження.

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

Застосування МСФЗ вплинуло на облікову політику банку:

- у частині сформованих резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, що були розраховані Банком відповідно до Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України 25 січня 2012 року N 23, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 15 лютого 2012 року за N 231/20544;

- за операціями з відновлення раніше списаних за рахунок спеціальних резервів безнадійних кредитів;

- за процентними доходами;

- за відстроченими податками.

В результаті чого змінились обсяги прибутку та резервів та інших фондів банку

Таблиця 5.1. Вплив переходу на МСФЗ на звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2013

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Попередні дані	Вплив переходу на МСФЗ	Дані з урахуванням МСФЗ
1	2	3	4	5
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6 099	(30)	6 069
2	Кошти обов'язкових резервів банку в НБУ	-	30	30
3	Кредити та заборгованість клієнтів	144 981	3 430	148 411
4	Відстрочений податковий актив	389	538	927
5	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 269	672	1 941
6	Резерви та інші фонди банку	6 510	3 296	9 806

Таблиця 5.1.1. Вплив переходу на МСФЗ на звіт про прибутки і збитки та інший сукупний доход за 2013 рік

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Попередні дані	Вплив переходу на МСФЗ	Дані з урахуванням МСФЗ
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	30 779	1 769	32 548
2	Чистий процентний дохід	23 473	1 769	25 242
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(21 997)	(245)	(22 242)
4	Прибуток/ (збиток) до оподаткування	1 193	705	1 898
5	Витрати на податок на прибуток	76	(33)	43
6	Прибуток/ (збиток) за рік	1 269	672	1 941
7	Прибуток/ (збиток) на акцію, що належить власникам банку (грн.)	9,76	5,17	14,93
8	Чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію за рік	9,76	5,17	14,93

Таблиця 5.2.1. Вплив переходу на МСФЗ на звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2012

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Попередні дані	Вплив переходу на МСФЗ	Дані з урахуванням МСФЗ
1	2	3	4	5
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	10 307	(66)	10 241
2	Кошти обов'язкових резервів банку в НБУ	-	66	66
3	Кредити та заборгованість клієнтів	262 466	2 725	265 191
4	Відстрочений податковий актив	423	571	994
5	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	788	1 465	2 253
6	Резерви та інші фонди банку	5 723	1830	7 553

Таблиця 5.1.1. Вплив переходу на МСФЗ на звіт про прибутки і збитки та інший сукупний доход за 2012 рік

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Попередні дані	Вплив переходу на МСФЗ	Дані з урахуванням МСФЗ
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	40 679	2 247	42 926
2	Чистий процентний дохід	20 388	2 247	22 635
3	Результат від переоцінки іноземної валюти	3	27	30
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(19 599)	(550)	(20 149)

5	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	55	(47)	8
6	Прибуток/ (збиток) до оподаткування	1 139	1 617	2 756
7	Витрати на податок на прибуток	(351)	(152)	(503)
8	Прибуток/ (збиток) за рік	788	1 465	2 253
9	Прибуток/ (збиток) на акцію, що належить власникам банку (грн.)	7,30	13,56	20,86
10	Чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію за рік	7,30	13,56	20,86

### Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	1453	380
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	4501	750
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	115	9111
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	6069	10241

У складі грошових коштів та їх еквівалентів за 2013 рік кредити «овернайт» не відображені. Кошти, що розміщені на кореспондентських рахунках, є коштами, розміщеними в інших банках-резидентах, та відносяться до 1 категорії кредитної якості.

### Примітка 7. Торгові цінні папери

Таблиця 7.1. Торгові цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Інвестиційні сертифікати	2541	2545
2	Усього торгових цінних паперів	2541	2545

У звітному та попередньому періоді перекласифікація торгових цінних паперів не відбувалася.

Цінних паперів, які надані у вигляді забезпечення за операціями репо, іншими операціями за звітний період не було. Передача прав на продаж цінних паперів та наступну заставу за звітний період в банку не відбувалася.

## Примітка 8. Кошти в інших банках

Таблиця 8.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Короткострокові депозити в інших банках	400	-
2	Короткострокові кредити, надані іншим банкам	276	1004
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(276)	(1004)
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	400	-

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1*	Непрострочені і не знецінені у 20 найбільших банках	400	-	-	-
2**	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	276	276
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(276)	(276)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	400	-	-	-

\* - гарантійний депозит за операціями з пластиковими картками за генеральним договором №08/058-13 від 13.06.2013.

\*\* - неповернені відсотки за міжбанківським кредитом за договором № DP/121025-2 про надання міжбанківського кредиту від 25 жовтня 2012 року

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кошти в інших банках до вирахування резервів	-	-	1004	1004
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(1004)	(1004)
3	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	-	-	-

Таблиця 8.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Звітний період		Попередній період	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	(1004)	-	-	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	728	-	(1004)	-
3	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	(276)	-	(1004)	-

**Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів**

Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	202 063	309 453
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	4 120	1 585
3	Інші кредити, що надані фізичним особам	403	18
4	Резерв під знецінення кредитів	(58 175)	(45 865)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	148 411	265 191

В кредитному портфелі Банку цінних паперів в якості забезпеченням за кредитами та заборгованістю клієнтів не має.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду	-	(44555)	-	-	-	(1310)	-	(45865)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду *	-	(11559)	-	-	-	(348)	(403)	(12310)



3	Залишок за станом на кінець періоду	-	(56114)	-	-	-	(1658)	(403)	(58175)
---	-------------------------------------	---	---------	---	---	---	--------	-------	---------

\* В поточному році сума, на яку відрізняється сума резерву під знецінення, наведена в таблиці 9.2, від суми резерву, що зазначена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, складає 3430 тис. грн. Вказана різниця включає суму часткового погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву безнадійної заборгованості, в зв'язку з оприбуткуванням вартості нерухомості на баланс банку та за рахунок примусового стягнення простроченої заборгованості.

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду	-	(30136)	-	(18)	-	(1291)	(1)	(31446)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду*	-	(15779)	-	18	-	(19)	1	(15779)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	1366	-	-	-	-	-	1366
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	(6)	-	-	-	-	-	(6)
5	Залишок за станом на кінець періоду	-	(44555)	-	-	-	(1310)	-	(45865)

\* В попередньому році сума, на яку відрізняється сума резерву під знецінення, наведена в таблиці 9.2, від суми резерву, що зазначена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, складає 3360 тис. грн. Це відбулось за рахунок часткового погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості, що надійшло за рахунок задоволення вимог іпотекодержателя (Банку).

Таблиця 9.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	17712	8,57%	23063	7,41%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	90713	43,91%	148768	47,83%
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	91798	44,44%	135782	43,65%
4	Фізичні особи	4523	2,19%	1603	0,52%
5	Інші	1840	0,89%	1840	0,59%
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	206586	100%	311056	100%

Таблиця 9.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	77831	-	-	-	2243	403	80477
2	Кредити, що забезпечені:	-	124232	-	-	-	1877	-	126109
2.1	грошовими коштами	-	85235	-	-	-	699	-	85934
2.2	нерухомим майном	-	-	-	-	-	752	-	752
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	-	-	-	-	-	752	-	752
2.3	гарантіями і поручительствами	-	38839	-	-	-	99	-	38938
2.4	іншими активами	-	158	-	-	-	327	-	485
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-	202063	-	-	-	4120	403	206586

Таблиця 9.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній рік  
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	146085	-	-	-	1259	-	147344
2	Кредити, що забезпечені:								
2.1	грошовими коштами	-	146883	-	-	-	-	-	146883
2.2	нерухомим майном	-	15493	-	-	-	-	-	15493
2.3	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	15	-	15
2.4	іншими активами	-	992	-	-	-	311	18	1321
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-	309453	-	-	-	1585	18	311056

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Непрострочені та не знецінені кредити малим компаніям	-	2000	-	-	-	-	-	2000

2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	-	200063	-	-	-	4120	403	204586
2.1	*Непрострочені	-	163288	-	-	-	2150	-	165438
2.2	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	20111	-	-	-	440	-	20551
2.3.	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	16664	-	-	-	1530	403	18597
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	-	200063	-	-	-	4120	403	204586
4	Резерв під знецінення за кредитами	-	(56114)	-	-	-	(1658)	(403)	(58175)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	-	145949	-	-	-	2462	-	148411

\* - знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі без затримки платежу.

Таблиця 9.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	309453	-	-	-	1585	18	311056
1.1	непрострочені *	-	283813	-	-	-	32	18	283863
1.2	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	25640	-	-	-	1553	-	27193
2	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	-	309453	-	-	-	1585	18	311056
3	Резерв під знецінення за кредитами	-	(44555)	-	-	-	(1310)	-	(45865)

4	Усього кредитів за мінусом резервів	-	264898	-	-	-	275	18	265191
---	-------------------------------------	---	--------	---	---	---	-----	----	--------

\* - знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі без затримки платежу.

Таблиця 9.9. Вплив вартості застави на якість кредиту за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	202063	14861	187202
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	4120	526	3594
3	Інші кредити фізичним особам	403	-	403
4	Усього кредитів	206586	15387	191199

Таблиця 9.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередню звітну дату

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	309453	10337	299116
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	1585	247	1338
3	Інші кредити фізичним особам	18	1	17
4	Усього кредитів	311056	10585	300471

Банк здійснював оцінку заставного майна за справедливою (ринковою) вартістю. Для оцінки майна використовувались наступні методичні підходи:

- витратний;
- порівняльний;
- дохідний.

*Витратний підхід* передбачає визначення поточної вартості витрат на відтворення або заміщення об'єкта оцінки з подальшим коригуванням їх на суму зносу (знецінення).

*Порівняльний підхід* ґрунтується на врахуванні принципів заміщення та попиту і пропонування. Порівняльний підхід передбачає аналіз цін продажу та пропонування подібного майна з відповідним коригуванням відмінностей між об'єктами порівняння та об'єктом оцінки.

*Дохідний підхід* базується на врахуванні принципів найбільш ефективного використання та очікування, відповідно до яких вартість об'єкта оцінки визначається як поточна вартість очікуваних доходів від найбільш ефективного використання об'єкта оцінки, включаючи дохід від його можливого перепродажу.

Оцінка майна здійснювалась з використанням підходів, вибір яких здійснювався залежно від виду майна, що оцінювалось, його складових та в залежності від первинної інформації про об'єкт оцінки.

У звітному періоді Банк використовував оцінку суб'єкта оціночної діяльності, у разі прийняття застави у вигляді нерухомого майна, обладнання.

Ринкова вартість майнових прав на грошові кошти за договором банківського вкладу (депозиту) відповідає фактичній вартості угоди залучення цих коштів.

На дату балансу вартість застави розраховувалась Банком як сума очікуваних коштів від реалізації застави згідно з відповідним договором (незалежно від імовірності звернення стягнення на таку заставу) з урахуванням часу, необхідного для реалізації застави, витрат на реалізацію та зважену на відповідний коефіцієнт ліквідності.

У 2013 році банк набув право власності на заставлене майно шляхом реалізації прав іпотекодержателя на загальну суму 3 340 тис. грн. у вигляді нерухомого майна адміністративної будівлі - загальною площею 693 кв.м., балансовою вартістю 3340100,00 грн.

#### Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 10.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)			
Ряд-док	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	3450	3202
1.1	векселі	3450	3202
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(103)	(96)
3	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	3347	3106

У звітному році перекласифікація цінних паперів у портфелі банку на продаж не проводилась.

Таблиця 10.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний рік

(тис. грн.)						
Рядок	Найменування статті	Державні облигації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Інші боргові цінні папери	-	-	-	3450	3450
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	(103)	(103)
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	-	-	-	3347	3347

Розшифровка рядка 1 «Інші боргові цінні папери»: до рядка 1 Банк відносив знеціненні векселі середніх підприємств.

Перегляд на зменшення корисності цінних паперів в портфелі Банку на продаж проводився щомісячно, за станом на 1 число місяця, наступного за звітним. Зменшення корисності цінних паперів відображалось в бухгалтерському обліку шляхом формування резерву на суму перевищення балансової вартості цінного папера над сумою очікуваного

відшкодування з урахуванням поточної ринкової ставки доходності та ризику цінного папера та відображалось за балансовим рахунком 7703 «Відрахування в резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж».

Втрати від зменшення корисності цінних паперів у портфелі банку на продаж відображаються у Звіті про фінансові результати за рядком «Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж».

Розрахунок резерву на відшкодування можливих збитків Банку від операцій з цінними паперами на продаж здійснювався згідно міжнародних стандартів бухгалтерського обліку 32 «Фінансові інструменти: подання» та 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Таблиця 10.3 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Інші боргові цінні папери				3202	3202
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	(96)	(96)
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	-	-	-	3106	3106

Таблиця 10.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	(96)	(96)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	(7)	(7)
3	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	(103)	(103)

Таблиця 10.5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Державні облігації	Облігації місцевих поліг	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	-	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	(96)	(96)
3	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	(96)	(96)

У 2013 році цінні папери в портфелі банку на продаж первісно оцінювались та відображались в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю - сумою, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. На кожен наступний після визнання дати балансу боргові цінні папери на продаж визнавалися із застосуванням до амортизованої собівартості ставки відсотка, що використовувалась для дисконтування майбутніх грошових потоків.

Цінні папери, які були використані як застава або для операцій репо, за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року відсутні.

#### Примітка 11. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 11.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Будівлі	Усього
1	2	3	4
1	Залишок на 01 січня 2013 року:	-	-
2	Переведення з категорії необоротних активів, утримуваних для продажу	3340	3340
2.1	Первісна вартість	3340	3340
2.2	Знос	-	-
3	Нарахована амортизація за 2013 рік	(28)	(28)
4	Залишок на 31 грудня 2013 року	3312	3312

У звітному році Правлінням Банку було прийнято рішення щодо переведення нерухомого майна (адміністративна будівля) з категорії необоротних активів, утримуваних для продажу, що належить Банку на правах власності, до інвестиційної нерухомості та здачі в оперативний лізинг (оренду) з метою отримання орендних платежів (прибутку). Інвестиційна нерухомість оцінюється за собівартістю, яка дорівнює оціночній вартості, з вирахуванням накопиченої амортизації.

Метод нарахування амортизації – пряmlinійний. Норма амортизації, що використовувалася для нарахування зносу за 2013 рік становила 5 відсотків річних та строк корисного використання 20 років.



Таблиця 11.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(тис. грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	36	-

Таблиця 11.3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за операційною орендою, якщо банк є орендодавцем  
(тис. грн.)

Рядок	Період дії операційної оренди	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	49	-
2	Від 1 до 5 років	31	-
3	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	80	-

## Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 12.1. Основні засоби та нематеріальні активи  
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду:	-	-	64	-	188	-	1	-	82	-	335
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	340	-	309	-	199	-	160	-	1008
1.2	Знос на початок попереднього періоду	-	-	(276)	-	(121)	-	(198)	-	(78)	-	(673)
2	Надходження	-	-	3	-	-	-	4	-	-	-	7
3	Вибуття	-	-	(62)	-	-	-	(2)	-	-	-	(64)
4	Амортизаційні відрахування	-	-	(32)	-	(30)	-	(5)	-	(30)	-	(97)
5	Балансова вартість на кінець	-	-	35	-	158	-	-	-	52	-	245

	попереднього періоду (на початок звітного періоду):											
5.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	281	-	309	-	201	-	160	-	951
5.2	Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	-	(246)	-	(151)	-	(201)	-	(108)	-	(706)
6	Надходження	-	-	29	-	-	-	3	-	2	-	34
7	Вибуття	-	-	(38)	-	-	-	(13)	-	-	-	(51)
8	Амортизаційні відрахування	-	-	(16)	-	(30)	-	(3)	-	(21)	-	(70)
9	Балансова вартість на кінець звітного періоду	-	-	48	-	128	-	-	-	33	-	209
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	272	-	309	-	191	-	162	-	934
9.2	Знос на кінець звітного періоду	-	-	(224)	-	(181)	-	(191)	-	(129)	-	(725)

- основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, Банк не має;
- основних засобів та нематеріальних активів, оформлених у заставу, Банк не має;
- основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), вилучених з експлуатації для продажу, Банк не має;
- первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає – 194 тис. грн.;
- нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності Банк не має;
- створених нематеріальних активів Банк не має;
- збільшення або зменшення вартості основних засобів протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі не відбувалося.

### Примітка 13. Інші фінансові активи

Таблиця 13.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Інші фінансові активи		428	-
2	Резерв під знецінення інших фінансових активів		-	-
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		428	-

Розшифровка рядка 1 «Інші фінансові активи»: у рядку 1 відображаються нараховані доходи у сумі 17 тис.грн. та разова плата за отримання статусу асоційованого члена МПС (Visa International) у сумі 411 тис.грн.

Таблиця 13.2. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	-	-	-	-	-	428	428
1.1	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	411	411
1.2	Середні компанії	-	-	-	-	-	17	17
2	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	-	-	-	-	-	428	428
3	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-	-	-	-
4	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	-	-	-	-	428	428

**Примітка 14. Інші активи**

Таблиця 14.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		102	-
2	Передоплата за послуги		77	-
3	Інші активи		59	19
4	Резерв під інші активи		-	-
5	Усього інших активів за мінусом резервів		238	19

Розшифровка рядка 3 «Інші»:

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
3	Інші, в т. р.	59	19
	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	5	5
	витрати майбутніх періодів (періодичні видання на 1 півріччя 2013 - 2014 років)	2	2
	витрати майбутніх періодів (послуги зв'язку)	1	1
	витрати майбутніх періодів (різниця між відпускною ціною та номінальною вартістю ювілейних монет)	3	3

	витрати майбутніх періодів (гарантійний платіж за останній місяць оперативного лізингу приміщення)	11	-
	витрати майбутніх періодів (депозитарні послуги)	2	7
	витрати майбутніх періодів (страхові платежі по договорам страхування готівкових коштів)	-	1
	витрати майбутніх періодів за комунальними послугами	35	-

Забезпечення, що перейшло у власність банку (будівлі) на кінець дня 31 грудня 2013 року визначається банком за статтею балансу «Необоротні активи, утримувані для продажу» в зв'язку з тим, що балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу.

**Примітка 15. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття**

Таблиця 15.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Необоротні активи, утримувані для продажу:			
1	Основні засоби	3360	3360
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	3360	3360

Банк набув право власності на заставлене майно шляхом реалізації прав заставодержателя на загальну балансову суму 3360 тис.грн. у вигляді наступного нерухомого майна:

- будівля складу загальною площею 2420,1 кв.м., вартістю 2300 тис.грн.;
- цілісний майновий комплекс будівель загальною площею 3519,7 кв.м., вартістю 1060 тис.грн.

Заставлене майно (будівлі), на яке було звернено стягнення відповідно законодавства України, Банк визнав необоротними активами, утримуваними для продажу, в зв'язку з тим, що балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. На дату прийняття рішення щодо визначення заставленого майна активами, що утримуються для продажу, виконувались наступні умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є висока ступінь імовірності їх продажу.

**Примітка 16. Кошти клієнтів**

Таблиця 16.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	62	-
1.1	Поточні рахунки	62	-
2	Інші юридичні особи	4375	114666
2.1	Поточні рахунки	4280	2127
2.2	Строкові кошти	95	112539
3	Фізичні особи:	22675	20499
3.1	Поточні рахунки	2680	9828
3.2	Строкові кошти	19995	10671
4	Усього коштів клієнтів	27112	135165

Таблиця 16.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	62	0,23	-	-
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	1502	5,54	37	0,03
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	918	3,39	22998	17,01
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1656	6,11	27779	20,55
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	1	-	10	0,01
6	Фізичні особи	22675	83,64	20499	15,17
7	Інші	298	1,09	63842	47,23
8	Усього коштів клієнтів	27112	100	135165	100

Розшифровка рядка 7 «Інші» за звітний період до таблиці 16.2

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період	Попередній період
1	Будівництво	4	4
2	Фінансова діяльність	40	63 694
3	Діяльність із забезпечення стравами та напоями	96	-
4	Діяльність транспорту та зв'язку	2	2
5	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу, надання послуг підприємцям	6	47
6	Комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ним діяльність	104	-
7	Виробництво іншої неметалевої продукції	14	-
8	Виробництво готових металевих виробів, крім машин й устаткування	31	-
9	Надання інформаційних послуг	1	-
10	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	-	95
10	Усього коштів клієнтів	298	63 842

Банк має гарантійні залучені депозити в сумі 18320 тис.грн. які залучені в якості забезпечення виконання умов позичальників за наданими кредитами.

### Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 17.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризику	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок періоду		(13)	-	-	(13)
2	Формування та/або збільшення резерву		13	-	-	13

3	Комісії, отримані за виданими гарантіями		300	-	-	300
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід		(300)	-	-	(300)
5	Залишок на кінець періоду		-	-	-	-

Таблиця 17.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризику	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок періоду		(21)	-	-	(21)
2	Формування та/або збільшення резерву		8	-	-	8
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями		3	-	-	3
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід		(3)	-	-	(3)
5	Залишок на кінець періоду		(13)	-	-	(13)

На дату балансу резерви за зобов'язаннями сформовані в сумі коштів, необхідних для виконання банком виданих клієнтам гарантії з урахуванням показника ризику. Отримані Банком економічні винагороди на дату балансу є амортизовані в повному обсязі.

### Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Інші фінансові зобов'язання		23	10
2	Усього інших фінансових зобов'язань		23	10

Розшифровка рядка 1 «Інші фінансові зобов'язання»:

- за звітний період відображено кредиторську заборгованість за послугами в сумі 9 тис. грн. та комісії, отримані за виданими гарантіями у сумі 14 тис. грн.;
- за минулий період відображено кредиторську заборгованість за послуги в сумі 10 тис. грн.

### Примітка 19. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5

1	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		206	168
2	Доходи майбутніх періодів		10	6
3	Інша заборгованість		34	25
4	Усього		250	199

Розшифровка рядка 3 «Інші»:

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній період
1	2	3	4
3	Інші:	34	25
	кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	31	15
	кредиторська заборгованість за послуги зв'язку	3	10

### Примітка 20. Субординований борг

Головною метою залучення коштів на умовах субординованого боргу, в попередніх звітних роках, було збільшення регулятивного капіталу Банку з метою забезпечення стабільної діяльності Банку та своєчасного виконання ним зобов'язань перед вкладниками, а також запобігання такому розподілу ресурсів, що привело б до втрат капіталу через ризики, що притаманні банківській діяльності.

В звітному році відбулось дострокове повернення субординованого боргу інвестору, на підставі отриманих дозволів НБУ, також здійснено розрахунки за користування залученими коштами.

Заміщення субординованого боргу, що враховувалось до регулятивного капіталу, здійснено за рахунок збільшення статутного капіталу Банку на 10 млн. грн., шляхом приватного розміщення простих іменних акцій додаткового випуску в бездокументарній формі існування у кількості 10 тисяч штук номінальною вартістю 1 тис.грн.

Таблиця 20.1 Субординований борг за 2012 рік

(тис.грн)

№ з/п	Найменування інвестора резидента	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Дата рішення про надання дозволу	Номер рішення про надання дозволу	Сума субординованого боргу				Процент на ставку за договором
						Залучено	У тому числі			у національній валюті
							усього	сума отриманого дозволу на врахування субординованого боргу до капіталу банку	процент врахування субординованого боргу (з урахуванням амортизації) до регулятивного капіталу	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Соседка-Мішалова Олена	23.06.11	22.06.21	11.08.11	454	12000	12000	100	12000	3

	Вілівна									
2	Соседка-Мішалова Олена Вілівна	26.06.12	26.06.18	26.07.12	24	8000	8000	100	8000	3
3	Усього					20000	20000	100	20000	

**Примітка 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на початок попереднього періоду	108	108000	-	-	-	108000
2	Випуск нових акцій (паїв)	12	12000	-	-	-	12000
3	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітнього періоду)	120	120000	-	-	-	120000
4	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	10	10000	-	-	-	10000
5	Залишок на кінець звітнього періоду	130	130000	-	-	-	130000

У 2013 році було розміщено та сплачено 10 000 шт. простих іменних акцій номінальною вартістю 1000 грн.

Акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку банку у вигляді дивідендів, на участь в управлінні банком, на отримання частини майна банку у разі його ліквідації та інші права, передбачені законом, що регулює питання створення, діяльності та припинення акціонерних товариств з урахуванням особливостей, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність». Прості акції надають їх власникам однакові права. Прості іменні акції не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери банку.

Оплата акцій, що розміщувалися, здійснювалась за рахунок власних коштів інвесторів, які придбали акції, виключно грошовими коштами в національній валюті, шляхом перерахування коштів на рахунок банку.

Випуск акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу, за 2013 рік не здійснювалося.

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період			Попередній період		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяці в	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>АКТИВИ</b>								



1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	6069	-	6069	10241	-	10241
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		30	-	30	66	-	66
3	Торгові цінні папери	7	2541	-	2541	-	2545	2545
4	Кошти в інших банках	8	400	-	400	-	-	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	9	147701	710	148411	210412	54779	265191
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	-	3347	3347	-	3106	3106
7	Інвестиційна нерухомість	11		3312	3312			-
8	Відстрочений податковий актив	27	927	-	927	994	-	994
9	Основні засоби та нематеріальні активи	12	-	209	209	-	245	245
10	Інші фінансові активи	13	428		428	-	-	-
11	Інші активи	14	238	-	238	19	-	19
12	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	3360	-	3360	3360	-	3360
13	Усього активів		161694	7578	169272	225092	60675	285767
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
14	Кошти клієнтів	16	27112	-	27112	22635	112530	135165
15	Зобов'язання за поточним податком на прибуток	27	9	-	9	50	-	50
16	Відстрочені податкові зобов'язання	27	131	-	131	523	-	523
17	Резерви за зобов'язаннями	17	-	-	-	13	-	13
18	Інші фінансові зобов'язання	18	21	2	23	8	2	10
19	Інші зобов'язання	19	250	-	250	199	-	199
20	Субординований борг	20	-	-	-	-	20001	20001
21	Усього зобов'язань		27523	2	27525	23428	132533	155961

### Примітка 23. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:</b>			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	3099	25283
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	249	211
3	Кошти в інших банках	558	567
4	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	28642	16863
5	Інші	-	2
6	Усього процентних доходів	32548	42926
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:</b>			
7	Строкові кошти юридичних осіб	(2397)	(13232)
8	Строкові кошти фізичних осіб	(4578)	(3738)
9	Строкові кошти інших банків	-	(34)
10	Поточні рахунки	(209)	(2803)
11	Субординований борг	(122)	(484)
12	Усього процентних витрат	(7306)	(20291)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	25242	22635

**Примітка 24. Комісійні доходи та витрати**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>			
1	Розрахунково-касові операції	248	1266
2	Інші	7	7
3	Гарантії надані	300	3
4	Усього комісійних доходів	555	1276
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>			
5	Розрахунково-касові операції	(128)	(158)
6	Усього комісійних витрат	(128)	(158)
7	Чистий комісійний дохід/витрати	427	1118

**Примітка 25. Інші операційні доходи**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		36	-
2	Інші		3361	4346
3	Всього операційних доходів		3397	4346

Розшифровка рядка 2 «Інші»

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
2	Інші, в т. р.	3361	4346
	різниця між нарахованими та сплаченими процентами за заниженою ставкою	3	972
	за видачу чекових книжок	1	1
	за видачу бланків векселів	-	12
	вартість заставленого майна, на яке банком було звернене стягнення	3346	3360
	штрафи, пені, що отримані банком	11	1

**Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(2435)	(2307)
2	Амортизація основних засобів		(77)	(67)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(21)	(30)

4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(214)	(234)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(1452)	(1605)
6	Професійні послуги		(147)	(181)
7	Витрати на маркетинг та рекламу		-	(1)
8	Витрати із страхування		(1)	(2)
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(7)	(115)
10	Інші		(589)	(494)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(4943)	(5036)

Розшифровка рядка 10 «Інші»:

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
10	Інші, в т.р.	(589)	(494)
	штрафи, пені, що сплачені банком	(88)	(47)
	витрати на відрядження	(18)	(14)
	витрати за нотаріальними послугами	(6)	(9)
	витрати на придбання бланків векселів	-	(10)
	витрати за операціями з заставою	(1)	(14)
	витрати на членські внески	(4)	(14)
	витрати на охорону	(46)	(110)
	витрати на ведення реєстру власників іменних цінних паперів	(15)	(8)
	інші операційні витрати (витягі з ЄДР, кодифікація акцій простих іменних, сертифікати та ліцензії)	(8)	-
	інші адміністративні витрати (період видання, розміщення інформації)	(29)	(47)
	відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(171)	(60)
	господарські витрати	(87)	(70)
	витрати на підготовку кадрів	(1)	(4)
	витрати на сплату держмита та судового збору	(68)	(75)
	юридичні послуги	(15)	-
	інші витрати (оформлення тех. документації)	(32)	-
	витрати за погодження відкриття відділень	-	(12)

**Примітка 27. Витрати на податок на прибуток**

Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(282)	(270)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з виникненням чи списанням тимчасових різниць	325	(233)
3	Усього витрати податку на прибуток	43	(503)

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	1898	2756
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	361	579
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):</b>			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (дисконти, штрафи і пені, резерви на покриття ризиків і втрат, членські внески, забезпечення на оплату відпусток, інші не операційні витрати)	55	211
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	202	-
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (доходи минулих періодів)	(336)	-
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (дисконти, результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку)	-	(520)
7	Сума податку на прибуток (збиток)	282	270

Таблиця 27.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до не оборотних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(471)	-	-	(325)	-	-	(796)
1.1	Основні засоби	1	-	-	2	-	-	3
1.2	Нараховані доходи (витрати)	(512)	-	-	(25)	-	-	(537)
1.3	Інші	40	-	-	(302)	-	-	(262)
2	Чистий відстрочений податковий актив	(471)	-	-	(325)	-	-	(796)

	(зобов'язання)							
3	Визнаний відстрочений податковий актив	(994)	-	-	67	-	-	(927)
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	523	-	-	(392)	-	-	131

Таблиця 27.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до не оборотних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(704)	-	-	233	-	-	(471)
1.1	Основні засоби	(2)	-	-	3	-	-	1
1.2	Нараховані доходи (витрати)	(690)	-	-	178	-	-	(512)
1.3	Інші	(12)	-	-	52	-	-	40
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(704)	-	-	233	-	-	(471)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	(744)	-	-	(250)	-	-	(994)
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	40	-	-	483	-	-	523

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

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		1941	2253
2	Прибуток/(збиток) за рік		1941	2253
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	21	130	108
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію		14,93	20,86

Банк немає розбавляючих потенційних простих акцій.

Таблиця 28.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		1941	2253
2	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		1941	2253
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		1941	2253
4	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		1941	2253

### Примітка 29. Операційні сегменти

Звітність за сегментами складалась на підставі виділення операційних сегментів:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- казначейські операції;
- інші операції.

До нерозподілених між сегментами доходів і витрат відносяться:

- результати операцій з іноземною валютою;
- адміністративні та інші операційні витрати.

До нерозподілених активів відносяться:

- грошові кошти та їх еквіваленти, кошти в НБУ, відстрочений податковий актив, основні засоби та нематеріальні активи, інші активи, інші фінансові активи, інвестиційна нерухомість.

До нерозподілених зобов'язань відносяться:

- зобов'язання щодо поточного податку на прибуток, відстрочені податкові зобов'язання та інші зобов'язання, інші фінансові зобов'язання.

Таблиця 29.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейські операції	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>						
1	Процентні доходи	31676	1010	559	-	(697)	32548
2	Комісійні доходи	457	97	1	-	-	555
3	Інші операційні доходи	3397	-	-	-	-	3397
4	<b>Усього доходів сегментів</b>	35530	1107	560	-	(697)	36500
5	Процентні	(2412)	(5591)	-	-	697	(7306)

	витрати						
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(21078)	(436)	(728)	-	-	(22242)
7	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	(4)	-	-	-	-	(4)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	8	-	8
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	7	-	7
10	Комісійні витрати	(128)	-	-	-	-	(128)
11	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(7)	-	-	-	-	(7)
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	13	-	-	-	-	13
13	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(4943)	-	(4943)
14	<b>Результат сегмента: прибуток/збиток</b>	11914	(4920)	(168)	(4928)	-	1898

Таблиця 29.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2012 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейські операції	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>						
1	Процентні доходи	59952	258	569	-	(17853)	42926
2	Комісійні доходи	999	260	17	-	-	1276
3	Інші операційні доходи	4346	-	-	-	-	4346
4	<b>Усього доходів</b>	65297	518	586	-	(17853)	48548

	<b>сегментів</b>						
5	Процентні витрати	(32501)	(5609)	(34)	-	17853	(20291)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(18952)	(193)	(1004)	-	-	(20149)
7	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	(50)	-	-	-	-	(50)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	10	-	10
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(30)	-	(30)
10	Комісійні витрати	(158)	-	-	-	-	(158)
11	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(96)	-	-	-	-	(96)
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	8	-	-	-	-	8
13	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(5036)	-	(5036)
14	<b>Результат сегмента: прибуток/збиток</b>	13548	(5284)	(452)	(5056)	-	2756

Таблиця 29.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2013 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейські операції	інші операції	
1	2	3	4	5	6	8
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
1	Активи сегментів	151837	2462	400	-	154699
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	3360	-	-	-	3360
3	Усього активів сегментів	155197	2462	400	-	158059
4	Нерозподілені активи	-	-	-	11213	
5	Усього активів	155197	2462	400	11213	<b>169272</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
6	Зобов'язання сегментів	4437	22675	-	-	27112



7	Усього зобов'язань Сегментів	4437	22675	-	-	27112
8	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	413	413
9	Усього зобов'язань	4437	22675	-	413	<b>27525</b>
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
10	Капітальні інвестиції	-	-	-	34	34
11	Амортизація	-	-	-	(98)	(98)
12	Інші не грошові доходи/витрати	2459	(6)	325	-	2778
13	Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі	(11794)	(503)	-	-	(12297)

Таблиця 29.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейські операції	інші операції	
1	2	3	4	5	6	8
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
1	Активи сегментів	270217	625	-	-	270842
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	3360	-	-	-	3360
3	Усього активів сегментів	273577	625	-	-	274202
4	Нерозподілені активи	-	-	-	11565	11565
5	Усього активів	273577	625	-	11565	285767
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
6	Зобов'язання сегментів	114689	40500	-	-	155189
7	Усього зобов'язань Сегментів	114689	40500	-	-	155189
8	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	772	772
9	Усього зобов'язань	114689	20499	-	20773	155961
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
10	Капітальні інвестиції	-	-	-	7	7
11	Амортизація	-	-	-	(97)	(97)
12	Інші не грошові доходи/витрати	(1935)	-	-	-	(1935)
13	Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі	(14411)	-	-	-	(14411)

### **Примітка 30. Управління фінансовими ризиками**

Управління фінансовими ризиками Банку здійснюється стосовно фінансових ризиків, операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались.

Банк здійснює комплексне управління ризиками та їх оцінку згідно з нормативно правовими засадами Банку. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політик, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Функції управління ризиками виконує наглядова рада, правління, комітет з управління активами та пасивами (КУАП), кредитний комітет (операції з юридичними та фізичними особами та операції на міжбанківському ринку) та тарифний комітет.

Наглядова рада має максимальні повноваження з управління ризиками та уповноважена статутом Банку затверджувати всі види операцій від імені Банку, включаючи операції, що виходять за межі компетенції правління та інших органів управління Банку (КУАП, тарифного та кредитного комітетів).

КУАП координує роботу всіх структурних підрозділів Банку з метою реалізації стратегії з управління активами і пасивами, оптимізації структури активно-пасивних операцій, повного та ефективного використання залучених ресурсів Банку, мінімізації ризиків та забезпечення достатнього рівня прибутковості. КУАП здійснює управління валютним ризиком, ризиком процентної ставки, ризиками пов'язаними з портфелями цінних паперів, а також ризиком ліквідності. КУАП визначає ліміти за операціями на міжбанківському ринку.

Кредитний комітет приймає та затверджує рішення щодо кредитних операцій у межах своїх повноважень, щодо інших питань, пов'язаних з кредитуванням юридичних та фізичних осіб, приймає рішення щодо формування резервів на покриття можливих втрат за активними операціями Банку.

Тарифний комітет Банку діє з метою забезпечення додаткових заходів з управління ризиками та проведення оптимальної тарифної політики щодо банківських продуктів та послуг, які надаються клієнтам Банку. В межах своєї компетенції тарифний комітет проводить аналіз співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів Банку.

#### **Кредитний ризик**

Банк при здійсненні своєї діяльності наражається на кредитний ризик, який є ризиком фінансових втрат в разі не виконання своїх зобов'язань контрагентами Банку, або на ризик падіння вартості цінних паперів в разі зниження кредитної якості емітента (зниження кредитних рейтингів). Кредитний ризик виникає в наслідок кредитних та інших операцій за якими виникають фінансові активи.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом визначення кредитної політики, диверсифікації кредитного портфеля, контролю за концентраціями в розрізі бізнесу, галузей, шляхом створення резервів, кредитного аналізу та моніторингу, застосування систем лімітів.

Ціллю управління кредитним ризиком є забезпечення максимальної прибутковості активних операцій банку при дотриманні допустимої величини можливих збитків від кредитного ризику та підвищення конкурентних переваг Банку за рахунок більш детальної оцінки ризиків, що приймаються та можливості реалізації гнучкої політики при структуруванні продуктів.

Політика управління кредитним ризиком визначає організацію і функціонування системи управління кредитним ризиком в Банку. Метою політики є створення ефективної системи управління кредитним ризиком для виконання поточних та стратегічних цілей Банку з застосуванням відповідних методів та засобів управління та контролю за ризиками, що

генеруються зовнішнім середовищем, структурою активів і пасивів та діяльністю Банку. Важливішим завданням кредитної політики є вдосконалення методів достовірної оцінки фінансово-правового стану позичальника.

Діючі у Банку методи управління ризиком включають етапи розпізнавання ризику, його кількісної оцінки, регулювання, контролю. Методи зменшення кредитного ризику, які використовуються в Банку:

- лімітування;
- вибір адекватної структури кредитної угоди;
- забезпечення (застава, фінансова порука);
- контроль зміни фінансового стану, кредитоспроможності, платоспроможності позичальника;
- моніторинг заставного майна з метою встановлення його наявності та стану;
- аналіз динаміки рівня проблемних кредитів, розгляд та затвердження заходів по погашенню простроченої заборгованості;
- формування резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Оцінка фінансового стану позичальників здійснюється за методиками Національного Банку України і власною методикою Банку.

У процесі управління кредитним ризиком беруть участь наглядова рада, правління Банку, кредитний комітет, комітет з питань управління активами та пасивами, управління кредитування, що здійснює активні операції, управління з питань аналізу та управління ризиками. Всі структурні підрозділи приймають рішення у межах своїх повноважень.

Перед кожною операцією, що веде до виникнення фінансового активу Банк здійснює стрес-тестування чутливості активних операцій, згідно внутрішньої методики, з метою визначення підходів для здійснення оцінки стабільності Банку за межами нормального операційного процесу та встановлення ступеня витривалості у разі виникнення екстремальних подій. Стрес-тестування чутливості полягає в дослідженні впливу на діяльність Банку одного або кількох взаємопов'язаних факторів ризику. Під час визначення основних факторів ризиків Банк здійснює аналіз структури банківських операцій як у цілому, так і за окремими складовими, враховуючи характер цих операцій.

За звітний період в порівнянні з попереднім періодом суттєвих змін в цілях, політиці, та процесах щодо управління кредитним ризиком не відбулось.

Контроль нормативів кредитного ризику здійснюється щоденно управлінням з питань аналізу та управління ризиками за попередній робочий день. Результати цього контролю надаються щомісячно для розгляду комітету з питань управління активами та пасивами Банку.

Протягом звітного періоду порушень нормативів кредитного ризику ПАТ «АКБ «КОНКОРД» не було. Банк дотримувався встановлених нормативними документами Національного Банку України значень.

Станом на кінець дня 31.12.2013 нормативи кредитного ризику становили:

Нормативи кредитного ризику	Нормативне значення	Фактичне значення
максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	не > 25	23,07
великих кредитних ризиків (Н8)	не > 800	149,10
максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	не > 5	0,38
максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	не > 30	0,61

Станом на кінець дня 31.12.2012 нормативи кредитного ризику становили:

Нормативи кредитного ризику	Нормативне значення	Фактичне значення
максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	не > 25	21,60
великих кредитних ризиків (Н8)	не > 800	217,76
максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	не > 5	0,01
максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	не > 30	0,01

### Ринковий ризик

Виникнення ринкового ризику пов'язано з несприятливими коливаннями ринкових цін, до яких можливо віднести коливання цін на грошові ресурси:

- процентних ставок (відсотковий ризик),
- цін іноземних валют — валютних курсів (валютний ризик),
- вартості цінних паперів в торговому портфелі Банку (ринковий ризик цінних паперів) та інших цінових факторів.

Інший ціновий ризик – це 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).

Банк розглядає ринковий ризик як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання валютних курсів іноземних валют і банківських металів за умов утримання відкритої валютної позиції та вартості цінних паперів за інструментами, які є в торговому портфелі. Джерелом ринкового ризику є наявність у портфелі Банку інструментів, вартість яких залежить від ринкових котирувань.

Враховуючи недостатній рівень розвитку фінансових ринків в Україні, Банк обмежено використовує торгові інструменти, що несуть ринковий ризик.

Управління ринковим ризиком – це сукупність заходів, направлених на мінімізацію впливу ринкового ризику на результати роботи Банку.

Основна ціль: визначення рівня толерантності Банку до ринкового ризику шляхом установлення лімітів (обмежень), впровадження процедур і регламентів.

Мета ефективного управління ринковим ризиком полягає в тому, щоб захистити прибуток і капітал банку.

Процеси щодо управління ринковим ризиком – систематичне оцінювання, вимірювання ризику і ефективного управління відкритою позицією. Політика банку спрямована на утримання довгої валютної позиції, що мінімізує ризик у разі можливої девальвації національної валюти.

Політика банку з управління ринковим ризиком стосується всіх структурних підрозділів, які здійснюють активно-пасивні операції на фінансових ринках та які є чутливими до цінових та курсових коливань. Комітет з управління активами та пасивами встановлює ліміти та контроль за нормативами інвестування, приймає рішення щодо оцінки ринкового ризику та відповідних заходів для підтримки нормативів інвестування на рівні показників, встановлених НБУ.

Основними елементами управління ринковим ризиком є:

- мінімізація або обмеження ринкового ризику шляхом лімітування обсягів інвестицій Банку;
- моніторинг стану портфелів цінних паперів та інших інвестиційних вкладень Банку;
- диверсифікація;

- здійснення розрахунку справедливої вартості цінних паперів, їх переоцінки та формування резервів для відшкодування можливих збитків Банку від операцій з цінними паперами;

- контроль за дотриманням економічних нормативів;  
- обмеження розміру відкритої валютної позиції в цілому по Банку шляхом визначення її граничного значення у вигляді певного відсотка (частки) від капіталу Банку в межах установлених нормативами НБУ.

Банк, виходячи з встановлених Національним банком лімітів, щоденно розраховує виражені у відсотках ліміти відкритої валютної позиції. Якщо зміна обмінних курсів зміцнюється або послаблюється на 10 відсотків та більше, Банк проводить стрес-тестування чутливості. Показник чутливості визначає ступінь впливу валютного ризику на діяльність Банку. Банк визначає зміни фінансового результату та регулятивного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановленні на звітну дату. Результати стрес-тестування чутливості валютного курсу надаються на засідання правління банку. Цей аналіз підтверджує захищеність капіталу банку від можливих коливань валютного курсу.

Враховуючи незначну частку (0,39%) активів та (0,27%) пасивів у вільноконвертованій валюті, вплив змін валютних курсів на надходження та капітал є помірним.

Банком здійснюється Стрес-тестування за Експрес-аналізом щодо можливості проведення активної операції.

Стрес-тестування чутливості полягає в дослідженні впливу на діяльність Банку одного або кількох взаємопов'язаних факторів ризику. У разі використання цього підходу стрес-тестування здійснюється оцінка впливу миттєвої зміни одного фактора ризику, тоді як інші базові умови залишаються незмінними.

Показник чутливості визначає ступінь впливу окремого фактора ризику на діяльність Банку залежно від змін, що спричинені цим фактором. Чим вища чутливість, тим більше вплив цього фактора.

Стрес-тестування чутливості здійснюється оперативно, що дуже корисне для прийняття стратегічних рішень щодо зменшення рівня ризику.

За станом на кінець дня 31.12.2013 портфель цінних паперів складає 5992 тис. грн. або 3,54% активів Банку та не створює значного ризику для активів і надходжень.

Портфель цінних паперів Банку складається з торгового портфелю 2541 тис. грн. (42,4%) та цінних паперів у портфелі Банку на продаж 3451 тис. грн. (57,6%). Негативно класифіковані цінні папери відсутні.

Цінні папери в торговому портфелі Банку (інвестиційні сертифікати) обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки через прибутки/збитки.

Цінні папери в портфелі на продаж складаються з простих векселів, емітованих не фінансовими підприємствами. Цінні папери в портфелі Банку на продаж належать до стандартних цінних паперів. Цінні папери в портфелі Банку на продаж відображені за справедливою вартістю з урахуванням зменшення їх корисності. Банк щомісячно здійснює перегляд цінних паперів на зменшення корисності.

За станом на кінець дня 31.12.2013 нормативи ринкового ризику становили:

Нормативи інвестування	Нормативне значення	Фактичне значення
інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	не > 15%	2,29
загальної суми інвестування (Н12)	не > 60%	2,29

За станом на кінець дня 31.12.2012 нормативи ринкового ризику становили:

Нормативи інвестування	Нормативне значення	Фактичне значення
інвестування в цінні папери окремо за кожною	не > 15%	2,49

установою (Н11)		
загальної суми інвестування (Н12)	не > 60%	2,49

### Валютний ризик

Управління валютним ризиком полягає у здійсненні процесу управління проведення валютних операцій з одночасним контролем відкритих валютних позицій та проведенням торгових валютних операцій. Банк приймає на себе ризик, пов'язаний з можливими збитками через коливання ринкової вартості відкритої позиції в іноземних валютах. Розмір валютної позиції регулюється шляхом встановлення відповідності між сумами активів та пасивів в іноземній валюті. Система лімітів, яка регулює рівень валютного ризику банку складається з лімітів та обмежень, встановлених НБУ.

Банк здійснює щоденний моніторинг валютних позицій згідно з постановами НБУ та внутрішньою методологією. Зокрема, розрахунок валютного ризику з використанням методології стрес-тестування чутливості валютного ризику, яка дозволяє оцінити максимально можливі втрати банку від переоцінки валютної позиції в кризових ситуаціях.

Таблиця 30.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	на 31.12.2013				на 31.12.2012			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	3872	454	-	3418	16992	2194	-	14798
2	Євро	103	-	-	103	132	13	-	119
3	Інші	24	-	-	24	15	-	-	15
4	Усього	3999	454	-	3545	17139	2207	-	14932

Таблиця 30.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на кінець звітної періоду, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються не змінними.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2013		на 31.12.2012	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	171	171	(543)	(543)
2	Послаблення долара США на 5 %	(171)	(171)	543	543
3	Зміцнення євро на 5 %	5	5	63	63
4	Послаблення євро на 5 %	(5)	(5)	(63)	(63)

Від'ємна сума у наведеній вище таблиці відображає потенційне чисте зменшення, тоді як додатна сума відображає потенційне чисте збільшення, яке впливає на прибуток або збиток та на власний капітал. Ризик розрахований лише для грошових залишків у валютах, інших ніж функціональна валюта. Показаний вище вплив курсів валют на чистий прибуток та капітал пов'язаний лише з переоцінкою відкритої валютної позиції та не враховує потенційне зниження кредитної якості активів внаслідок девальвації української гривні.

## Процентний ризик

Управління процентним ризиком полягає у визначенні чутливості балансу Банку до зміни процентних ставок на ринку фінансових ресурсів. Політика ціноутворення та контроль за її виконанням покладається на КУАП, який забезпечує контроль впливу на розмір процентного ризику.

Методи аналізу процентного ризику Банку:

- процентний спред, що характеризує ефективність діяльності Банку;
- процентна маржа, що характеризує ефективність використання процентних пасивів;
- GAP – аналіз чутливих до зміни процентних ставок.

Спред визначається як різниця між співвідношенням процентних доходів до процентних активів і співвідношенням процентних витрат до процентних зобов'язань. Метод спреду дозволяє проаналізувати ефективність політики Банку в області управління відсотковим ризиком з урахуванням видів валют.

Маржа визначається співвідношенням чистих процентних доходів до середніх процентних активів. Метод відсоткової маржі дозволяє проаналізувати ефективність використання процентних пасивів.

GAP-аналіз призначений для аналізу величини зміни чистого відсоткового доходу (або прибутку) Банку при заданих змінах величин відсоткових ставок.

Найбільш поширений метод аналізу ризику відсоткової ставки заснований на виділенні чутливих до відсоткових ставок активів і зобов'язань Банку (включаючи позабалансові позиції):

- активи, чутливі до відсоткових ставок;
- пасиви, чутливі до відсоткових ставок.

Різницю між ними, іменовану GAP, розглядають як оцінку процентної позиції. Критерієм для класифікації конкретного активу або зобов'язання як чутливого або нечутливого до процентної ставки на даному тимчасовому інтервалі служить термін погашення. Фінансові інструменти, які не мають певної дати зміни процентної ставки, можуть бути класифіковані на основі статистичних даних по очікуваному терміну зміни процентної ставки. Як відносна оцінка процентної позиції має сенс застосовування відношення GAP до сумарних процентних активів (відносний GAP). Кумулятивний GAP (CGAP) обчислюється як сума добутків інтервальних GAP на відповідні ним терміни для всіх стандартних інтервалів терміновості.

При зміні процентних ставок можливі наступні ситуації.

Негативний GAP – означає, що у Банку більше пасивів, чим активів, чутливих до зміни рівня процентних ставок. Зростання процентних ставок на ринку обумовлюють ситуацію, при якій Банк виплачує більше відсотків по всіх пасивах і отримує більший дохід по всіх активах, що переоцінюються. Якщо всі ставки одночасно збільшуються на одну і ту ж величину, то витрати Банку по виплаті відсотків зростають швидше, ніж процентний дохід по активах, оскільки переоцінці піддається зазвичай пропорційно більше пасивів. Якщо ж процентні ставки падають за певний період, то більше пасивів, чим активів, переоцінюється по нижчих процентних ставках, а середній спред зростає, чистий процентний дохід Банку збільшується.

Позитивний GAP – означає, що у Банку більше активів, чим пасивів, чутливих до зміни рівня процентних ставок. Якщо рівень короткострокових процентних ставок має тенденцію до зниження, процентний дохід Банку зменшуватиметься швидше, ніж його витрати по виплаті відсотків, тобто переоцінюється пропорційно більше активів, чим пасивів. Зменшується спред і чистий процентний дохід Банку. Зростання короткострокових процентних ставок дає протилежний ефект.

Нульовий GAP – відповідність активів і пасивів свідчить про відсутність розриву і називається ризик-нейтральним GAP. Тобто з погляду управління ризиками розрив відсутній, коли активи і зобов'язання переоцінюються пропорційно. Це означає, що однакові зміни процентних ставок по активах і пасивах не впливають на чистий процентний дохід, процентний ризик зведений до мінімуму.

Відповідно, якщо кумулятивний GAP (CGAP) позитивний (сума активів більше суми зобов'язань), то майбутні чисті процентні доходи збільшаться при зростанні ставок і зменшаться при падінні ставок нижче поточного рівня. І, навпаки, при негативному CGAP, коли вартість зобов'язань перевищує вартість активів, чисті процентні доходи зменшуються при зростанні ставок і збільшуються при їх падінні.

При обчисленнях методом GAP маємо наступні припущення:

- всі погашення або зміна ставок всередині тимчасового інтервалу відбуваються водночас;
- дисбаланси усередині тимчасового інтервалу не враховуються;
- структура активів і зобов'язань постійна;
- зміну часток і нові бізнеси не враховуються.

Таблиця 30.3. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>на 31.12.2013</b>						
1	Усього фінансових активів	72	28222	119407	710	-	148411
2	Усього фінансових зобов'язань	7185	830	19097	-	-	27112
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31.12.2013	(7113)	27392	100310	710	-	121299
	<b>на 31.12.2012</b>						
4	Усього фінансових активів	-	61553	156068	47570	-	265191
5	Усього фінансових зобов'язань	12023	706	9906	112530	-	135165
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31.12.2012	(12023)	60847	146162	(64960)	-	130026

В таблиці 30.3. приведені дані тільки за процентними активами і пасивами.

Банк нараховує проценти за відповідними статтями активів та зобов'язань за фіксованою процентною ставкою.



Таблиця 30.4. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2013				на 31.12.2012			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	<b>Активи</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2,15	-	-	-	2,25	-	-	-
3	Кошти в інших банках	76,38	0,65	-	-	15,90	1,25	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	15,66	-	-	-	15,64	-	-	-
	<b>Зобов'язання</b>								
5	Кошти банків	-	-	-	-	10,22	-	-	-
6	Кошти клієнтів:								
6.1	Поточні рахунки	11,00	6,19	-	-	15,25	7,0	-	-
6.2	Строкові кошти	17,89	9,59	-	-	15,40	10,0	-	-
7	Субординований борг	-	-	-	-	3,00	-	-	-

В таблиці показані процентні ставки на відповідну звітну дату на основі звітів, які аналізує ключовий управлінський персонал Банку. Позначка «-» у таблиці означає, що Банк не має відповідних активів або зобов'язань у відповідній валюті.

Банк нараховує проценти за відповідними статтями активів та пасивів за фіксованою процентною ставкою. У разі зміни процентних ставок на ринку України, Банк має можливість переглянути розмір процентних ставок вище вказаних статей активів та зобов'язань. Таким чином Банк мінімізує ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через можливу переоцінку змінної величини ставки.

### Інший ціновий ризик

Ціновий ризик – це ризик потенційних втрат від несприятливих змін цін та котирувань інвестиційних сертифікатів, що входять до торгової позиції Банку. Інструменти в торговому портфелі, позицію яких Банк не має наміру тримати до дати остаточного погашення, а отже має намір продати коротко або середньостроковому часовому проміжку, є чутливими до цінового ризику.

Цей вид ризику має потенційний вплив на прибутки/збитки та капітал Банку. Для запобігання ціновому ризику, Банк вкладення в цінні папери проводить в межах встановлених лімітів. Затвердження лімітів на проведення операцій з цінними паперами здійснюється комітетом з управління активами та пасивами. Ліміти встановлюються з обмеженим терміном дії, як правило на рік, після чого підлягають обов'язковому перегляду. Питання про необхідність встановлення лімітів ініціюється Управлінням цінних паперів. Підготовку висновків про можливість встановлення таких лімітів здійснює Управління з питань аналізу та управління ризиками, після чого належні матеріали надаються на розгляд комітету з управління активами та пасивами, якщо обсяг операцій з цінними паперами дорівнює 10 млн. гривень і вище належні матеріали надаються на розгляд Правління Банку і затверджуються наглядовою радою. Контроль за дотриманням встановлених лімітів при проведенні операцій здійснює Управління цінних паперів, крім того дотримання встановлених лімітів на вкладення в цінні папери щоденно контролюється Управлінням з питань аналізу та управління ризиками. Банк встановив прийнятний для себе рівень чутливості до змін ринкових котирувань (ліміт на чутливість), та на регулярній основі проводить моніторинг використання такого ліміту. Банк встановив обмеження на накопичені збитки за торговими операціями, чим обмежив прийнятний для себе ціновий ризик.

## **Географічний ризик**

Географічний ризик не притаманний діяльності Банку в зв'язку з тим, що Банк не має філій та представництв в інших країнах і веде свою діяльність тільки на території України, таблиці «Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань» за звітний та попередній рік не надаються.

## **Ризик ліквідності**

Ліквідність Банку - це здатність Банку забезпечувати своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямків використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

Мета аналізу ліквідності - забезпечення наявності в банку обсягу грошових коштів, достатнього для покриття операційних та планових потреб у ліквідних коштах; забезпечення спроможності банку покривати відтік грошових коштів за кризовим сценарієм; розподіл лімітів де вони матимуть найсприятливіший вплив на консолідовані прибутки банку; виконання вимог НБУ щодо нормативів ліквідності.

У процесі управління ризиком ліквідності беруть участь наглядова рада, правління Банку, комітет з питань управління активами та пасивами, управління з питань аналізу та управління ризиками, структурні підрозділи, що проводять активні та пасивні операції.

З метою зниження ризику ліквідності в Банку прийнята 3-х рівнева система управління ліквідністю:

- оперативне управління (оцінка поточного рівня ліквідності і управління позиціями і розривами протягом дня);
- тактичне управління (прогнозування і ухвалення управлінських рішень на період до одного місяця);
- стратегічне управління (планування на перспективу до одного року).

Оперативне управління ліквідністю, згідно внутрішніх положень Банку, здійснює структурний підрозділ, який проводить операції по залученню та розміщенню коштів на міжбанківському ринку, щодня здійснює оперативне управління ліквідністю на підставі платіжного календарю. Мета оперативного управління ліквідністю – приведення у відповідність поточних виплат і надходжень коштів.

Тактичне управління ліквідністю здійснює комітет з питань управління активами та пасивами Банку та правління Банку. До функцій комітету з питань управління активами та пасивами відносяться питання визначення політики процесу управління активами та пасивами у відповідності зі стратегічними цілями та пріоритетами довгострокової політики Банку, формування оптимальної структури балансу, підтримка відповідної платоспроможності з урахуванням всіх видів ризиків, моніторинг та управління ліквідністю Банку у відповідності з поточними та стратегічними планами Банку, контроль за достатністю капіталу та основними економічними нормативами, формуванням напрямків роботи Банка на підставі аналізу ліквідності, який готує управління з питань аналізу та управління ризиком.

Управління з питань аналізу та управління ризиками здійснює щодавно розрахунок та контроль нормативів ліквідності Банку та щомісячно ГЕП –аналіз на підставі «Методики аналізу ризику ліквідності». Результати цього розрахунку та контролю надаються щомісячно для розгляду Комітету з питань управління активами та пасивами Банку. Комітет з питань управління активами та пасивами Банку приймає рішення щодо оцінки ризику ліквідності та відповідних заходів для підтримки нормативів ліквідності на рівні встановлених НБУ.

В процесі управління ліквідністю особливе місце займає прогнозування умовно-стабільних залишків зобов'язань «на вимогу». В умовах економічної нестабільності питома вага зобов'язань «на вимогу» в структурі пасивів Банку може досягати 60-70%. Але ефективне управління передбачає покриття цих залишків високоліквідними активами не на 100%, а лише в обсягах необхідних для покриття нестабільної частини зобов'язань «на вимогу».

Найбільш стабільна частка коштів «на вимогу» може застосовуватися для фондування термінових фінансових операцій Банку (надання строкових кредитів, придбання інвестиційних паперів та інше). Надмірне запозичення з цих рахунків може призвести до того, що в випадку відтоку з цих рахунків навіть незначного обсягу коштів та відсутності достатнього обсягу ліквідних активів, які могли б компенсувати такий відтік, Банк може нести незаплановані витрати для підтримання своєї платоспроможності.

Прогнозування умовно-стабільних залишків на рахунках «на вимогу» здійснюється управлінням з питань аналізу та управління ризиками, на підставі аналізу даних залишків на рахунках «на вимогу» за місяць, та надаються щомісячно на засідання комітету з питань управління активами та пасивами.

Для забезпечення ліквідності у разі непередбачених кризових обставин, Банком розроблено «План заходів подолання кризи ліквідності», у якому визначені основні принципи антикризового менеджменту, а також джерела фінансування потреб Банку в ресурсах в умовах виникнення кризи ліквідності.

Протягом звітного періоду порушень нормативів ліквідності не було. Банк дотримувався встановлених нормативними документами Національного Банку України значень.

Таблиця 30.5. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за станом на 31.12.2013

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти клієнтів:	7022	892	19198	-	-	27112
1.1	Фізичні особи	2680	797	19198	-	-	22675
1.2	Інші	4342	95	-	-	-	4437
2	Інші фінансові зобов'язання	-	-	23	-	-	23
3	Фінансові гарантії	2845	31130	5220	-	-	39195
4	Інші зобов'язання кредитного характеру	-	856	5929	-	-	6785
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	9867	32878	30370	-	-	73115

Таблиця 30.6. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за станом на 31.12.2012

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти клієнтів:	12023	446	10166	112530	-	135165
1.1	Фізичні особи	9896	446	10157	-	-	20499
1.2	Інші	2127	-	9	112530	-	114666

2	Субординований борг	-	-	-	-	20001	20001
3	Інші фінансові зобов'язання	5	-	3	2	-	10
4	Фінансові гарантії	-	-	84	-	-	84
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	12028	446	10253	112532	20001	155260

Таблиця 30.7. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за станом на 31.12.2013

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. До 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>Активи</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6069	-	-	-	-	6069
2	Кошти в інших банках	-	-	400	-	-	400
3	Торгові цінні папери	-	-	-	2541	-	2541
4	Кредити та заборгованість клієнтів	72	20367	127262	710	-	148411
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	3347	-	3347
6	Інші фінансові активи	411	17	-	-	-	428
7	Усього фінансових активів	6552	20384	127662	6598	-	161196
	<b>Зобов'язання</b>						
8	Кошти клієнтів	7022	892	19198	-	-	27112
	Інші залучені кошти						
9	Інші фінансові зобов'язання	-	-	23	-	-	23
10	Усього фінансових зобов'язань	7022	892	19221	-	-	27135
11	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2013	(470)	19492	108441	6598	-	134061
12	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2013	(470)	19022	127463	134061	134061	-

Таблиця 30.8 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за станом на 31.12.2012

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. До 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>Активи</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	10 241	-	-	-	-	10 241
2	Торгові цінні папери	-	-	-	2545	-	2545
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	3 526	214095	47 570	-	265191
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	3106	-	3106
5	Усього фінансових активів	10241	3 526	214095	53221	-	281083
	<b>Зобов'язання</b>						
6	Кошти клієнтів	12 023	446	10 166	112 530	-	135 165
	Інші залучені кошти						
7	Інші фінансові зобов'язання	5	-	3	2	-	10
8	Субординований борг	-	-	-	-	20 001	20 001
9	Усього фінансових зобов'язань	12 028	446	10 169	112 532	20 001	155 176
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2012	(1787)	3 080	203926	(59311)	(20 001)	125907
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2012	(1787)	1293	205219	145908	125907	-

Строкове управління ризиком ліквідності в Банку полягає в управлінні портфелями фінансових активів та зобов'язань з позиції збалансованості їх строків до погашення.

Мірою ризику ліквідності на певному строковому горизонті є відповідний чистий та кумулятивний розрив за строками до погашення активів та пасивів Банку.

### Примітка 31. Управління капіталом

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

Основні методи зниження ризику втрати регулятивного капіталу:

- збільшення статутного капіталу,
- збільшення додаткового капіталу за рахунок збільшення фінансового прибутку та субординованого боргу.

Норматив адекватності регулятивного капіталу (норматив платоспроможності) відображає здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що впливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового

характеру. Чим вище значення показника адекватності регулятивного капіталу, тим більша частка ризику, що її приймають на себе власники Банку; і навпаки: чим нижче значення показника, тим більша частка ризику, що її приймають на себе кредитори/вкладники Банку.

Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) встановлюється для запобігання надмірному перекладанню Банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів/вкладників Банку.

Значення нормативу адекватності регулятивного капіталу розраховується відповідно до діючих нормативних положень НБУ.

Норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) встановлюється з метою визначення спроможності Банку захистити кредиторів і вкладників від непередбачуваних збитків, яких може зазнати Банк у процесі своєї діяльності залежно від розміру різноманітних ризиків.

Значення нормативу (коефіцієнту) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів розраховується відповідно до діючих нормативних положень НБУ.

Основні методи зниження ризику втрати платоспроможності:

- збільшення обсягу регулятивного капіталу;
- заміна активів з великим ризиком на активи з меншим ризиком зі збереженням досягнутої величини прибутковості активів (рентабельності активів).

Обчислення та контроль нормативів капіталу Банку здійснюється щоденно управлінням з питань аналізу та управління ризиками. Результати за місяць надаються щомісячно Комітету з питань управління активами та пасивами Банку.

Комітет з питань управління активами та пасивами Банку, на підставі цих даних приймає рішення щодо оцінки цих ризиків.

Наглядова рада визначає загальну стратегію управління ризиками в Банку, а Правління Банку впроваджує тактику її реалізації, затверджує методологію оцінки ризиків, перевіряє компетентність персоналу з питань ризиків.

Служба внутрішнього аудиту Банку не бере безпосередньої участі у процесі ризик-менеджменту, її роль зводиться до оцінки адекватності системи управління ризиками потребам банку, аудиту процесів, процедур і методик по ризикам, виявлення ризиків та недоліків в системі внутрішнього контролю та надання відповідних рекомендації щодо удосконалення процесу управління ризиками.

Нормативи капіталу	Нормативне значення	на 31.12.2013
адекватності регулятивного капіталу/ платоспроможності (Н2)	не < 10%	70,91
співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3)	не < 9%	65,08

Нормативи капіталу	Нормативне значення	на 31.12.2012
адекватності регулятивного капіталу/ платоспроможності (Н2)	не < 10%	51,62
співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3)	не < 9%	47,45

Таблиця 31.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Основний капітал	139 773	125 671
1.1	фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	130 000	120 000

1.2	резервні фонди	9 806	5 723
1.3	зменшення ОК (нематеріальні активи за мінусом суми зносу)	(33)	(52)
2	Додатковий капітал	1 962	24404
2.1	Розрахунковий прибуток поточного року	1 849	1925
2.2	Субординований борг	-	20 000
2.3	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, за кредитами, які надані клієнтам та за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки ОЗ)	113	2 479
3	Відвернення	(2 541)	(2 545)
4	Усього регулятивного капіталу	139 194	147 530

### Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку

Інформація про події, які відбулися за станом на кінець дня 31 грудня звітного року, але не відображені в інших примітках, за якими ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, не відповідає визначенню зобов'язання, зокрема:

- а) справи на розгляді в суді відсутні;
- б) потенційних податкових зобов'язань не має;
- в) зобов'язань за капітальними інвестиціями не має;
- г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Від 1 до 5 років	2200	3520
2	Усього	2200	3520

Загальна сума майбутніх мінімальних суборендних платежів за не відмовними договорами про суборенду на кінець дня 31 грудня 2013 року становить 77 тис. грн.;

- г) вимог щодо дотримання певних умов за отриманими позиковими коштами не має;
- д) непередбачених зобов'язань з кредитування станом на кінець дня 31 грудня 2013 року не має.

Таблиця 32.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Невикористані кредитні лінії		6 785	25 476
2	Гарантії видані		39 195	84
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		-	(13)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		45 980	25 547

Таблиця 32.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	45 980	25 476
2	Євро	-	71
3	Усього	45 980	25 547

Частки в непередбачених зобов'язаннях асоційованої компанії, за які Банк несе солідарну відповідальність з іншими інвесторами не має.

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

Активів, наданих в заставу, та активів, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними не має.

### Примітка 33. Справедлива вартість фінансових інструментів

Згідно з МСФЗ справедлива вартість – це сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Основою визначення справедливої вартості є припущення, що суб'єкт господарювання діє безперервно і не має ні наміру, ні потреби ліквідувати чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності або здійснювати операцію за несприятливих умов. Первісне придбання, ініціювання фінансового активу або виникнення фінансового зобов'язання – це, зазвичай, ринкова операція, яка забезпечує основу для попередньої оцінки справедливої вартості фінансового інструменту. Отже, справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання, як правило, дорівнює фактичній ціні операції. Якщо ринок для фінансового інструменту не є активним, Банк встановлює справедливую вартість, застосовуючи метод оцінювання, який наведено в МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Цей метод базується на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні), посиленні на поточну справедливую вартість іншого подібного інструмента (подібного за валютою, строком погашення, процентною ставкою тощо), аналізі дисконтованих грошових потоків.

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

Фінансові активи в портфелі на продаж (портфель цінних паперів на продаж) оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю, яка, як правило, дорівнює сумі перерахованих коштів або вартості наданих активів/послуг у відповідності з договором. Враховуючи те, що дебіторська заборгованість Банку відноситься до короткострокових фінансових інструментів, вона оцінюється за собівартістю з врахуванням зменшення корисності.

Фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів.

Фінансові зобов'язання за коштами на вимогу, а також кредиторська заборгованість, в основному, відносяться до короткострокових фінансових інструментів, тому вони оцінюються за собівартістю.

Фінансові гарантії оцінюються за справедливою вартістю, яка, як правило, дорівнює сумі комісій, отримуваних за оформлення фінансової гарантії.



Таблиця 33.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
1	2	3	4	5	6
	<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>				
1	Кредити та заборгованість клієнтів:	148411	148411	265191	265191
1.1	кредити юридичним особам	145949	145949	264898	264898
1.2	кредити на поточні потреби фізичним особам	2462	2462	275	275
1.3	інші кредити фізичним особам	-	-	18	18
2	Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	148411	148411	265191	265191
	<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
3	Кошти клієнтів:	20090	20090	123210	123210
3.1	інші юридичні особи	95	95	112539	112539
3.2	фізичні особи	19995	19995	10671	10671
4	Субординований борг	-	-	20001	20001
5	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	20090	20090	143211	143211

Таблиця 33.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за станом на 31.12.2013

(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 підтвержені ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
	<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>					
1	Торгові цінні папери:	2541	-	-	2541	2541
1.1	інвестиційні сертифікати	2541	-	-	2541	2541
2	Цінні папери у портфелі банку на продаж:	-	-	3347	3347	3347
3	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	2541	-	3347	5888	5888
	<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>	-	-	-	-	-

Таблиця 33.3. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за станом на 31.12.2012

(тис. грн.)

Ря- док	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 підтвержені ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
	<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>					
1	Торгові цінні папери:	2545	-	-	2545	2545
1.1	Інвестиційні сертифікати	2545	-	-	2545	2545
2	Цінні папери у портфелі банку на продаж:	-	-	3106	3106	3106
2.1	Векселі	-	-	3106	3106	3106
3	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	2545	-	3106	5651	5651
	<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					

Згідно українського законодавства цінні папери – векселя не перебувають в обігу на фондових біржах. Тому до них неможливо застосовувати модель оцінки, що використовує ринкові котирування.

Векселя в портфелі банку на продаж первісно оцінювались та відображались в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю - сумою, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. На кожен наступний після визнання дати балансу векселя в портфелі банку на продаж визнавалися із застосуванням до амортизованої собівартості ставки відсотка, що використовувалась для дисконтування майбутніх грошових потоків.

На початок звітної періоду балансова вартість векселів у портфелі банку на продаж становила 3106 тис. грн., на кінець звітної періоду - 3347 тис. грн. Зростання балансової вартості на 241 тис. грн. відбулося за рахунок амортизації суми дисконту за векселями у портфелі банку на продаж.

#### Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 34.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період

(тис. грн.)

Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
			торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		

1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	6069	-	-	-	6069
2	Торгові цінні папери	-	-	2541	-	-	2541
3	Кошти в інших банках:	400	-	-	-	-	400
3.1	депозити в інших банках	400	-	-	-	-	400
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	148411	-	-	-	-	148411
4.1	кредити юридичним особам	145949	-	-	-	-	145949
4.2	кредити на поточні потреби фізичним особам	2462	-	-	-	-	2462
5	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	3347	-	-	-	3347
6	Інші фінансові активи:	428	-	-	-	-	428
6.1	інші фінансові активи	428	-	-	-	-	428
7	Усього фінансових активів	149239	9416	2541	-	-	161196

Розшифровка рядка 6 «Інші фінансові активи»: у рядку 6 відображаються нараховані доходи у сумі 17 тис. грн. та разова плата за отримання статусу асоційованого члена МПС (Visa International) у сумі 411 тис. грн.

Таблиця 34.2 Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	10241	-	-	-	10241
2	Торгові цінні папери	-	-	2545	-	-	2545
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	265191	-	-	-	-	265191
3.1	кредити юридичним особам	264898	-	-	-	-	264898
3.2	кредити на поточні потреби фізичним особам	275	-	-	-	-	275
3.3	інші кредити фізичним особам	18	-	-	-	-	18

4	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	3106	-	-	-	3106
5	Усього фінансових активів	265191	13347	2545	-	-	281083

Таблиця 34.3 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки: за справедливою вартістю; за амортизованою вартістю

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2013		на 31.12.2012	
		3	4	5	6
1	2				
	<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>	за справедливою вартістю	в т. р. за амортизованою вартістю	за справедливою вартістю	в т. р. за амортизованою вартістю
1	Кошти клієнтів:	27112	20090	135165	123210
1.1	Державні та громадські організації	62	-	-	-
1.2	інші юридичні особи	4375	95	114666	112539
1.3	фізичні особи	22675	19995	20499	10671
2	Інші фінансові зобов'язання:	23	-	10	-
2.1	інші фінансові зобов'язання за справедливою вартістю	23	-	10	-
3	Субординований борг	-	-	20001	20001
4	Усього фінансових зобов'язань	27135	20090	155176	143211

При первісному визнанні фінансові зобов'язання первісно оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює ціні операції. До складу фінансових зобов'язань входять: кошти банків, кошти клієнтів, інші фінансові зобов'язання, субординований борг.

Кошти банків під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, в подальшому обліковуються за амортизованою вартістю. Витрати визначаються за методом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка та визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать.

Кошти клієнтів складаються з коштів на вимогу юридичних та фізичних осіб та строкових коштів юридичних та фізичних осіб. Кошти на вимогу юридичних та фізичних осіб визнаються банком під час їх залучення від клієнтів – власників грошових коштів та обліковуються за собівартістю. Доходи та витрати за коштами на вимогу визнаються щомісячно і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування і визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать. Строкові кошти клієнтів юридичних та фізичних осіб первісно визнаються за справедливою вартістю, в подальшому - за амортизованою вартістю. Витрати визначаються за методом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка та визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать.

Інші фінансові зобов'язання визнаються банком під час їх залучення від клієнтів – власників грошових коштів та обліковуються за собівартістю. Доходи та витрати за коштами на вимогу визнаються щомісячно і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування і визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать.

Субординований борг – це довгострокові позички, які первісно визнаються за справедливою вартістю, в подальшому - за амортизованою вартістю. Витрати визначаються за методом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка та визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать.

Кредиторська заборгованість відноситься до короткострокових фінансових інструментів, тому вона оцінюється за собівартістю.

### Примітка 35. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 35.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року

(тис.грн.)

Я-док	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 14-17%)	-	-	-	-	542	-	250
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-	-	(65)	-	(18)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01% - 18,5%)	-	22047	-	-	26	-	385

Таблиця 35.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2013 рік

(тис.грн.)

Ря-док	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	-	-	-	10	-	35
2	Процентні витрати	-	(4797)	-	-	(2)	-	(30)
3	Дивіденди	-	-	-	-	-	-	-
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-	(65)	-	(18)
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(838)	-	-

Таблиця 35.3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2013 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-	-	568	-	960
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-	-	26	-	710

Таблиця 35.4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 17%)	-	-	-	-	15	-	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-	-	(2)	-	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01% - 18%)	-	19991	-	-	-	-	383
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 3%)	-	20001	-	-	-	-	-

Таблиця 35.5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2012 рік

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні витрати	-	(3480)	-	-	-	-	(1099)
2	Комісійні доходи	-	1	-	-	-	-	8
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-	(2)	-	-
4	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(680)	-	-

Таблиця 35.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-	-	49	-	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-	-	34	-	-

Основними власниками Банку є: Соседка - Мішалова Олена Віліївна, Соседка Юлія Віліївна.

Таблиця 35.7. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	2013 рік		2012 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	(810)	-	(646)	-
2	Виплати під час звільнення	(18)	-	(22)	-

### **Примітка 36. Події після дати балансу**

Суттєвою подією, яка може впливати на економічне рішення користувачів є зниження ставки податку на прибуток з 19 % до 18 %. Податок на прибуток, платником якого є Банк, один із небагатьох податків, який із введенням Податкового кодексу України зазнав кардинальних змін.

Затверджено до випуску та підписано

«14» березня 2014 року

Голова Правління

Міняйло Валентин Францевич

Головний бухгалтер

Свиридюк Лілія Вячеславівна