



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2012 РОКУ

Разом із Звітом незалежного аудитора

Заява про відповідальність за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року	3
Звіт незалежного аудитора	4
Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2012 року.....	8
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2012 рік	9
Звіт про зміни у власному капіталі за 2012 рік.....	10
Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2012 рік.....	11
Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку	13
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	20
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	21
Примітка 4. Принципи облікової політики	22
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти.....	38
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	41
Примітка 7. Торгові цінні папери	42
Примітка 8. Кошти в інших банках	43
Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів	44
Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення	49
Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи	49
Примітка 12. Інші фінансові активи	51
Примітка 13. Інші активи.....	53
Примітка 14. Кошти банків	53
Примітка 15. Кошти клієнтів.....	54
Примітка 16. Інші залучені кошти	55
Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями	55
Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання	56
Примітка 19. Інші зобов'язання.....	56
Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	56
Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	57
Примітка 22. Процентні доходи та витрати	58
Примітка 23. Комісійні доходи та витрати	58
Примітка 24. Інші операційні доходи.....	59
Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати	59
Примітка 26. Витрати на податок на прибуток	60
Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	62
Примітка 28. Дивіденди	63
Примітка 29. Операційні сегменти	63
Примітка 30. Управління фінансовими ризиками.....	67
Примітка 31. Управління капіталом	76
Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку	77
Примітка 33. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	79
Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	82
Примітка 35. Операції з пов'язаними сторонами	84

Заява про відповідальність за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися разом з описом зобов'язань незалежних аудиторів, що містяться у доданому Висновку незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та незалежних аудиторів по відношенню до фінансової звітності публічного акціонерного товариства «Банк інвестицій та заощаджень» (надалі - Банк).

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансове положення Банку станом на 31 грудня 2012 року, результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Банку несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок та розрахунків;
- дотримання вимог МСФЗ або розкриття та пояснення всіх суттєвих відхилень від МСФЗ у фінансовій звітності;
- підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Банк буде продовжувати свою діяльність у майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво Банку несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю Банку;
- ведення відповідних облікових записів, які розкривають з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Банку, і які дозволяють забезпечити відповідність фінансової звітності Банку вимогам МСФЗ;
- забезпечення відповідності бухгалтерського обліку вимогам законодавства та стандартів бухгалтерського обліку, прийнятих в Україні;
- прийняття мір, в розумній мірі доступних для нього, для забезпечення збереження активів Банку;
- виявлення і запобігання фактів шахрайства і інших порушень.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, затверджена та підписана від імені Банку:

05 квітня 2013 року

В.о. Голови Правління



/В. Є. Антонюк/

Головний бухгалтер

/Т.О. Верба/

Звіт незалежного аудитора

Акціонерам та керівництву ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень»

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит річної фінансової звітності публічного акціонерного товариства «Банк інвестицій та заощаджень», м. Київ, Україна (далі - Банк), за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, яка включає звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2012 року, звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2012 рік, звіт про зміни у власному капіталі за 2012 рік, звіт про рух грошових коштів за 2012 рік, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит у відповідності з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародними стандартами аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку річна фінансова звітність достовірно, у всіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2012 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на вказану дату, у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Ця додаткова інформація передбачена Положенням про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженим постановою Правління НБУ від 09 вересня 2003 року № 389 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 21.09.2011 № 341 із змінами).

Відповідність (достовірність відображення) розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення

Аналіз співвідношення активів і зобов'язань Банку за строками їх погашення, що базується на аналізі даних, наведених у статистичній формі № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженій Постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 року № 124 (із змінами), свідчить про існування наступної неузгодженості у періодах між активами та зобов'язаннями (при цьому кумулятивний розрив був позитивним):

від 2 до 7 днів	61 181 тис. грн.
від 93 до 183 днів	175 066 тис. грн.
від 275 до 365 днів	58 920 тис. грн.

Невідповідність між активами та зобов'язаннями знаходиться у межах, прийнятних для своєчасного реагування Банком у випадку виникнення потреб у ліквідних коштах з метою належного виконання своїх зобов'язань перед кредиторами та вкладниками.

Якість управління активами та пасивами Банку

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто дотримання Банком вимог щодо управління активами і пасивами, викладених в «Інструкції про регулювання діяльності банків в Україні», затвердженій Постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 № 368 та інших нормативно-правових актах НБУ, у межах їх відношення до фінансових та облікових питань.

З метою регулювання управління ліквідністю активів і пасивів, НБУ впроваджує наступні нормативи ліквідності: норматив миттєвої ліквідності (Н4), норматив поточної ліквідності (Н5) та норматив короткострокової ліквідності (Н6).

З метою регулювання інвестиційного ризику, пов'язаного з інвестиційною діяльністю, що може призвести до втрати капіталу, НБУ впроваджує наступні нормативи: норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11) та норматив загальної суми інвестування (Н12).

У ході аудиту нами не виявлено фактів, що свідчать про недотримання Банком вимог, встановлених переліченими вище нормативами щодо управління активами та пасивами станом за 31 грудня 2012 року. Інформація щодо політики Банку з управління активами, зобов'язаннями та ризиками наведена у Примітці 30 «Управління фінансовими ризиками».

Достатність резервів та капіталу Банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами

Якість кредитного портфеля

Аналіз інформації, наведеної в Примітці 8 «Кошти в інших банках» та Примітці 9 «Кредити та заборгованість клієнтів» до річної фінансової звітності, свідчить про те, що Банк адекватно відображає структуру кредитного портфеля та рівень його забезпеченості. Якість кредитного портфелю Банку можна вважати задовільною.

Якість портфеля цінних паперів

Якість портфеля цінних паперів Банку задовільна. Інформація, наведена в Примітці 7 «Торгові цінні папери» та Примітці 10 «Цінні папери в портфелі банку до погашення» до річної фінансової звітності, адекватно відображає структуру та якість цінних паперів в портфелі Банку.

Стан дебіторської заборгованості

Стан дебіторської заборгованості Банку є задовільним. Розмір сформованих резервів за дебіторською заборгованістю є достатнім і не потребує формування додаткових резервів.

Достатність резервів та капіталу Банку

Формування резервів, капіталу та фондів Банку здійснювалося відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями.

З метою регулювання адекватності капіталу НБУ встановлено ряд нормативів, а саме: норматив мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1), норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3). У результаті нашої роботи нами не виявлено фактів, що свідчать про невиконання Банком нормативів адекватності резервів та капіталу станом на 31 грудня 2012 року. Розмір сформованих Банком резервів та капіталу є достатнім та адекватним якості відповідних активів.

Оцінка ризиків операцій з інсайдерами/пов'язаними особами

Протягом 2012 року Банк здійснював операції з інсайдерами/пов'язаними особами в межах норм чинного законодавства та на загальних умовах. У результаті нашої роботи нами не виявлено фактів, що свідчили б про недотримання Банком нормативів щодо операцій з інсайдерами станом на 31 грудня 2012 року. Інформація щодо операцій пов'язаних сторін відповідає інформації, що наведена у Примітці 35 «Операції з пов'язаними сторонами». В цілому ризик за операціями з інсайдерами/пов'язаними особами є прийнятним.

Адекватність системи управління ризиками банку

Банком застосовується адекватна система комплексних дій щодо ідентифікації, кількісної та якісної оцінки, контролю та моніторингу банківських ризиків. Система оцінювання та управління ризиками в Банку охоплює всі процедури та всі ризики, притаманні Банку і є достатньою для операцій Банку.

Інформація щодо оцінки банківських ризиків відповідає інформації, наведеній у Примітці 30 «Управління фінансовими ризиками».

Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку

Основні облікові принципи Банку, що застосовувалися протягом звітного року, визначались відповідно до «Положення про облікову політику ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень». Бухгалтерський облік Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та забезпечує належний рівень адекватності внутрішнім положенням Банку.

Процедури внутрішнього аудиту спрямовані на аналіз та оцінку системи внутрішнього контролю в Банку, контроль дотримання чинного законодавства та внутрішніх документів Банку, моніторинг банківських ризиків, а також надання рекомендацій щодо поліпшення діючої в Банку системи внутрішнього контролю. Процедури аудиту, які здійснює служба внутрішнього аудиту, відповідають нормативно-правовим актам НБУ.

Заходи контролю здійснюються шляхом розподілу функцій контролю між відповідними структурними підрозділами та окремими працівниками Банку, в межах їх повноважень та відповідальності.

Київ, 5 квітня 2013 року

Балченко С.О.
Директор ТОВ «БДО»
Сертифікат № 0040 дійсний до 01.01.2015 року
Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків
Національного банку України № 0000027, дійсне до 01.01.2015 року



Товариство з обмеженою відповідальністю «БДО»
Юридична адреса: м. Дніпропетровськ, вул. Єрова, 4
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20197074
Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги
№ 2868 від 23.04.2002 року, дійсне до 22.12.2016 року.
Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення
аудиторських перевірок банків № 0000010 від 17.09.2012 року, дійсне до 17.09.2017 року.

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

Звіт про фінансовий стан
на 31 грудня 2012 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	316 132	328 650
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		14 248	20 223
Торгові цінні папери	7	15 540	-
Кошти в інших банках	8	150 793	61 109
Кредити та заборгованість клієнтів	9	1 604 085	1 453 962
Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	17 451	18 586
Відстрочений податковий актив		419	451
Основні засоби та нематеріальні активи	11	23 319	22 912
Інші фінансові активи	12	3 504	3 936
Інші активи	13	2 037	1 271
Усього активів		2 147 528	1 911 100
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	14	255 042	94 201
Кошти клієнтів	15	1 599 458	1 523 162
Інші залучені кошти	16	640	757
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		725	389
Резерви за зобов'язаннями	17	321	12
Інші фінансові зобов'язання	18	772	5 089
Інші зобов'язання	19	2 888	2 130
Усього зобов'язань		1 859 846	1 625 740
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	20	250 000	250 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		3 423	1 208
Резервні та інші фонди банку		34 259	34 152
Усього власного капіталу		287 682	285 360
Усього зобов'язань та власного капіталу		2 147 528	1 911 100

Затверджено до випуску та підписано

" 15 " березня 2013 року

Н.Ю. Дядюра 207-70-35

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



В.С. Антошок

Т.О. Верба

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за 2012 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
Процентні доходи	22	221 843	204 426
Процентні витрати	22	(160 947)	(137 184)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		60 896	67 242
Комісійні доходи	23	15 608	13 407
Комісійні витрати	23	(1 872)	(1 554)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		3 340	-
Результат від торговельних операцій з іншими фінансовими інструментами		(3 159)	-
Результат від операцій з іноземною валютою		4 631	5 071
Результат від переоцінки іноземної валюти		(463)	(2 394)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	8,9,12	(1 761)	(16 522)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	17	(309)	600
Інші операційні доходи	24	2 803	491
Адміністративні та інші операційні витрати	25	(74 144)	(63 942)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		5 570	2399
Витрати на податок на прибуток	26	(1 218)	(1 191)
Прибуток/(збиток) за рік		4 352	1208
Інший сукупний дохід		-	-
Усього сукупного доходу за рік		4 352	1208
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	27		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		17,41	5,12
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		17,41	5,12

Затверджено до випуску та підписано

" 15 " березня 2013 року

Н.Ю. Дядюра 207-70-35

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

В.С. Антонок

Т.О. Верба



ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року
(у тисячах українських гривень)

Звіт про зміни у власному капіталі
за 2012 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку			
		статутний капітал	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (31 грудня 2010 року)		195 000	34 016	2 709	231 725
Розподілення прибутку за рік			136	(136)	-
Усього сукупного доходу				1 208	1 208
Емісія акцій:	20	55 000			55 000
номінальна вартість		55 000			55 000
Дивіденди	28			(2 573)	(2 573)
Залишок на кінець попереднього періоду (31 грудня 2011 року)		250 000	34 152	1 208	285 360
Розподілення прибутку за рік			107	(107)	-
Усього сукупного доходу				4 352	4 352
Дивіденди	28			(2 030)	(2 030)
Залишок на кінець звітного періоду (31 грудня 2012)		250 000	34 259	3 423	287 682

2011 рік - резервний фонд сформовано для покриття непередбачених втрат та збитків за рахунок прибутку за 2010р. у розмірі 136 тис. грн. згідно протоколу загальних зборів акціонерів від 29.04.2011р.

2012 рік - резервний фонд сформовано для покриття непередбачених втрат та збитків за рахунок прибутку за 2011р. у розмірі 107 тис. грн. згідно протоколу загальних зборів акціонерів від 31.03.2012р.

Затверджено до випуску та підписано

" 15 " березня 2013 року

Н.Ю. Дядюра 207-70-35

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



В.С. Антошок

Т.О. Верба

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року
(у тисячах українських гривень)

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		3 541	2 400
Коригування:			
Знос та амортизація		5 117	4 837
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		3 082	15 922
Амортизація дисконту/(премії)		(1 146)	-
(Нараховані доходи)		(3 324)	(8 828)
Нараховані витрати		3 927	4 687
Інший рух коштів, що не є грошовим		34	(977)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		11 231	18 041
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		5 975	95
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		(15 540)	-
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(89 738)	124 371
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(152 880)	(362 961)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		532	(1 792)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(766)	(434)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		160 880	(333 261)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		80 283	632 717
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		309	600

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року
(у тисячах українських гривень)

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(3 538)	(48 450)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(3 252)	28 926
Податок на прибуток, що сплачений		(118)	(1 415)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(3 370)	27 511
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	-	(17 954)
Придбання основних засобів	11	(5 840)	(2 364)
Придбання нематеріальних активів	11	(1 160)	(131)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(7 000)	(20 449)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	20	-	55 000
Повернення інших залучених коштів	16	(117)	(100)
Дивіденди, що виплачені	28	(2 030)	(2 573)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(2 147)	52 327
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(12 517)	59 388
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	328 650	269 261
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	316 132	328 650

Затверджено до випуску та підписано

" 15 " березня 2013 року

Н.Ю. Дядюра 207-70-35

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



В.С. Антошок

Т.О. Верба

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку

Публічне акціонерне товариство «Банк інвестиції та заощаджень» (далі – Банк) зареєстровано Національним банком України 09 серпня 2005 року.

Юридична адреса Банку: Україна, м. Київ, 04119, вул. Мельникова, б. 83-Д.

Веб-сторінка Банку в Інтернеті: www.bisbank.com.ua.

Звітний період, за який подається даний звіт – 2012 рік.

Звітність підготовлена за станом на 31 грудня 2012 року та відображається у тисячах гривень.

Банк є складовою частиною банківської системи України (усього станом на кінець 2012 року в Україні нараховувалося 176 діючих банків), яка регулюється Національним банком України.

Банк є самостійною фінансовою установою, яка організаційно не входить до складу консолідованих груп та не є дочірньою структурою інших компаній. Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень».

Банк є діючим членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

На кінець звітного 2012 року кількість працівників Банку склала 206 осіб (на кінець 2011 року кількість працівників банку складала 184 осіб).

Стратегічна мета Банку – створення нового якісного стандарту сервісу, орієнтованого на клієнта; закріплення репутації Банку як надійного і стабільного банку України; збереження тенденції динамічного зростання основних фінансових показників та забезпечення високого рівня платоспроможності та ліквідності.

Банк надає банківські послуги відповідно до отриманої від Національного банку України Банківської ліцензії №221 від 24 жовтня 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №221-2 від 30 серпня 2012 року. Відповідно до цих дозволів Банк має право здійснювати наступні операції:

1. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
2. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
3. Розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
4. Валютні операції:
 - неторговельні операції з валютними цінностями;
 - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
 - операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
 - ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
 - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
 - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
 - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
 - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
 - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

- залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
- торгівля банківськими металами на валютному ринку України
- інші валютні операції на валютному ринку України.

Також, відповідно до Ліцензій, отриманих від Державної комісії з цінних паперів та фондовому ринку 20 листопада 2011 року, Банк має право на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку-діяльності з торгівлі цінними паперами, зокрема: брокерська діяльність, дилерська діяльність та андеррайтинг.

Крім того, протягом 2012 року Банком було отримано дозвіл НБУ на надання нового виду фінансових послуг, а саме: довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.

Банк не має статусу спеціалізованого банку.

Серед основних видів діяльності для Банку є: кредитно-депозитні операції, розрахунково-касове обслуговування клієнтів, валютні операції, операції з цінними паперами, операції з платіжними картками, документарні операції. Застосування політики гнучкого та індивідуального підходу до кожного клієнта дозволяють Банку постійно збільшувати власну клієнтську базу та залучати кошти клієнтів на депозити (завдяки широкому спектру послуг для клієнтів), а також проводити активну роботу по кредитуванню реального сектору економіки України.

Також Банк активно працює на міжбанківському ринку: використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення-залучення ресурсів, а також для проведення валютообмінних операцій як в інтересах клієнтів, так і за рахунок власної валютної позиції.

Для проведення міжнародних платежів Банк встановив кореспондентські відносини з «DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS» (США), «DEUTSCHE BANK AG» (Німеччина), «CREDIT EUROPE BANK N.V.» (Нідерланди), ОАО «Промсвязьбанк» (Росія), ПАТ „ПУМБ”, ПАТ «Кредобанк» та інші.

З 2006 року Банк є учасником міжнародної платіжної системи SWIFT. З 2008 року ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» став членом Міжнародної платіжної системи «Visa International», отримав реєстраційне свідоцтво Національного банку України, що підтверджує право випуску платіжних карт Visa International, та розпочав емісію платіжних карт даної системи, а саме: Visa Electron, Visa Classic, Visa Gold та Visa Platinum. За неповні п'ять років з початку емісії (станом на 31 грудня 2012 року) Банк емітував понад 16 тисяч карток для своїх клієнтів та впровадив зарплатні проекти для 111 компаній. В травні 2012 року Банк став учасником об'єднаної мережі банкоматів «АТМОСфера».

У звітному 2012 році Банком основна увага була приділена забезпеченню прийнятного рівня ліквідності, достатнього рівня платоспроможності (достатності капіталу) при одночасному досягненні мети по динамічному нарощуванню основних фінансових показників.

За 2012 рік загальна сума чистих активів Банку збільшилась з 1 911 100 тис.грн. до 2 147 528 тис.грн., тобто на 236 428 тис.грн. або 12,4%.

Зростання активів Банку стало можливим за рахунок збільшення наступних джерел ресурсів:

- коштів банків – на 160 841 тис.грн.;
- коштів клієнтів – на 76 296 тис.грн.;

На кінець звітного 2012 року загальний обсяг кредитів та заборгованості клієнтів склав 1 604 085 тис.грн. (або 74,7% від чистих активів). Також значна частина активів акумулювалась в ліквідних активах (22,5%): грошових коштах та їх еквівалентах – 316 132 тис.грн. (14,7%), коштах в інших банках – 150 793 тис.грн. (7%) та цінних паперах в портфелі банку до погашення – 17 451 тис.грн. (0,1%).

Вкладення в основні засоби та нематеріальні активи збільшились на 407 тис.грн. (до 23 319 тис.грн.). В цілому у звітному році Банк відкрив 2 нових відділення, розміщуючи їх шляхом оренди приміщень.

Основним джерелом отримання доходів у 2012 році був чистий процентний дохід (60 896 тис.грн.), чистий комісійний дохід (13 736 тис.грн.) та доходи від торгівлі іноземною валютою (4 168 тис.грн.). Основні витрати Банку були зумовлені: адміністративними та іншими операційними витратами (74 144 тис.грн.), формуванням резервів під заборгованість за

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

кредитами (1 761 тис.грн.). В цілому прибуток до оподаткування становив 5 570 тис.грн., податок на прибуток – 1 218 тис.грн., чистий прибуток після оподаткування – 4 352 тис.грн. Тобто обсягу отриманих доходів було цілком достатньо для забезпечення прибуткової діяльності Банку.

Протягом 2012 року (за підсумками роботи Банку за 2011 рік) були нараховані та виплачені дивіденди акціонерам Банку у розмірі 2 030 тис.грн.

За результатами діяльності Банку за підсумками 2012 року ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» в цілому посилив свої позиції в рейтингу Асоціації українських банків (АУБ) за основними фінансовими показниками:

	на 31 грудня 2012 року (із 138 банків)	на 31 грудня 2011 року (із 143 банків)
Чисті активи	51 місце	60 місце
Капітал	71 місце	69 місце
Кошти юридичних осіб	48 місце	46 місце
Кошти приватних осіб	43 місце	48 місце
Фінансовий результат	65 місце	60 місце

Таким чином, з самого початку створення ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» основні фінансові показники Банку зберігають тенденцію динамічного зростання. Досягнута велика ефективність управління активами і зобов'язаннями, що виражається прибутковою діяльністю та низькій питомій вазі прострочених кредитів в кредитному портфелі (лише 0,02%). Як наслідок, Банк збільшив свої активи і ресурсну базу, забезпечивши достатній рівень ліквідності та високий рівень платоспроможності.

Про достатній рівень платоспроможності свідчать фактичні значення обов'язкового економічного нормативу Н2 «адекватність регулятивного капіталу»: так, станом на кінець 2012 року його значення становило 20,16% (при мінімально необхідному значенні, визначеному згідно вимог Національного банку України, на рівні 10%). Нормативи Н2 відображає здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями. Крім того, розмір регулятивного капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2012 року становив 286 984 тис. грн. і відповідав усім спеціальним ліцензійним вимогам щодо розміру регулятивного капіталу Банку (для проведення банківських операцій, відповідно до отриманої від Національного банку України пунктів ліцензії).

Банк успішно продовжує реалізовувати важливу стратегічну ціль по розширенню кола сегментів контрагентів. Так, клієнтська база Банку за 2012 рік збільшилася за рахунок:

	на 31 грудня 2012 року	на 31 грудня 2011 року
Кількість клієнтів (усього)	14 861	11 984
у т.ч.:		
- суб'єкти господарювання	994	863
- фізичні особи	13 867	11 121

Клієнтська база ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» протягом 2012 року збільшилася переважно за рахунок залучення до співпраці підприємств середнього та малого бізнесу, а також фізичних осіб (у тому числі за рахунок емісії платіжних карток). В Банку обслуговуються підприємства харчової промисловостей, поливно-енергетичного комплексу, сільського господарства, оптової торгівлі, будівництва, транспорту, готельного бізнесу тощо. Активно Банк співпрацює і з небанківськими фінансовими компаніями (переважно це страхові компанії, кредитні союзи та інші фінансові компанії).

Також з 2009 року Банк співпрацює з Державною іпотечною установою (бюджетною установою) в сфері операцій на ринку іпотечного кредитування.

Крім того, Банк є активним учасником ринку міжбанківських операцій. У цьому сегменті контрагентами ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» є близько 100 провідних українських банків, з них понад 50 банків є постійними партнерами при укладанні кредитних та валютнообмінних міжбанківських операцій.

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

Система управління ризиками ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» побудована відповідно до вимог та рекомендацій Національного банку України, з урахуванням основних положень Базельської Угоди про капітал (Базель II). Процес управління ризиками в Банку здійснюється комплексно з використанням провідного досвіду з ризик-менеджменту.

До процесу управління ризиками залучені Спостережна Рада Банку, Правління Банку, колегіальні профільні органи (комітети), Департамент з питань аналізу та управління ризиками та Управління внутрішнього аудиту.

Спостережна Рада Банку відповідає за фінансовий стан та надійність Банку перед власниками банку, вкладниками, клієнтами та органами банківського нагляду, а також:

- визначає організаційну структуру банку щодо ризик-менеджменту;
- визначає і затверджує стратегію розвитку Банку, включаючи Бюджет Банку;
- розглядає звіти, підготовлені підрозділом внутрішнього аудиту, зовнішніми аудиторами та органами банківського нагляду;
- заслуховує звіти Правління Банку.

Правління банку як виконавчий орган, підзвітний Спостережній Раді Банку, взаємодіє зі Спостережною Радою з питань управління ризиками. Правління Банку відповідає за безпосередню організацію та реалізацію процесу управління ризиками в Банку, забезпечує виявлення (ідентифікацію), оцінку, контроль та моніторинг ризиків, враховуючи їх взаємний вплив. Правління Банку формує тактику роботи щодо управління ризиками шляхом затвердження місії, мети і завдань Банку.

Керівництво на рівні Спостережної ради та Правління Банку регулярно отримує звіти про рівень ризиків (дотримання нормативів/лімітів на ризикові позиції та інші аналітичні матеріали щодо основних видів ризиків).

Політика по управлінню ризиками реалізується через функціонування постійно діючих в Банку комітети: Кредитний комітет (який відповідає за кредитний ризик), Комітет з управління активами та пасивами (який відповідає за ринковий ризик та ризик ліквідності), Комітет з інформаційної безпеки (який відповідає за операційний ризик, у тому числі ризик інформаційної безпеки), Тарифний комітет (який відповідає за ціноутворення), Тендерний комітет (який відповідає з управління витратами). Всі ці комітети аналітично підтримуються Департаментом з питань аналізу та управління ризиками. У випадку, якщо кредит стає проблемним, Управління банківської безпеки Банку спільно з Юридичним управлінням проводять роботу з проблемною заборгованістю (soft/hard & legal collection).

Кредитний комітет – це колегіальний орган, незалежний в прийнятті своїх рішень, створений для дотримання оптимальної структури кредитного портфеля Банку загалом та в розрізі відділень. До повноважень Кредитного комітету належать визначення і реалізація кредитної та інвестиційної політики Банку, визначення максимальних розмірів кредитних портфелів установ Банку, прийняття рішень про видачу кредитів та інших активних операцій, встановлення та контроль за лімітами концентрацій.

Комітет з управління активами та пасивами (КУАП) є колегіальним органом, який очолює Голова Правління Банку. Головне завдання КУАП полягає у забезпеченні виконання поточних завдань і планів Банку з метою досягнення його стратегічної мети, застосовуючи відповідну політику, методи та засоби управління і контролю за ризиком ліквідності та ринковими ризиками (валютний, процентний, ціновий). КУАП визначає методологію управління ринковими ризиками та ризиком ліквідності, встановлює відповідні ліміти та нормативи, а також контролює їх дотримання. В обов’язки КУАП також входить розробка плану капіталізації Банку. Інформацію щодо управління ринковими ризиками та ризиком ліквідності для розгляду на КУАП готує і розробляє Департамент з питань аналізу та управління ризиками.

Комітет з інформаційної безпеки – це колегіальний орган, незалежний в прийнятті своїх рішень, створений для мінімізації можливих втрат від негативного впливу операційного ризику (у тому числі ризику інформаційної безпеки).

Тарифний комітет – це колегіальний орган, незалежний в прийнятті своїх рішень, створений для встановлення тарифів на банківські послуги.

Тендерний комітет – це колегіальний орган, незалежний в прийнятті своїх рішень, створений для оптимізації витрат Банку на придбання товарно-матеріальних цінностей, програмного забезпечення шляхом проведення (організації) тендерів.

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

В Банку створено окремий підрозділ, що займається управлінням ризиками та методами їх мінімізації – Департамент з питань аналізу та управління ризиками. Завданнями даного Департаменту є:

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

Начальник Департаменту з питань аналізу та управління ризиками підпорядковується безпосередньо Голові Правління Банку. Начальник Департаменту з питань аналізу та управління ризиками є членом Правління Банку, а також членом наступних колегіальних органів: Комітету з управління активами та пасивами, Кредитного комітету, Комітету з інформаційної безпеки та Гендерного комітету.

Управління внутрішнього аудиту проводить регулярні перевірки діяльності всіх підрозділів Банку на предмет дотримання нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних положень Банку. Врахування рекомендацій/зауважень Управління внутрішнього аудиту дозволяє Банку мінімізувати рівень ризиків.

Управління ризиками відбувається відповідно до прийнятої в Стратегії розвитку Банку. Зокрема, стратегія в частині управління ризиками (ризик-менеджменту) базується на принципі дотримання беззбиткової діяльності і направлена на забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю бізнес-напрямків діяльності Банку та рівнем прийнятих Банком ризиків.

Стратегія ризик-менеджменту передбачає використання всього спектру інструментів зниження ризику та використання кожного конкретного інструменту в залежності від виду ризику.

З метою створення максимально ефективної системи управління ризиками у звітному році продовжувалася цілеспрямована робота з проектування, впровадження та удосконалення системи оцінки, аналізу й управління усіма видами ризиків.

Для ефективного управління ризиками в банку розроблені та діють процедури управління ризиками ліквідності, операційними, кредитними і ринковими ризиками. Дані процедури обмеження ризиків застосовуються для забезпечення стійкості і надійності Банку при досягненні запланованих результатів діяльності.

Банк постійно вдосконалює та розробляє нові положення (методики) оцінки і управління ризиками, що дозволяє приймати найбільш ефективні рішення за різними напрямками діяльності Банку в ринкових умовах. Ефективність розроблених і впроваджених в Банку процедур з управління ризиками спрямована на спроможність завчасно виявляти і кількісно вимірювати позиції Банку у випадку виникнення не передбачуваних ситуацій.

В Банку чітко виділені чотири взаємопов'язаних етапи ризик-менеджменту:

- ідентифікація ризику;
- кількісна оцінка ризику;
- управління ризиком (усунення або мінімізація негативного впливу);
- моніторинг та контроль ризику.

В процесі ідентифікації ризиків в банку здійснюється процес постійного і систематичного виявлення джерел ризиків, визначення факторів ризиків, їх класифікації.

В процесі розрахунку і оцінки ризиків визначається ймовірність виникнення ризику і розмір можливих втрат у випадку його виникнення, здійснюється якісна і кількісна оцінка рівня ризику. В залежності від результатів ідентифікації та аналізу ризиків застосовуються наступні методи по управлінню ризиками: відхилення, зменшення, оптимізація, прийняття, розподіл чи передача ризиків.

В Банку розроблена система лімітів ризиків та система контролю за їх дотриманням. Система лімітів і нормативів, встановлених в Банку, дозволяє ефективно обмежувати ризики без значного зниження гнучкості фінансової політики Банку.

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

Система лімітів охоплює всі ключові види ризиків і містить у собі:

- структурні ліміти;
 - позиційні ліміти;
 - індикативні ліміти;
 - ліміти персональних повноважень (для відділень).
- Основні напрямки ризик-менеджменту Банку:
- ✓ управління кредитним ризиком;
 - ✓ управління ринковим ризиком (ризиком зміни процентної ставки, валютними ризиками та фондовим ризиком);
 - ✓ управління операційним ризиком;
 - ✓ управління ризиком ліквідності.

Кредитні ризики

З метою моніторингу і регулювання кредитних ризиків, банком розроблені кредитна політика, положення, методика, процедури та регламенти управління кредитними ризиками.

Банк постійно забезпечує вдосконалення кредитних процедур (в частині прийняття рішень по кредитним ризикам та оновлення методик визначення платоспроможності позичальників).

Внутрішні нормативні документи Банку були оновленні відповідно до вимог Постанови правління НБУ №23 «Про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями» від 25.01.2012 р. (із змінами, внесеними згідно з Постановою НБУ №499 від 30.11.2012 р.).

Керівництво Банку на регулярній основі отримує управлінську звітність про стан та якість кредитного портфелю. Рішення щодо кредитних ризиків затверджуються Правлінням, Кредитним комітетом та Комітетом по управлінню активами та пасивами (КУАП), згідно з розподіленими повноваженнями.

Процес управління та контролю валютним, процентним ризиком та ризиком ліквідності в Банку здійснюється Департаментом з питань аналізу та управління ризиками.

Ризик ліквідності та процентний ризик

Управління процентним ризиком та ризиком ліквідності відбувається за допомогою наступних інструментів:

- встановлення GAP-розривів по активам та пасивам;
- дотримання нормативів ліквідності та норми обов'язкового резервування;
- управління рівнем чистої процентної маржі та спреду;
- встановлення мінімально допустимих процентних ставок по кредитним операціям та максимально допустимих ставок по залученню депозитів;
- встановлення позиційних лімітів по процентним активам і пасивам;
- проведення стрес-тестування;
- існування плану на випадок непередбачуваних подій.

Порядок управління процентним ризиком та ризиком ліквідності визначається відповідними положеннями та методиками, що затверджені Правлінням Банку.

Валютний ризик

Управління валютним ризиком в банку відбувається через використання наступних інструментів:

- встановлення лімітів відкритої довгої/короткої валютної позиції окремо по ВКВ та НКВ;
- використання VAR-методології;
- застосування інструментів хеджування;
- проведення бек-тестування, стрес-тестування;
- аналіз чутливості.

Розрахунок та встановлення лімітів валютної позиції здійснюється згідно методики розрахунку вищевказаних лімітів, а також згідно нормативних документів Національного банку України.

У поточному режимі Департамент з питань аналізу та управління ризиками має право своїми розпорядженнями коригувати граничні параметри проведення активно-пасивних операцій.

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

Моніторинг дотримання встановлених обмежень здійснюється у встановлені терміни на КУАП з прийняттям рішень стосовно порушників та шляхів вирішення проблемних ситуацій, які стають на заваді процесу нейтралізації впливу ризиків.

Операційні ризики

Управління операційними ризиками в Банку здійснюється по наступних основних групах операційних ризиків: ризик людського фактору (помилки, внутрішнє та зовнішнє шахрайство тощо), ризик процесів (неадекватність процесів та/або контролю), ризик технологій (помилки обладнання, його невідповідність, системні збої тощо), ризик зовнішніх подій (стихійні лиха, війна тощо).

Завданням ризик-менеджменту є мінімізація операційних ризиків шляхом:

- підвищення ефективності використання банківських технологій;
- аналізу ефективності функціонування інформаційних потоків;
- створення системи виміру і моніторингу операційного ризику;
- регулярного стеження за індикаторами операційного ризику;
- формування переліку операційних ризик-факторів.

З метою обмеження операційних ризиків, зв'язаних з недоліками в системах і процедурах управління, підтримки і контролю, здійснюється контроль правильності використання внутрішніх нормативних документів Банку, спрямованих на управління ризиками (положень, регламентів, банківських продуктів тощо) усіма підрозділами Банку.

Згідно організаційної структури Банку органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Спостережна рада та Правління Банку.

Загальні збори акціонерів є вищим органом управління Банку. В зборах приймають участь акціонери або призначені ними представники.

Представники можуть бути постійними або призначеними на певний строк.

Акціонери вправі передати свої повноваження на Загальних зборах акціонерів своїм представникам. Чергові загальні збори акціонерів скликаються не рідше одного разу на рік. Позачергові Загальні збори акціонерів скликаються при наявності обставин, зазначених в установчих документах, у разі неплатоспроможності Банку, а також у будь-якому іншому випадку, якщо цього потребують інтереси Банку в цілому.

Спостережна рада Банку або акціонери, що володіють у сукупності не менш як десятьма відсотками голосів, мають право вимагати скликання позачергових Загальних зборів акціонерів у будь-який час і з будь-якого приводу, що стосується діяльності Банку.

Спостережна рада Банку обирається Загальними зборами акціонерів з числа акціонерів Банку або їх представників. Члени Спостережної ради Банку не можуть входити до складу Правління, Ревізійної комісії Банку.

Спостережна рада Банку затверджує організаційну структуру Банку.

Правління Банку є виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Спостережної ради Банку.

У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам акціонерів та Спостережній раді Банку. Правління діє на підставі положення, що затверджується Спостережною радою Банку.

Члени Правління призначаються Спостережною радою Банку.

Правління скликає Загальні збори акціонерів у випадках, передбачених статутом, а також за вимогою Спостережної ради Банку чи Ревізійної комісії.

Правління Банку обирається Спостережною радою Банку на строк до моменту їх переобрання.

Корпоративна культура Банку визначена внутрішніми нормативними документами Банку.

На дату складання річного фінансового звіту за 2012 рік до ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» не застосовувалися заходи щодо припинення будь-яких видів банківських послуг.

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

Станом на 31 грудня 2012 року Банк мав обмеження щодо володіння такими активами (у зв'язку з наданням їх в заставу іншим контрагентам): усього 98 418 тис.грн. (майнові права на грошові кошти за депозитами за міжбанківськими угодами).

Станом на 31 грудня 2012 року власниками істотної участі в ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» є виключно резиденти України:

- 1. Лагур Сергій Миколайович – 15,91% загального статутного капіталу;*
- 2. Івахів Степан Петрович – 23,33% загального статутного капіталу;*
- 3. Попов Андрій Володимирович – 15,00% загального статутного капіталу (у тому числі 14,9996% – пряма участь та 0,0004% – опосередкована участь, володіння через компанію ТОВ «Компанія «Єврорезерв»).*

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Злиття, приєднання, поділ, виділення Банку у звітному році не відбувалось.

21 грудня 2012 року незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» прийняло рішення про підвищення на один рівень кредитного рейтингу ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» до рівня uaBBB+ («інвестиційний рівень») з прогнозом стабільний. Також, агентством було підтверджено рейтинг надійності банківських депозитів на рівні «4-» (що відповідає рівню «висока надійність»).

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

Економічне середовище в 2012 році в цілому було умовно-стабільним, що сприяло розвитку банківського бізнесу в Україні.

Валовий внутрішній продукт України за підсумками 2012 року зріс на 0,2%. Обсяг промислового виробництва зменшився на 1,8%, переважно, за рахунок зменшення обсягів переробної промисловості (зокрема – легкої промисловості, металургійного виробництва). Пожвавлення спостерігалось за такими видами промислового виробництва, як добувна промисловість, а також виробництво та розподілення електроенергії, газу та води.

За підсумками 2012 року зафіксовано дефіцит зведеного платіжного балансу в сумі 4,2 млрд.дол.США порівняно з 2,5 млрд.дол.США в 2011 році. Через несприятливу кон'юнктуру на світових товарних ринках зовнішньоекономічна діяльність суб'єктів господарювання України у 2012 році демонструє нестабільну динаміку: перевищення обсягу експорту товарів (який зріс на 0,6%, до \$68,809 млрд.) над обсягом імпорту товарів (який зріс на 2,5%, до \$84,658 млрд.), призвело до від'ємного сальдо в розмірі \$15,848 млрд., що стало основною причиною дефіциту зведеного платіжного балансу.

В цілому, за попередньою інформацією Державної служби статистики України, у 2012 році скоротився обсяг продукції сільського господарства – до 222 млрд. грн. (або на 4,5%). Найбільший спад виробництва відбувся в с/г підприємствах (на 6,5%), тоді як в приватних домогосподарствах він становив – 2,4%. Скорочення обсягів агропромисловості, у порівнянні із 2011 роком здебільшого пояснюється рекордним врожаєм зернових культур, який було зафіксовано торік. У порівнянні із двома попередніми роками (2009-2010), обсяг продукції сільського господарства збільшився на 12,1% та 13,9% відповідно. Для довідки, на кінець 2010 року обсяг продукції сільського господарства становив 194,9 млрд. грн., а за підсумками 2009 року – 197,9 млрд. грн.

Обсяг продукції сектору будівництва за підсумками 2012 року становив 62,280 млрд.грн., що на 13,8% менше у порівнянні із показниками 2011 року, проте на 14,3% більше у порівнянні із 2010 роком та на 8% більше порівняно із 2009 роком. Негативна динаміка пояснюється тим фактом, що у 2011 році мала місце активізація державних програм по реалізації інфраструктурних проектів для підготовки проведення фіналу футбольного чемпіонату «Євро-2012» із відповідним впливом на результат обсягів продукції сектору того року, тоді як у 2012 році обсяг таких інвестицій був суттєво меншим. Для довідки, на кінець 2010 року обсяг продукції сектору будівництва становив 54,460 млрд. грн., на кінець 2009 року – 57,570 млрд. грн.

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

Оборот роздрібною торгівлі за підсумками 2012 року збільшився до 804,33 млрд.грн., або на 15,9% у порівнянні з 2011 роком.

Вперше за останні 10 років, Україна закінчила рік з дефляцією в 0,2%. Зниження споживчих цін за підсумками року було зафіксовано вперше з 2002-го (тоді дефляція становила 0,6%). Інфляція (індекс споживчих цін) в 2011 році проти 2010 року становила 4,6%.

Середньомісячна заробітна плата одного працівника за минулий звітний рік зросла до 3025 гривень (номінальна – на 14,9%, реальна – на 14,4%).

Серед позитивних тенденцій слід також відмітити відносну стабільність на валютному ринку України: офіційний курс гривні проти долара США майже не змінився та становив на кінець року 7,993 UAH/USD (на початок року – 7,9898 UAH/USD), у тому числі у зв'язку з підтримкою стабільності курсу за рахунок золотовалютних резервів НБУ (які протягом 2012 року зменшилися з 31,79 млрд.дол.США до 24,5 млрд.дол.США).

В цілому ж, динаміка більшості макроекономічних показників в Україні свідчить про невизначеність ділової активності в більшості секторів економіки, що у свою чергу, не перешкодило поживавленню діяльності українських комерційних банків, обсяг активів яких за підсумками минулого року зріс до 1,127 трлн.грн. або на 6,9%.

Крім того, відсутність гучних справ про банкрутство (ліквідацію) українських банків, відносна стабільність на валютному ринку України та висока дохідність депозитних продуктів у 2012 році дозволили населенню України поступово відновити довіру до українських банків, що вплинуло на зростання обсягів коштів населення на банківських рахунках до 364 млрд.грн. або на 18,9%. Кошти суб'єктів господарювання за минулий рік також зросли до 202,5 млрд.грн. або на 8,8%. Зростання ресурсної бази за рахунок клієнтів сприяло збільшенню обсягів кредитування реального сектору економіки: обсяг кредитів, наданих суб'єктам господарювання, збільшився до 609,2 млрд.грн. або на 4,9% при зниженні обсягу кредитів, наданих фізичним особам, до 161,8 млрд.грн. або на 7,4%.

Протягом 2012 року продовжилось зростання розміру власного капіталу банківської системи України. Сукупний обсяг власного капіталу залишається меншим за статутний капітал банків, що пояснюється значними обсягами накопичених збитків протягом 2009–2011 роки. В цілому, за 2012 рік розмір власного капіталу зріс на 9,5% (14,7 млрд.грн.) і дорівнював 170,2 млрд. грн.. станом на кінець 2012 року. Але незважаючи на збільшення банками статутного капіталу (на 1,1%, або до 176,2 млн. грн.. на кінець 2012 року), в цілому, за минулий рік рівень капіталізації банків знизився: середнє значення нормативу Н2 «адекватність регулятивного капіталу» зменшилося з 18,9% до 18,1%, що (при мінімально необхідному значенні на рівні 10%) вказує на достатній рівень платоспроможності банківської системи України.

Певна стабільність в економіці в 2012 році сприяла зменшенню банками сукупної простроченої заборгованості за кредитами (до 78,7 млрд.грн. або на -0,7%), у тому числі й завдяки значним списанням простроченої заборгованості на позабалансові рахунки та/або переуступки (продажу) проблемних кредитів стороннім компаніям. Вперше за останні 3 роки банківська система України закінчила рік із прибутком, який склав 4,9 млрд. грн. (при збитках у 2011 році – 7,7 млрд. грн., у 2010 році – 13,0 млрд. грн.). Поступовий вихід на прибуткову діяльність пов'язаний, у тому числі, із завершенням формування банками резервів під проблемну заборгованість, обсяг якої на балансі банків поступово зменшується.

Незважаючи на умовно стабільний стан економічного середовища, під його впливом фінансовий стан ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» був стабільним, на що вказує позитивна динаміка основних фінансових показників, низький рівень простроченої заборгованості за кредитами, достатній рівень капіталізації та прибуткова діяльність.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

Банк веде свій облік відповідно до правил та положень, що регулюють банківську діяльність в Україні. Складена фінансова звітність за 2012 рік ґрунтується також на положеннях Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 р. № 373 (зі змінами), Порядку застосування методу трансформації під час складання фінансової звітності банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 10.12.2012 р. № 510.

Функціональна валюта та валюта подання

Основний об'єм операцій Банку здійснюється в гривнях. Українська гривня являється національною валютою України, в цій валюті ведуться бухгалтерські записи та складається звітність за національними правилами обліку. Виходячи з цього, Банк визначив українську гривню в якості функціональної валюти. Операції в інших валютах, ніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах. Валютою подання фінансової звітності також визначена українська гривня. Всі суми в даній фінансовій звітності представлені в тисячах українських гривень, (якщо не вказано інше).

Примітка 4. Принципи облікової політики

Примітка 4.1. Консолідована фінансова звітність

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

Примітка 4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком статей які, згідно вимог МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», відображаються за справедливою вартістю або за амортизованою вартістю.

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

Примітка 4.3. Первісне визнання фінансових інструментів

У відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» фінансові інструменти Банку класифікуються в момент їх придбання відповідно як: кредити і дебіторська заборгованість; фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибуток або збиток; інвестиції утримувані до погашення; фінансові активи наявні для продажу, фінансові зобов'язання, що оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибуток або збиток.

Банк визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, тоді, коли стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного фінансового інструмента.

При первісному визнанні фінансовий актив або фінансове зобов'язання оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Після первісного визнання - відображаються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, за виключенням фінансових активів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

У разі, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, то в момент первісного їх визнання до справедливої вартості додаються витрати, безпосередньо пов'язаних із здійсненням операції.

Справедливу вартість при первісному визнанні фінансового інструменту підтверджує ціна операції.

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

Прибуток або збиток під час первісного визнання враховується тільки у тому випадку, якщо є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими самими інструментами або методики оцінки, для яких використовується відкрита ринкова інформація.

Усі операції з придбання або реалізації (продажу) фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або прийнятого на ринку, визнаються на дату операції, тобто на дату коли Банк бере на себе зобов'язання з купівлі активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються на дату розрахунку, на дату набуття (передавання) права власності на них.

Первісне визнання фінансових інструментів здійснюється з використанням наступних оцінок окремих статей активів та зобов'язань:

Фінансові активи

Кредити і дебіторська заборгованість. Ця категорія включає непохідні фінансові активи з фіксованими платежами, або платежами які підлягають визначенню та не мають котирування на активному ринку і підлягають поверненню на фіксовану дату або дату, яка може бути визначена, при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Надані кредити первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю з урахуванням витрат, що безпосередньо пов'язані з проведенням операції. Зазначені активи, після первісного визнання, обліковуються за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. До таких активів відносяться: заборгованість інших банків, надані кредити клієнтам тощо.

Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибуток або збиток. До цієї категорії належать цінні папери, що визнаються Банком на етапі первісного визнання як такі щодо яких банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Після первісного визнання зазначені цінні папери обліковуються в торговому портфелі. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

Фінансові активи наявні для продажу. Ця категорія включає непохідні фінансові активи, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій. До таких фінансових активів відносяться цінні папери. Цінні папери для продажу після первісного визнання обліковуються за справедливою вартістю з подальшою переоцінкою. На звітну дату цінні папери в портфелі банку на продаж відсутні.

Інвестиції, утримувані до погашення. Ця категорія фінансових активів включає непохідні фінансові активи, що мають ринкові котирування з фіксованими платежами або такими, що можуть бути визначені, та визначеним строком погашення, які Банк має намір та можливість утримувати до настання терміну їх погашення. До таких інвестицій відносяться інвестиційні цінні папери. Цінні папери, що утримуються Банком до погашення, після первісного визнання обліковуються за амортизованою вартістю.

Фінансові зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками. Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами та Національним банком України. До такої заборгованості відносяться: отримані кредити від банків - контрагентів, отриманий кредит рефінансування від Національного банку України. Зазначені непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю.

Кошти клієнтів. Кошти та депозити визнаються Банком під час їх залучення від клієнтів - власників грошових коштів (фізичних осіб та суб'єктів господарювання). Залучені кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами та обліковуються за амортизованою вартістю.

Надані клієнтам гарантії первісно оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює суми отриманих комісій (винагороди за надану гарантію). Комісія, отримана за надану гарантію амортизується протягом строку дії відповідної гарантії прямолінійним методом.

Боргові цінні папери власної емісії. Боргові цінні папери можуть бути реалізовані Банком за номінальною вартістю, з дисконтом або з премією. Нарахування процентів та амортизація дисконту (премії) за даними цінними паперами здійснюються за методом ефективної ставки відсотка та залежно від умов випуску цінних паперів, але не рідше одного разу на місяць протягом періоду від дати продажу цінного папера до дати його погашення. На звітну дату боргові цінні папери власної емісії у Банку відсутні.

Примітка 4.4. Знецінення фінансових активів

Банк створює резерви під можливе зменшення корисності (знецінення) для всіх категорій фінансових активів, за винятком тих, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

Фінансовий актив вважається Банком таким, що втратив корисність, а збитки від втрати корисності виникають у Банку лише тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї або декількох подій, що мали місце після первісного визнання та можуть бути достовірно оцінені, і такий випадок або випадки виникнення збиткових подій мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки чи групу фінансових активів, який може бути достовірно визначений.

Об'єктивним свідченням зменшення корисності (знецінення) фінансових активів є інформація, яка стосується таких збиткових подій:

- позичальник або група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів у кредитора чи емітента, в тому числі пов'язані зі змінами стану національної економіки; порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу;
- створення кредитором у зв'язку з економічними або юридичними причинами, що впливають з фінансових труднощів боржника, таких умов, які не були б створені за інших обставин (зміна процентної ставки, пролонгація тощо);
- наявність інформації про можливість настання банкрутства чи фінансової реорганізації;
- наявність інформації про порушення кредитором чи емітентом умов угод за аналогічними фінансовими активами та неможливість вільно реалізувати наявне забезпечення, якщо таке існує, зниженням його вартості в результаті негативних змін ринкових умов, а також на підставі даних спостережуваної ринкової інформації, зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, які можна достовірно оцінити.

Знецінення фінансових активів відображається шляхом формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями за рахунок витрат Банку.

З метою формування резерву за фінансовими активами Банк здійснює оцінку ризиків таких активів, починаючи з дати визнання їх в обліку до дати припинення такого визнання.

Банк оцінює ризик невиконання боржником/контрагентом зобов'язань та формує резерв у повному обсязі незалежно від розміру його доходів за станом на перше число кожного місяця, наступного за звітним.

Витрати від зменшення корисності (знецінення) фінансових активів розкриваються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

Активи, погашення яких неможливо, і у відношенні яких завершені всі необхідні процедури повного або часткового відшкодування й визначена остаточно сума збитку, списуються за рахунок сформованого резерву під зменшення корисності.

У разі надходження коштів від раніше списаних активів, вони визнаються як дохід на дату надходження.

Рішення про відшкодування (списання) за рахунок резерву безнадійної заборгованості приймається Правлінням Банку.

Примітка 4.5. Припинення визнання фінансових інструментів

Банк припиняє *визнавати фінансові активи* (або групу фінансових активів) за наступними критеріями:

- якщо строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;
- якщо передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання, що передбачені нижче.

Банк передає фінансовий актив, якщо виконується одна з таких умов:

- 1) банк передає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором;
- 2) банк зберігає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором про передавання, але бере на себе зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам за договором, що відповідає таким умовам:
 - банк не має зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного активу;
 - умови договору забороняють банку продавати або передавати в заставу первісний фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;
 - банк має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він інкасує за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки.

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

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

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

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

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

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

Визнання фінансового зобов'язання припиняється в разі погашення, анулювання або закінчення строку погашення відповідного зобов'язання.

При зміні одного наявного фінансового зобов'язання перед тим же кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення суттєвих змін до умов наявного зобов'язання

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань.

Примітка 4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

До складу грошових коштів та їх еквівалентів Банком уключаються готівкові грошові кошти, кошти в Національному банку України та кошти, що обліковуються на кореспондентських рахунках та кредити «овернайт».

Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за собівартістю або за амортизованою вартістю.

До грошових коштів та їх еквівалентів Банком не включаються кошти у зв'язку з обмеженням щодо їх використання. До таких коштів відносяться суми обов'язкових резервів, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України та кошти у розрахунках, грошового покриття, розміщеного в інших банках, які вимагає банк-контрагент за різними операціями (акредитивами тощо).

Інформація про грошові кошти та їх еквіваленти розкривається Банком у примітці 6 «Грошові кошти та їх еквіваленти».

Примітка 4.7. Банківські метали

У своїй діяльності Банк здійснює купівлю-продаж банківських металів з метою генерування прибутку внаслідок короткострокових коливань цін або маржі дилера. Золото та інші банківські метали обліковуються за курсом Національного банку, який приблизно відповідає справедливій вартості, а прибутки та збитки відображаються в складі прибутків та збитків та іншого сукупного доходу. Внаслідок того, що банківські метали оцінюються Банком за справедливою вартістю, на них не поширюються вимоги МСБО (IAS) 2 «Запаси» щодо оцінки. Інформація про банківські метали висвітлена у Примітці 13 «Інші активи».

Примітка 4.8. Торгові цінні папери

До цієї категорії фінансових активів Банк відносить торгові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнання результатів переоцінки через прибутки/збитки.

Цінні папери класифікуються як торгові цінні папери, якщо вони були придбані Банком з метою продажу в короткостроковій перспективі та отримання прибутку від короткотермінових коливань ринкової ціни та обліковуються в торговому портфелі.

У торговому портфелі обліковуються:

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

Торгові цінні папери первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

У разі зміни справедливої вартості здійснюється переоцінка цінних паперів за даними останнього у звітному періоді котирування на офіційно організованому ринку. Результат переоцінки обов'язково відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу.

Для визначення справедливої вартості цінних паперів, за якими оприлюднені котирування як лістингових цінних паперів, унесених до біржового реєстру, Банк керується МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», а саме: поточна справедлива вартість цінного папера визначається за його котирувальною ціною покупця за даними оприлюднених котирувань лістингових цінних паперів на фондових біржах за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця. У разі відсутності таких котирувань на зазначену дату Банк має визначити справедливую вартість цінного папера за останнім біржовим курсом, що визначений за

результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх п'яти робочих днів звітного місяця.

Результати зміни справедливої вартості торгових цінних паперів розкриваються у статтях Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід «Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова» та «Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки».

Торгові цінні папери не переглядаються на зменшення корисності.

У разі реалізації цінних паперів з торгового портфеля прибуток чи збиток (різниця між вартістю реалізації та балансовою вартістю) відображається у статті «Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Нарахування процентів здійснюється залежно від умов випуску цінних паперів, але не рідше одного разу на місяць протягом періоду від дати придбання цінного папера до дати його продажу або погашення.

Примітка 4.9. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів – це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами, або платежами які підлягають визначенню та не мають котирування на активному ринку і підлягають поверненню на фіксовану дату або дату, яка може бути визначена, при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією заборгованістю.

Кредити і заборгованість клієнтів відображаються, починаючи з моменту видачі грошових коштів кредиторам. Банк оцінює надані кредити під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредитів. При наявності активного ринку, справедлива вартість кредитів оцінюється Банком за методом аналізу дисконтованих грошових потоків під ринкову процентну ставку на подібний фінансовий інструмент. За відсутності активного ринку справедлива вартість кредитів визначається шляхом застосування інших методів оцінки (ринкова ціна визначається як сума загальновідомої ринкової ставки (наприклад, ставки LIBOR, EURIBOR тощо). Ринкові процентні ставки встановлюються рішенням Комітету по управлінню активами та пасивами Банку.

Кредити, що надані за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова процентна ставка, оцінюються на дату видачі за справедливою вартістю, яка становить собою майбутні процентні платежі та платежі за основним боргом, які дисконтовані з врахуванням ринкових ставок для аналогічних кредитів. При цьому Банком визнається прибуток або збиток першого дня на суму різниці між справедливою і номінальною вартістю кредиту. Визнаний Банком прибуток або збиток відображається у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід у статті «Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова».

В подальшому кредити та заборгованість клієнтів оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів. Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

Протягом звітного 2012 року Банком надавались клієнтам гарантії забезпечення пропозиції та гарантії забезпечення виконання умов договорів. Надані фінансові гарантії первісно оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює суми отриманих комісій (винагороди за надану гарантію). Комісія, отримана за надану гарантію амортизується протягом строку дії відповідної гарантії прямолінійним методом.

З метою підтримання платоспроможності позичальників, що потрапили у скрутне становище внаслідок непередбачених обставин, відповідного зменшення кредитного ризику та забезпечення стабільності своєї діяльності, Банк здійснює реструктуризацію кредитних операцій.

Реструктуризація – зміна істотних умов кредитної операції з ознаками знецінення за домовленістю сторін (Банку та Позичальника), через укладання додаткового договору до чинного кредитного договору або через укладання нового договору кредиту при рефінансуванні наявної заборгованості, з метою зниження боргового навантаження на Позичальника та відновлення його платоспроможності.

Банк використовує стандартні варіанти реструктуризації (зміна кінцевої дати погашення кредиту, відстрочення погашення періодичних платежів за основною сумою боргу та/ або за нарахованими доходами (процентами) за кредитною операцією, зміна іноземної валюти кредитування на національну, рефінансування, зменшення розміру процентної ставки за кредитом (тимчасово, або на постійній основі) або зменшення розміру/незастосування штрафних санкцій, передбачених кредитним договором тощо).

Банк постійно аналізує реструктуризовані кредити з метою контролю за якістю проведення реструктуризації кредитів та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити й надалі продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності.

Інформація про кредити та заборгованість клієнтів розкривається у Звіті про фінансовий стан та примітці 9 «Кредити та заборгованість клієнтів».

Примітка 4.10. Цінні папери в портфелі банку на продаж

У портфелі цінних паперів на продаж обліковуються акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери, які не були класифіковані в інші портфелі

Цінні папери в портфелі банку на продаж первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за:

справедливою вартістю;

собівартістю з урахуванням зменшення корисності - акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо;

Дохід за борговими цінними паперами визнається щоденно. Амортизація дисконту (премії) здійснюється за методом ефективної ставки відсотка одночасно з нарахуванням процентів.

Витрати на операції, пов'язані з придбанням боргових цінних паперів у портфель на продаж, відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) під час первісного визнання цих цінних паперів.

Портфель банку цінних паперів на продаж на звітну дату відсутній. Протягом звітного 2012 року Банк не здійснював операції з купівлі-продажу цінних паперів у портфелі на продаж.

Примітка 4.11. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)

Цінні папери, придбані за договорами продажу (купівлі) із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) («зворотного репо»), відображаються як заборгованість банків або кредити, надані клієнтам.

Будь-які доходи чи витрати, які виникають за операціями з продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) визнаються як відсотки й нараховуються протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективної ставки відсотка.

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

Примітка 4.12. Цінні папери в портфелі банку до погашення

У портфелі до погашення обліковуються боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також цінні папери з фіксованим строком оплати щодо яких у банку існує намір утримувати до строку погашення з метою одержання процентного доходу.

Придбані боргові цінні папери у портфелі до погашення первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю. Після первісного визнання цінні папери в портфелі до погашення відображаються в бухгалтерському обліку за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Визнання доходу та здійснення амортизації дисконту (премії) за цінними паперами здійснюється із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Витрати на операції, здійснені під час придбання боргових цінних паперів, включаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії).

Примітка 4.13. Інвестиції в асоційовані компанії

До інвестицій в асоційовані компанії належать акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком емітентів, які відповідають визначенням асоційованої компанії банку, за винятком таких цінних паперів, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців з дати придбання.

Здійснені інвестиції в асоційовані компанії первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю. Витрати на операції, пов'язані з придбанням інвестиції, збільшують суму такої інвестиції на дату її придбання.

Інвестиції в асоційовані компанії обліковуються за методом участі в капіталі з урахуванням зменшення їх корисності та відображаються в обліку за вартістю, що визначається з урахуванням зміни загальної величини власного капіталу асоційованої компанії, крім тих, що є результатом операцій між нею і банком.

Протягом звітного 2012 року Банком не здійснювались операції за інвестиціями в асоційовані компанії.

Примітка 4.14. Інвестиційна нерухомість

До інвестиційної нерухомості належать:

- земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності,
- земля, подальше використання якої на цей час не визначено,
- будівля, що перебуває у власності Банку (або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду)) та надається не менше 90% будівлі (або частини будівлі) в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду),
- будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);
- нерухомість, яка будується або поліпшується для майбутнього використання як інвестиційна нерухомість.

У звітному 2012 році Банком не визнавалась інвестиційна нерухомість відповідно до визначених критеріїв.

Примітка 4.15. Гудвіл

У звітному 2012 році Банком не визнавався гудвіл.

Примітка 4.16. Основні засоби

Придбані (виготовлені) основні засоби відображаються в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою та доведенням основних засобів до стану, придатного для використання за призначенням.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, реконструкція тощо).

Амортизація основних засобів нараховується з першого числа місяця, наступного за місяцем придбання, та нарахування припиняється з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття основного засобу.

Норми, за якими нараховується амортизація основних засобів, розраховується в залежності від строку їх корисного використання (експлуатації) за прямолінійним методом. У 2012 році метод амортизації не змінювався.

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

Норми амортизаційних відрахувань встановлювалися постійно діючою комісією під час введення в експлуатацію основних засобів, виходячи із строку їх корисного використання, який приймає значення в межах наступних об'єктів основних засобів:

земельні ділянки – не амортизуються;

будинки, споруди і передавальні пристрої - від 10 до 30 років;

машини та обладнання - від 4 до 10 років;

транспортні засоби (автомобілі легкові) – 5 років;

інструменти, прилади, інвентар (меблі) - від 4 до 5 років;

інші основні засоби - 12 років.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100% його вартості.

Перегляд терміну корисного використання та норм амортизації об'єктів основних засобів здійснюється постійно діючою комісією з оприбуткування та списання необоротних активів та матеріальних цінностей у разі зміни очікуваних вигод від їх використання. У 2012 році Банк не проводив змін норм амортизації та строків корисного використання.

Визнання зменшення корисності основних засобів у Банку приймається постійно діючою комісією у разі, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди основних засобів. На основі аналізу можливості втрати економічних вигод необоротних активів приймається рішення щодо визнання зменшення або відновлення корисності об'єктів необоротних активів.

У звітному 2012 році Банк не визнавав зменшення корисності основних засобів, враховуючи відсутність можливої втрати економічних вигод основних засобів, що обліковуються на балансі Банку.

У Звіті про фінансовий стан основні засоби відображені в залишковій вартості, яка визначається різницею між первісною вартістю та сумою зносу основних засобів, а також з урахуванням можливих збитків від зменшення корисності.

Примітка 4.17. Нематеріальні активи

У складі нематеріальних активів Банк обліковує, в основному, права на використання програмного забезпечення автоматизації діяльності Банку.

Нематеріальні активи при первісному визнанні обліковуються за їх первісною вартістю, яка включає всі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію. У подальшому нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація нематеріальних активів нараховується щомісячно із застосуванням прямолінійного методу за нормами, визначеними згідно зі строками корисного використання нематеріальних активів. У 2012 році метод амортизації не змінювався. Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта.

Перегляд норм амортизації та термінів корисного використання введених в експлуатацію нематеріальних активів здійснюється у разі зміни очікуваних вигод від їх використання. У 2012 році Банк не проводив змін норм амортизації та строків корисного використання нематеріальних активів.

Визнання зменшення корисності нематеріальних активів у Банку приймається постійно діючою комісією у разі, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди. Аналіз можливості втрати економічної вигоди необоротних активів здійснюється Департаментом з питань аналізу та управління ризиками на підставі якого постійно діючою комісією приймається рішення щодо визнання зменшення або відновлення корисності об'єктів необоротних активів.

Зменшення корисності нематеріальних активів у звітному 2012 році Банком не визнавалось, враховуючи відсутність можливої втрати економічної вигоди нематеріальних активів, що обліковуються на балансі Банку.

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

Лізинг (оренда) активів, за умови якої всі ризики та винагороди що притаманні праву власності на орендоване майно, залишаються в орендодавця, класифікується як оперативний лізинг (оренда).

Протягом звітного 2012 року Банк був лізингоодержувачем службових приміщень, прийнятих в оперативний лізинг. Лізингові (орендні) платежі за договорами щодо отримання активів в оперативний лізинг (оренду) визнаються як операційні витрати. Інформація щодо витрат від отриманих в оперативну оренду основних засобів розкривається в примітці 25 «Адміністративні та інші операційні витрати».

Витрати Банку-лізингоодержувача на поліпшення об'єкта оперативного лізингу (оренди) (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що приводять до збільшення майбутніх економічних вигод, які первісно очікувалися від його використання, відображаються лізингоодержувачем як капітальні інвестиції на поліпшення орендованих основних засобів.

У звітному 2012 році Банк надавав частину власного приміщення в оперативний лізинг, Станом на 31 грудня 2012 року надані Банком в оперативний лізинг (оренду) активи складають 1887 тис. грн.

Метод оцінки основних засобів переданих в оперативний лізинг відповідає методу оцінки власних основних засобів.

Лізингові (орендні) платежі, за основними засобами, що передані в оперативний лізинг (оренду), нараховуються щомісячно протягом строку оренди, відповідно до укладених договорів. Інформація про доходи від оперативного лізингу розкривається у примітці 24 «Інші операційні доходи».

Примітка 4.19. Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Банком, для визначення операції як фінансовий лізинг (оренда) використовуються наступні критерії:

- наприкінці строку дії лізингу (оренди) право власності або інші речові права на актив переходять до лізингоодержувача;
- лізингоодержувач має право на купівлю цього активу за ціною, яка значно нижча від справедливої вартості на дату реалізації цього права, а на початку строку лізингу (оренди) є обґрунтована впевненість у тому, що це право буде реалізовано;
- строк дії лізингу (оренди) становить більшу частину строку корисного використання активу навіть за умови, що право власності не передаватиметься;
- на початку строку дії лізингу (оренди) теперішня вартість мінімальних лізингових (орендних) платежів майже дорівнює справедливій вартості активу, переданого в лізинг (оренду);
- активи, передані в лізинг (оренду), мають спеціалізований характер, тобто лише лізингоодержувач може користуватися ними без суттєвих модифікацій.

Протягом звітного 2012 року Банком не надавались та не отримувались основні засоби у фінансовий лізинг.

Примітка 4.20. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Банк класифікує необоротні активи, як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Необоротні активи класифікуються Банком як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

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

Примітка 4.21. Припинена діяльність

У звітному році припинення діяльності будь-яких банківських операцій не відбувалося.

Примітка 4.22. Похідні фінансові інструменти

Похідний фінансовий інструмент (дериватив) – це фінансовий інструмент, який має всі три такі характеристики:

- його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни споживчих товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної величини;
- не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкових чистих інвестицій менших, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових умов;
- який погашається на майбутню дату.

Похідні фінансові інструменти включають валютні свопи, форвардні операції, операції з обміну валют на умовах спот, дорогоцінні метали, а також будь-які поєднання цих інструментів.

Похідні фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю на дату укладання контракту про похідний інструмент, після чого вони переоцінюються за справедливою вартістю. Всі похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має додатне значення, та як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення.

Зміни справедливої вартості похідних інструментів визнаються у прибутку або збитку.

Похідні фінансові інструменти можуть бути вбудовані в іншу угоду («основний контракт»). Вбудований похідний інструмент відокремлюється від основного контракту та обліковується як похідний інструмент тільки у випадку, якщо економічні характеристики та ризики основного контракту та вбудованого похідного інструменту не пов'язані тісно між собою, якщо окремий інструмент з такими самими умовами, що і у вбудованого похідного інструмента, відповідає визначенню похідного інструмента, та якщо комбінований інструмент не оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням зміни справедливої вартості у прибутку або збитку. Похідні інструменти, вбудовані у фінансові активи чи фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, не відокремлюються.

Операції з надання кредитів (розміщення депозитів) та отримання кредитів (залучення депозитів), деномінованих у різних валютах, на еквівалентну суму, з тим самим банком-контрагентом та з однаковим терміном погашення є по суті валютним свопом, що являє собою договірну домовленість між двома сторонами здійснити обмін змін валютних курсів і процентних ставок на ринку, підлягають згортанню.

Примітка 4.23. Залучені кошти

Залучені кошти, які включають кошти Національного банку України, кошти кредитних установ та клієнтів, випущені боргові цінні папери та субординований борг, під час первісного визнання визнаються за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням цих вкладів (депозитів). Після первісного визнання залучені кошти оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Амортизація дисконту (премії) здійснюється щомісячно, одночасно з нарахуванням відсотків, протягом строку дії фінансового зобов'язання. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату повернення депозиту.

Банк визнає прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками премії (дисконту), якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Справедливою вартістю фінансового зобов'язання під час первісного визнання є ціна операції.

Банк відображає в бухгалтерському обліку операції обміну залучених депозитів за суттєво відмінними умовами як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового. Банк визнає суттєво відмінними такі умови, відповідно до яких чиста вартість теперішніх грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового зобов'язання з плаваючою процентною ставкою - ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки),

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

відрізняється щонайменше на 10 % від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.

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

Протягом звітного 2012 року Банк не випускав і не розміщував цінні папери, емітовані Банком.

Примітка 4.24. Резерви за зобов'язаннями

Банк формує резерв за наданими фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за позабалансовими рахунками таких груп:

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

Банк не формує резерву за зобов'язаннями з кредитування, що надані клієнтам (крім банків), які є відкличними і безризиковими, тобто умовами договору за якими визначено безумовне право Банку без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника та/або несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком.

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

Примітка 4.25. Субординований борг

Субординований борг – це звичайні не забезпечені Банком боргові капітальні інструменти (складові елементи капіталу), які відповідно до договору не можуть бути взяті з Банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Сума субординованого боргу, включеного до капіталу, щорічно зменшується на 20 % її первинного розміру протягом останніх п'яти років дії договору.

Залучення коштів на умовах субординованого боргу протягом звітного 2012 року Банком не здійснювалось.

Примітка 4.26. Податок на прибуток

У звітному році податковий облік здійснювався у відповідності до Податкового кодексу України.

Ставка податку на прибуток з 1 січня 2012 року в порівнянні з 2011 роком зменшилась з 23 відсотків до 21 відсотка.

Облікова політика оподаткування податкового та бухгалтерського обліку приводить до виникнення різниць між податковим та обліковим прибутками.

При розрахунку відстрочених податків Банк застосовує методику визначення тимчасових різниць, яка полягає в порівнянні активів та зобов'язань за балансом за даними фінансового та податкового обліку.

Сума поточного податку на прибуток визначається відповідно до податкового законодавства України. Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності складаються з поточного податку та змін у сумах відстрочених податків.

Витрати з податку на прибуток відображаються у складі прибутку чи збитку, за виключенням тих сум, що відносяться безпосередньо на власний капітал.

Суми відстрочених податків розраховуються за методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відстрочені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого будуть реалізовані визнані відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються відповідно до ставки податку, що діятиме в тому періоді, в якому буде реалізовано актив або здійснено розрахунок за зобов'язанням, базуючись на законодавчих нормах, що набрали чинність на звітну дату.

Примітка 4.27. Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал – сплачена грошовими внесками учасників банку вартість акцій, паїв банку в розмірі, визначеному Статутом.

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

Внески до акціонерного капіталу відображаються за їх справедливою вартістю на дату операції.

Станом на 31.12.2012 р. зареєстрований і повністю сплачений статутний капітал складався з 250 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 000 грн. кожна. Всі прості акції дають однакові права голосу за принципом «одна акція – один голос».

Збільшення статутного капіталу протягом звітного 2012 року Банком не проводилось.

Примітка 4.28. Власні акції, викуплені в акціонерів

Викуп Банком власних акцій в акціонерів визнається як зменшення капіталу. Власні викуплені акції обліковуються за собівартістю. Прибутки та збитки від продажу власних акцій відображаються у складі нерозподіленого прибутку.

Операції з викупу акцій в акціонерів протягом звітного 2012 року Банком не проводились.

Примітка 4.29. Визнання доходів і витрат

У результаті операційної діяльності в Банку виникають такі доходи і витрати:

- процентні доходи і витрати;
- комісійні доходи і витрати;
- прибутки (збитки) від торговельних операцій;
- дохід у вигляді дивідендів;
- витрати на формування спеціальних резервів Банку;
- доходи від повернення раніше списаних активів;
- інші операційні доходи і витрати;
- загальні адміністративні витрати;
- податок на прибуток.

Процентні доходи та витрати – операційні доходи та витрати, отримані (сплачені) Банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані Банку (залучені Банком), суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка. До них належать:

доходи (витрати) за операціями з коштами, розміщеними в інших банках (залученими від інших банків);

доходи (витрати) за кредитами та депозитами, наданими (отриманими) юридичним та фізичним особам, та за іншими фінансовими інструментами, в тому числі за цінними паперами;

доходи у вигляді амортизації дисконту (премії).

Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою вартістю, а також для процентних фінансових інструментів, що класифікуються як торгові чи наявні для продажу, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною ставкою відсотка, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні грошові потоки протягом очікуваного строку служби фінансового інструмента чи більш короткого періоду, де це є застосовним, до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком своєї оцінки майбутніх грошових потоків. Скоригована балансова вартість

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

обчислюється виходячи з первісної ефективної ставки відсотка, а зміни балансової вартості відображаються як процентні доходи чи витрати.

При зменшенні відображеної у фінансовій звітності вартості фінансового активу чи групи аналогічних фінансових активів внаслідок зменшення корисності, процентні доходи продовжують визнаватись з використанням первісної ефективної ставки відсотка на основі нової балансової вартості.

Комісійні доходи і витрати (надалі - комісії) – операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, суми яких обчислюються пропорційні сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою.

Отримані (сплачені) Банком комісії в залежності від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ним фінансового інструменту можна розділити на такі категорії:

комісії, що є невід'ємною частиною доходів (витрат) фінансового інструменту;

комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами);

комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції.

Прибутки (збитки) від торговельних операцій – результат (прибуток чи збиток) від операцій з купівлі-продажу різних фінансових інструментів.

Дохід у вигляді дивідендів – дохід, який виникає в результаті використання Банком цінних паперів з нефіксованим прибутком.

Витрати на формування спеціальних резервів Банку – витрати на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів Банку та списання безнадійних активів.

Доходи від повернення раніше списаних активів – кошти, що надійшли для погашення заборгованості, яка була визнана Банком безнадійною щодо отримання.

Інші операційні доходи і витрати – доходи і витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю.

Загальні адміністративні витрати – операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності Банку.

Податок на прибуток – операційні витрати Банку, пов'язані зі сплатою податку відповідно до чинного законодавства та з урахуванням вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів.

Доходи та витрати Банку відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності із застосуванням основних принципів бухгалтерського обліку, зокрема, нарахування та відповідності.

Усі доходи та витрати, які відносяться до звітного періоду, знаходять своє відображення в бухгалтерському обліку в цьому періоді, незалежно від того, коли вони були отримані.

Банк визнає процентні доходи і витрати за рахунками процентних доходів і витрат із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

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

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

Примітка 4.30. Переоцінка іноземної валюти

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах первісно відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют/банківських металів (на дату розрахунку – дату визнання активів та зобов'язань і надалі переоцінюються під час кожної зміни офіційного курсу).

Немонетарні активи в іноземній валюті відображаються за історичною (первісною) вартістю, тобто за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату придбання активу.

Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за офіційним курсом гривні до іноземних валют, що діє на звітну дату.

Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у Звіті

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

про прибутки та збитки і інший сукупний дохід як результат від операцій в іноземній валюті – курсові різниці.

Немонетарні статті, які оцінюються за історичною (первісною) вартістю в іноземній валюті, перераховуються за офіційним курсом гривні до іноземних валют, що діяв на дати первісних операцій. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю, перераховуються за офіційним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

Доходи та витрати в іноземній валюті у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, активи та зобов'язання у Звіті про фінансовий стан відображені за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на 31 грудня 2012 року. Основні офіційні курси гривні до іноземних валют, встановлені НБУ, що використовувалися для переоцінки в гривню залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

	Код валюти		Назва валюти	31 грудня 2012	31 грудня 2011
826	GBP	100	англійських фунтів стерлінгів	1289-8185	1231-8245
840	USD	100	доларів США	799-3000	798-9800
985	PLN	100	польських злотих	258-2071	231-8807
643	RUB	10	російських рублів	2-6316	2-4953
756	CHF	100	швейцарських франків	872-2824	845-0725
978	EUR	100	ЄВРО	1053-7172	1029-8053

Для зниження валютних ризиків Банк дотримується нормативів відкритої валютної позиції.

Примітка 4.31. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Балансові активи та фінансові зобов'язання згортаються, а в балансі відображається сальдовий залишок, тільки якщо Банк має юридичне право здійснити залік визнаних в балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив або виконати зобов'язання одночасно. При обліку передачі фінансового активу, який не веде до припинення визнання такого активу, Банк не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

Примітка 4.32. Інформація за операційними сегментами

Сегмент – це відокремлений компонент Банку, який здійснює постачання окремого продукту чи послуг (сегмент бізнесу) або постачає продукти чи послуги в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), в якому наражається на ризики й одержує доходи, відмінні від ризиків і доходів в інших сегментах. Сегменти, основна частина доходів яких походить від надання послуг зовнішнім клієнтам, а також доходи, фінансові результати й активи яких перевищують 10 % від загальних показників за всіма сегментами, розкриваються окремо. Банк не здійснює діяльність за межами України, тому звітність за географічними сегментами в цій фінансовій звітності не розкривається.

В якості первинного формату звітності Банк використовує бізнес-сегмент, оскільки на ризики та рентабельність Банку впливають в основному відмінності у продуктах та послугах, які він надає.

Для цілей управління Банк має три основні операційні сегменти:

- 1) банківські послуги роздрібного бізнесу – обслуговування вкладів (депозитів) клієнтів – фізичних осіб, надання кредитів, овердрафтів, обслуговування платіжних карток та послуги з переказу коштів;
- 2) банківські послуги корпоративного бізнесу – надання кредитів, кредитних ліній та овердрафтів, документарне обслуговування, послуги з факторингу, обслуговування депозитних і поточних рахунків клієнтів – юридичних осіб;
- 3) міжбанківський бізнес.

Ціноутворення за операційними сегментами здійснюється Банком на підставі аналізу собівартості послуг кожного сегменту та ринкової вартості відповідних послуг, тарифів банківських послуг, що затверджуються Тарифним комітетом Банку

Розподіл звітних показників на сегменти здійснюється за даними управлінського обліку. Дохід операційного сегмента – це дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, незалежно від того, чи був він отриманий від продажу зовнішнім покупцям, чи від операцій з іншими сегментами. Витрати сегмента – це витрати в результаті операційної діяльності, які прямо відносяться до сегмента.

Змін в обліковій політиці щодо визначення доходів та витрат операційних сегментів у звітному році не було.

Інформація за операційними сегментами розкривається у примітці 29 «Операційні сегменти».

Примітка 4.33. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок

Основні принципи визнання та методи оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат залишалися незмінними, у зв'язку з чим змін облікової політики Банку протягом звітного 2012 року не відбувалось.

В порівнянні з минулим роком Банк змінив порядок обліку зустрічних міжбанківських кредитів та депозитів. Такі операції відображаються як валютні свопи. У зв'язку з цим Банк провів коригування звітності за 2011 рік.

Помилки попередніх років та пов'язаних з ними коригувань звітності у 2012 році не відбувалося.

Примітка 4.34. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час складання фінансової звітності

Принципи підготовки фінансової звітності вимагають від керівництва Банку використовувати оцінки і припущення, які можуть вплинути на відображені суми активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань на дату фінансової звітності, а також враховані суми прибутку за звітний період. Дані оцінки та припущення ґрунтуються на інформації, наявній на дату випуску фінансової звітності. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятись від цих оцінок та припущень.

Основні причини невизначеності оцінок наступні:

Зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості

Керівництво оцінює зменшення корисності шляхом оцінки вірогідності погашення кредитів на основі аналізу окремих позичальників за окремо взятими значними позиками, а також у сукупності, за позиками з аналогічними умовами та характеристиками ризику.

Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих позик, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність платежів і заставу, якщо така існує. Для визначення суми зменшення корисності керівництво проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової процентної ставки по позиці. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості та відсотків залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

Фактори, що беруться до уваги при оцінці зменшення корисності кредитів, що оцінюються у сукупності, включають напрацьований досвід оцінки збитків від кредитування, процент простроченої заборгованості у кредитному портфелі та загальні економічні умови. У Примітці 8 наводиться інформація про балансову вартість кредитів та авансів та суми визнаних резервів на зменшення корисності. Якби фактичні суми погашення були б меншими, ніж за оцінками керівництва, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку із зменшенням корисності.

Справедлива вартість фінансових інструментів

Якщо справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних методик оцінки, що включають застосування математичних моделей. Вихідні дані для цих моделей визначаються на основі спостережуваного ринку, за можливості, а коли це неможливо, то при визначенні справедливої вартості використовуються необхідні певні судження.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, що повинні застосовуватись Банком

Деякі нові стандарти та інтерпретації стали обов'язковими для застосування з 1 січня 2012 року. Нижче наведені нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які повинні застосовуватись Банком:

Поправка до МСБО 12 «Податок на прибуток» - «Відшкодування активів, що лежать в основі відкладених податків» роз'яснює механізм визначення відстроченого податку щодо інвестиційної нерухомості, що переоцінюється по справедливій вартості. В рамках поправки вводиться спростовне припущення про те, що відстрочений податок на інвестиційну нерухомість, для оцінки якої використовується модель справедливої вартості згідно з МСБО 40, має визначатися на підставі припущення про те, що її балансова вартість буде відшкодована за допомогою продажу. Крім того, в поправці введена вимога про необхідність розрахунку відстроченого податку за активами, що не амортизуються, які оцінюються згідно моделі переоцінки в МСБО 16, тільки на підставі припущення про продаж активу. Поправка набирає чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2012 або пізніше.

Поправка до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - «Вдосконалені вимоги щодо розкриття інформації про припинення визнання» вимагає розкриття додаткової інформації про фінансові активи, які були передані, але визнання яких не було припинено, щоб дати можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти характер взаємозв'язку тих активів, визнання яких не було припинено, і відповідних зобов'язань. Крім того, поправка вимагає розкриття інформації про триваючу участь в активах, визнання яких було припинено, щоб дати користувачам фінансової звітності можливість оцінити характер триваючої участі компанії в даних активах, визнання яких було припинено, і ризики, пов'язані з цим. Поправка набирає чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 липня 2011 р. або після цієї дати.

Прийняття зазначених стандартів та інтерпретацій не мало суттєвого впливу на фінансові результати та фінансовий стан Банку.

МСФЗ та Інтерпретації, що не набрали чинності

Банк не застосовував наступні МСФЗ та Інтерпретації до МСФЗ та МСБО, які були опубліковані, але не набрали чинності:

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (набирають чинності для річних періодів, що починаються з 1 липня 2012 року або після цієї дати). Зміна змінює групування статей, які подаються у складі іншого сукупного доходу. Статті, які можуть бути пере класифіковані у складові прибутку або збитку, у визначений момент часу в майбутньому (наприклад, у випадку припинення визнання активу або погашення) повинні подаватися окремо від статей, які ніколи не будуть пере класифіковуватися. Зміна вплине на подання інформації, але не матиме впливу на фінансовий стан чи результат діяльності Банку.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», стандарт опублікований у листопаді 2009 року, цей стандарт запроваджує нові вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань та їх повторного визнання, він замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» у частині класифікації та оцінки фінансових інструментів.

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

Вступає у дію для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2015 року або пізніше. Банк оцінює вплив стандарту на свою фінансову звітність.

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» вводить єдину модель консолідації, згідно з якою поняття контролю визначається як основа консолідації для усіх типів компаній. Цей стандарт встановлює вимоги для випадків, коли визначення контролю ускладнене, в тому числі для випадків із потенційними правами голосу, правовідносинами принципала і агента, контролем специфічних активів та обставин, за яких права голосу не є домінуючим чинником при визначенні контролю. Крім цього, МСФЗ 10 вводить особливе керівництво з питань правовідносин принципала і агента. Стандарт також містить вимоги до обліку та процедури консолідації, що переносяться з МСБО 27 і залишаються незмінними. МСФЗ 10 замінює собою вимоги до консолідації, що містяться в ПКІ 12 «Консолідація – компанії спеціального призначення» і МСБО 27 «Консолідована і окрема фінансова звітність». Застосування МСФЗ 10 не матиме впливу на фінансовий стан і результати діяльності Банку.

МСФЗ 11 «Спільні угоди» покращує облік спільних угод шляхом запровадження методу, що вимагає від сторін спільної угоди визнання своїх прав та зобов'язань, що впливають із цієї угоди. Класифікація спільної угоди визначається шляхом оцінки прав та зобов'язань сторін, що впливають із цієї угоди. Стандарт пропонує тільки два види спільної угоди – спільні операції та спільна діяльність. МСФЗ 11 також виключає пропорційну консолідацію як метод обліку спільних угод. МСФЗ 11 замінює собою МСБО 31 «Участь у спільній діяльності» та ПКІ 13 «Спільно контрольовані підприємства - немонетарні внески учасників спільного підприємства». Застосування МСФЗ 11 не матиме впливу на фінансовий стан і результати діяльності Банку.

МСФЗ 12 «Розкриття інформації про інвестиції в інші компанії» є новим комплексним стандартом, що містить вимоги до розкриття інформації про всі види інвестицій в інші компанії, включаючи дочірні компанії, спільні угоди, асоційовані компанії і неконсолідовані структуровані компанії. МСФЗ 12 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Застосування МСФЗ 12 не матиме впливу на фінансовий стан і результати діяльності Банку.

МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю» визначає поняття справедливої вартості та в рамках єдиного МСФЗ визначає структуру оцінки за справедливою вартістю і вимагає розкриття інформації про таку оцінку. Цей стандарт застосовується тоді, коли інші МСФЗ вимагають чи дозволяють оцінку за справедливою вартістю. Цей стандарт не встановлює жодних нових вимог до оцінки активу чи зобов'язання за справедливою вартістю, не змінює переліку об'єктів, що оцінюються за справедливою вартістю, та не роз'яснює питання щодо внесення змін до справедливої вартості. Застосування МСФЗ може вплинути на оцінку активів та зобов'язань Банку, що обліковуються за справедливою вартістю. Наразі Банк оцінює можливий вплив застосування МСФЗ 13 на свій фінансовий стан і результати діяльності.

Інтерпретація IFRIC 20 «Витрати на розкривні роботи на етапі експлуатації розроблювального відкритим способом родовища» застосовується щодо витрат на видалення шлакових порід (розкривні роботи), що виникають на етапі експлуатації розроблювального відкритим способом родовища. В інтерпретації розглядається метод обліку вигод від розкривних робіт. Інтерпретація застосовується щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати. Ця інтерпретація не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

Зміни до МСБО 12 «Податки на прибуток» - «Відстрочені податки: відшкодування активу, що лежить в основі відстроченого податку» (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2012 року або після цієї дати). Зміни дають роз'яснення порядку визнання відстроченого податку стосовно інвестиційної нерухомості, що переоцінюється до справедливої вартості. Ця зміна запровадила спростовне припущення, що вартість інвестиційної власності, яка обліковується за справедливою вартістю, відшкодовується за рахунок продажу. Зміни у МСБО 12 також включають інструкції стосовно активів, що не підлягають амортизації, які раніше

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

входили до ПКТ 21 («Податки на прибуток – відшкодування переоціненої вартості активів, які не підлягають амортизації») і відповідно були виключені.

Зміни до МСБО 19 «Виплати працівникам» (набирають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати) - ключові зміни націлені на виключення «принцип коридору», модифікацій у обліку для виплат, пов'язаних із звільненням, та вдосконалення вимог щодо визнання та розкриття для систем фіксованих виплат.

Переглянутий МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» (набирають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати) – переглянутий та перейменований стандарт зараз стосується тільки вимог щодо окремих фінансових звітів, які в більшості були перенесені незмінними з МСБО 27 «Консолідовані та окремі фінансові звіти». Цей стандарт в основному вимагає від суб'єкта, щоб при складанні окремих фінансових звітів, інвестиції у дочірні, асоційовані та спільно контрольовані компанії обліковувались або за собівартістю, або у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Він також містить вимоги стосовно визнання дивідендів, певні реорганізації груп та включає декілька вимог щодо розкриттів. Він набирає чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати.

Переглянутий МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» (набирають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати) - переглянутий та перейменований стандарт визначає облік інвестицій у асоційовані компанії та встановлює вимоги застосування методу участі в капіталі при веденні обліку інвестицій в асоційовані та спільні підприємства. В стандарті надається визначення «істотного впливу», описується порядок застосування методу участі в капіталі (а також деякі виключення, коли метод участі в капіталі не застосовується), і встановлюється порядок тестування знецінення інвестицій в асоційовані та спільні підприємства. Він набирає чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати.

Зміни до МСБО 32 «Фінансові активи: подання» - «Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» (набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 липня 2014 року або після цієї дати, дострокове застосування дозволяється) – зміни стосуються недоліків поточної практики застосування критеріїв взаємозаліків у МСБО 32, і полягає у поясненні суті фрази «зараз має законно набути право взаємозаліку» і що деякі системи валових розрахунків можуть вважатись еквівалентними нетто-розрахункам.

Зміни до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації» - «Розкриття інформації - Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» (набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 липня 2014 року або після цієї дати) змінюють вимоги до розкриття інформації щодо оцінки впливу або потенційного впливу угод про взаємозалік, у тому числі прав на здійснення заліку, пов'язаних з визнанням фінансовими активами і фінансовими зобов'язаннями суб'єкта господарювання, на фінансовий стан такого суб'єкта господарювання.

Перераховані нижче удосконалення не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку:

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

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

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

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”**Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року***(у тисячах українських гривень)*

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

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

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

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	Готівкові кошти	36 780	27 676
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	126 690	206 594
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	152 662	94 380
3.1	України	148 942	18 672
3.2	інших країн	3 720	75 618
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	316 132	328 650

Суми обов'язкових резервів Банку в НБУ, що визначаються відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, які не призначені для фінансування поточних операцій банку, склали на кінець дня 31.12.2012 та 31.12.2011 відповідно 14 248 тис. грн. та 20 223 тис.грн. Ці суми не включаються до статті Грошові кошти та їх еквіваленти, так як у Банка є обмеження щодо їх використання.

Для покриття обов'язкових резервів Банк зараховує придбані ним цільові облігації, розміщених Міністерством фінансів України, у розмірі 50% їх номінальної вартості.

На 31 грудня 2012 року державні облігації, випущені Міністерством фінансів України, номінальною вартістю 16 000 тис. грн., (Примітка 10)

Грошові еквіваленти, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, та цінних паперів, які можливо продати чи перезакласти у ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» відсутні.

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості еквівалентів грошових коштів за звітний період*(тис. грн.)*

Рядок	Найменування статті	Кореспондентські рахунки	Кредити - овернайт	Усього
1	2	3	4	6
1	у 20 найбільших банках України	-	-	-
2	в інших банках України	109 321	39 621	148 942
3	у великих банках країн ОЕСР	1 160	-	1 160
4	в інших банках країн ОЕСР	1 657	-	1 657
5	в інших банках	903	-	903
6	Усього еквівалентів грошових коштів	113 041	39 621	152 662

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості еквівалентів грошових коштів за попередній період
 (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кореспондентські рахунки	Усього
1	2	3	4
1	у 20 найбільших банках України	-	-
2	в інших банках України	18 763	18 763
3	у великих банках країн ОЕСР	74 903	74 903
4	в інших банках країн ОЕСР	562	562
5	в інших банках	152	152
6	Усього еквівалентів грошових коштів	94 380	94 380

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	Боргові цінні папери:	15 540	-
1.1	облігації підприємств	15 540	-
2	Усього торгових цінних паперів	15 540	-

За станом на кінець 31 грудня 2012 року у торговому портфелі Банку обліковуються боргові цінні папери (облігації) ПрАТ «Галичина».

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості торгових боргових цінних паперів за звітний період
 (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Облігації підприємств	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери (за справедливою вартістю), що не прострочені:	15 540	15 540
1.1	великі підприємства	15 540	15 540
2	Усього боргових цінних паперів	15 540	15 540

Розподіл контрагентів банку на великі, середні та малі здійснюється виходячи з обсягів валового доходу від реалізації продукції (товарів, послуг) отриманих протягом звітного періоду. Банк до малих компаній відносить компанії з доходом до 70 млн. грн., до великих від 100 млн. грн., інші до середніх.

Таблиця 7.3 "Аналіз кредитної якості торгових боргових цінних паперів за попередній період" не надається у зв'язку з відсутністю таких цінних паперів у портфелі Банку на відповідну дату.

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

Торгові цінні папери не надавались у забезпечення за операціями репо та іншими операціями, права на їх продаж та наступну заставу не передавались.

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	Кредити, надані іншим банкам:	152 958	61 188
1.1	короткострокові	152 958	61 188
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(2 165)	(79)
3	Усього коштів у банках за мінусом резервів	150 793	61 109

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочені і незнецінені:	152 958	152 958
1.2	в інших банках України	152 958	152 958
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів	152 958	152 958
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(2 165)	(2 165)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	150 793	150 793

Міжбанківські кредити першої категорії якості, під які сформовані резерви, показані як непрострочені і не знецінені

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити	Інші кошти	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені і незнецінені:	47 939	-	47 939
1.2	в інших банках України	47 939	-	47 939
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	13 249	-	13 249
2.1	без затримки платежу	13 249	-	13 249
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	61 188	-	61 188
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(76)	(3)	(79)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	61 112	(3)	61 109

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	кошти в інших банках
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	(79)	(1 702)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(2 086)	1 616
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	7
4	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	(2 165)	(79)

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	1 627 474	1 496 616
2	Кредити, що надані за операціями репо		
3	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	7 075	5 968
4	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 506	1 638
5	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	20 705	18 674
6	Інші кредити, що надані фізичним особам	396	316
7	Резерв під знецінення кредитів	(53 071)	(69 250)
8	Усього кредитів за мінусом резервів	1 604 085	1 453 962

У Банку немає отриманих у заставу цінних паперів, які є забезпеченням за кредитами та заборгованістю клієнтів за операціями репо.

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

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	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
1	Залишок за станом на початок періоду	(68 810)	(89)	(100)	(163)	(88)	(69 250)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 532)	16	100	95	62	(1 259)

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	17 438	-	-	-	-	17 438
7	Залишок за станом на кінець періоду	(52 904)	(73)		(68)	(26)	(53 071)

Протягом звітного 2012 року мало місце часткове погашення контрагентами списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості у сумі 47 тис.грн., а саме основного боргу за кредитами в іноземній валюті – у сумі 27 тис.грн. та нарахованих процентів у сумі 20 тис.грн.

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

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	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
1	Залишок за станом на початок періоду	(50 778)	(89)	-	(1 637)	(220)	(52 724)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(18 034)	(1)	(100)	1 222	42	(16 871)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	251	90	341
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	2	1	-	1	-	4
5	Залишок за станом на кінець періоду	(68 810)	(89)	(100)	(163)	(88)	(69 250)

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	67 100	4,05	1 664	0,11
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	420 590	25,38	359 756	23,62
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	798 066	48,16	781 743	51,32
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	5 512	0,33	90 455	5,94
5	Фізичні особи	22 607	1,36	20 627	1,35
6	Інші	343 281	20,72	268 967	17,66

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 657 156	100	1 523 212	100
---	---	-----------	-----	-----------	-----

У таблиці зазначено дані про залишки заборгованості за кредитами, які розподілено за видами економічної діяльності. Основними секторами економіки, які кредитує банк є торгівля; операції з нерухомим майном; ремонт автомобілів, побутових виробів тощо. Банком для мінімізації кредитного ризику встановлюються галузеві ліміти кредитування, які протягом звітного року не порушувалися.

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	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	4	5	6	7	8	9
1	Незабезпечені кредити	268 594	-	-	76	275	268 945
2	Кредити, що забезпечені:						
2.1	грошовими коштами	785 472	-	-	17 320	-	802 792
2.2	нерухомим майном	228 137	3	1 506	1 942	-	231 588
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	16 871	-	1 506	1 942	-	20 319
2.4	гарантіями і поручительствами	14 215	-	-	923	-	15 138
2.5	іншими активами	331 056	7 072	-	444	121	338 693
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 627 474	7 075	1 506	20 705	396	1 657 156

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

Таблиця 9.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	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	4	5	6	7	8	9
1	Незабезпечені кредити	95 294	-	-	621	198	96 113

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

2	Кредити, що забезпечені:						
2.1	грошовими коштами	580 208	-	-	16 731	-	596 939
2.2	нерухомим майном	538 348	3 460	1 638	838	-	544 284
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	15 959	26	757	838	-	17 580
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	334	-	334
2.5	іншими активами	282 766	2 508	-	150	118	285 542
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 496 616	5 968	1 638	18 674	316	1 523 212

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	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
1	Непрострочені та незнецінені:	1 281 861	7 002	1 506	19 692	370	1 310 431
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	312 424	-	-	-	-	312 424
1.2	нові великі позичальники	256 677	-	-	-	-	256 677
1.3	кредити середнім компаніям		-	-	-	-	
1.4	кредити малим компаніям	712 760	7 002	-	-	-	719 762
1.5	інші кредити фізичним особам	-	-	1 506	19 692	370	21 568
2	Прострочені, але незнецінені	6 185	-	-	-	-	6 185
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	6 185	-	-	-	-	6 185
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	339 428	73	-	1 013	26	340 540
3.1	без затримки платежу	339 428	-	-	997	-	340 425
3.2	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	26	26

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

3.3	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	73	-	16	-	89
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 627 474	7 075	1 506	20 705	396	1 657 156
5	Резерв під знецінення за кредитами	(52 904)	(73)	-	(68)	(26)	(53 071)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 574 750	7 003	1 506	20 637	370	1 604 085

Розподіл контрагентів банку на великі, середні та малі здійснюється виходячи з обсягів валового доходу від реалізації продукції (товарів, послуг) отриманих протягом звітного періоду. Банк до малих компаній відносить компанії з доходом до 70 млн. грн., до великих від 100 млн. грн., інші до середніх. Зобов'язання перед банком включають нараховані та не сплачені доходи та враховують обсяги резервів, сформованих за ними. Віднесення зобов'язань позичальника перед банком до певної категорії якості здійснюється, виходячи з принципу найгіршого, тобто у разі наявності прострочених зобов'язань (кредиту або відсотків за ним) уся сума зобов'язань за кредитною операцією відноситься до категорії такого найгіршого типу заборгованості.

Таблиця 9.8 Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Кредити , що надані юридич ним особам	Кредити , що надані фізични м особам - підприє мцям	Іпотечні кредити фізични х осіб	Кредити , що надані фізични м особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізични м особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочені та незнецінені:	871 665	5 880	758	-	-	878 303
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	56 475	-	-	-	-	56 475
1.2	нові великі позичальники	481 645	-	-	-	-	481 645
1.4	кредити малим компаніям	333 545	5 880	758	-	-	340 183
1.5	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	-
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	624 951	88	880	18 674	316	644 909
3.1	без затримки платежу	602 493	-	880	18 567	219	622 159
3.2	із затримкою платежу до 31 дня	5 915	-	-	-	97	6 012
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	16 543	-	-	27	-	16 570
3.4	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	88	-	80	-	168

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 496 616	5 968	1 638	18 674	316	1 523 212
5	Резерв під знецінення за кредитами	(68 810)	(89)	(100)	(163)	(88)	(69 250)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 427 806	5 879	1 538	18 511	228	1 453 962

У звітному 2012 році рішенням Правління Банку, заборгованість за кредитами (включаючи нараховані за ними проценти) у сумі 17438 тис. грн. (за кредитами - 15027,8 тис. грн.; за нарахованими процентами - 2410,2 тис. грн.) визнана безнадійною та списана за рахунок резерву, сформованого для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями. Подальший облік списаної безнадійної заборгованості Банком здійснюється за позабалансовим рахунком 9611 «Списана у збиток заборгованість за кредитними операціями».

Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 10.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні облігації	17 451	18 586
2	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	17 451	18 586

Таблиця 10.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Усього
1	2	3	7
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	17 451	17 451
1.1	Державні установи та підприємства	17 451	17 451
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	17 451	17 451

Банк не передавав цінні папери до погашення без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи

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

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року
(у тисячах українських гривень)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструмент и, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду:	13	14 814	3 390	407	1 485	710	2 164	181	575	23 739
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	13	16 205	6 823	1 289	2 494	1 335	4 885	181	1 331	34 556
1.2	Знос на початок попереднього періоду	-	(1 391)	(3 433)	(882)	(1 009)	(625)	(2 721)	-	(756)	(10 817)
3	Надходження	-	-	2 152	-	215	44	560	1 131	121	4 223
4	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	293	301	132	96	-	(833)	11	-
6	Вибуття	-	-	(6)	(18)	(3)	(1)	(16)	-	-	(44)
7	Амортизаційні відрахування	-	(547)	(1 385)	(99)	(580)	(276)	(1 435)	-	(277)	(4 599)
8	Інші зміни			(69)	(136)	6	(3)	(35)	(170)		(407)
9	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду):	13	14 267	4 375	455	1 255	570	1 238	309	430	22 912
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	13	16 205	9 193	1 436	2 844	1 471	5 394	309	1 463	38 328
9.2	Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(1 938)	(4 818)	(981)	(1 589)	(901)	(4 156)	-	(1 033)	(15 416)
10	Надходження	-	-	1 263		281	25	385	3 389	298	5 641
11	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	489	635	260	127	65	(2 449)	873	-
12	Вибуття	-	-	(12)	-	(4)	(1)		-	-	(17)
13	Амортизаційні	-	(538)	(1 667)	(52)	(565)	(259)	2 098	-	(278)	(1 261)

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

	відрахованн я										
14	Інші зміни	-	-	(85)	(217)	(18)	(23)	(3 502)	(99)	(12)	(3 956)
15	Балансова вартість на кінець звітнього періоду	13	13 729	4 363	821	1 209	439	284	1 150	1 311	23 319
15.1	Первісна (переоцінена) вартість	13	16 205	10 848	1 854	3 363	1 599	2 342	1 150	2 622	39 996
15.2	Знос на кінець звітнього періоду	-	(2 476)	(6 485)	(1 033)	(2 154)	(1 160)	(2 058)	-	(1311)	(16677)

Протягом 2012 року Банком було здійснено списання основних засобів на загальну суму 23862 тис. грн., а саме: реалізованого об'єкта основного засобу (автомобіль) на суму балансової вартості 217 тис. грн.; непридатних до подальшого використання (пошкоджені, зламані, фізично застарілі) об'єктів основних засобів, виявлених за результатами проведеної інвентаризації на суму 166 тис. грн., та за прийнятим рішенням постійно діючої комісії амортизованої вартості поліпшення орендованих приміщень Банку на суму 3479 тис. грн.

- Банк не мав основних засобів, та нематеріальних активів стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження.
- Банк не мав оформлені у заставу основні засоби.
- Банк не мав основних засобів, що тимчасово не використовується (консервація, реконструкція тощо).
- Банк не мав основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж;
- Первісна вартість повністю амортизованих необоротних активів становила 6657 тисяч грн.;
- В банку відсутня вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності;
- Банк не мав створених нематеріальних активів;
- Банк не мав збільшення або зменшення протягом звітнього періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		1 060	739
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання		2 318	2 199
3	Інші фінансові активи		126	1 429
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів		-	(431)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		3 504	3 936

У статті «Грошові кошти з обмеженим правом користування» показано залишки за балансовим рахунком «Кошти банку у розрахунках», на якому обліковується гарантійний депозит у банку

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

ПАТ «Південний» по забезпеченню виконання зобов'язань з договору про підтримку членства в МПС VISA.

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

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	(431)	(431)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	431	431
3	Залишок за станом на кінець періоду	-	-

Таблиця 12.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	(305)	(305)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(126)	(126)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(431)	(431)

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	1 060	2 318	126	3 504
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	1 060	2 318	-	3 378
1.2	Малі компанії	-	-	126	126
2	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	1 060	2 318	126	3 504
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	1 060	2 318	126	3 504

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

Таблиця 12.5 "Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період"

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	739	2 199	1 429	4 367
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	739	2 199	-	2 938
1.2	Малі компанії	-	-	1 429	1 429
2	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	739	2 199	1 429	4 367
3	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(431)	-	(431)
4	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	739	1 768	1 429	3 936

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		34	589
2	Передплата за послуги		-	100
3	Дорогоцінні метали		1 392	
4	Інші активи		611	582
5	Усього інших активів за мінусом резервів		2 037	1 271

Примітка 14. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	59 168	-
2	Депозити інших банків:	47 958	-
2.1	Короткострокові	47 958	-
3	Кредити, що отримані:	147 916	94 201

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

3.1	Короткострокові	147 916	94 201
4	Усього коштів інших банків	255 042	94 201

Протягом звітного та попереднього періодів всі зобов'язання щодо основних сум боргу перед іншими банками та процентів за ними сплачувались вчасно згідно графіків погашення.

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
1	2	3	4	5	6
1	Державні та громадські організації:	526		190	
1.1	Поточні рахунки	526		190	
2	Інші юридичні особи	636 620		757 035	
2.1	Поточні рахунки	126 463		438 124	
2.2	Строкові кошти	510 157		318 911	
3	Фізичні особи:	962 312		765 937	
3.1	Поточні рахунки	22 740		38 995	
3.2	Строкові кошти	939 572		726 942	
4	Усього коштів клієнтів	1 599 458		1 523 162	

Таблиця 15.2. 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	-		-	
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	5 204	0,33%	381	0,02%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	5 431	0,34%	1 050	0,07%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	142 734	8,92%	228 282	14,99%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	25 596	1,60%	3 088	0,20%
6	Фізичні особи	962 312	60,16%	765 937	50,29%
7	Інші	458 181	28,65%	524 424	34,43%
8	Усього коштів клієнтів	1 599 458	100 %	1 523 162	100 %

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

Балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями та безвідкличними зобов'язаннями, становить 834 240 тис.грн. Це виключно строкові депозити клієнтів. З них 816 675 тис.грн. надані у заставу за кредитами юридичних осіб та 17 565 тис.грн. – за кредитами фізичних осіб.

Примітка 16. Інші залучені кошти

Таблиця 16.1. Інші залучені кошти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	640	757
2	Усього	640	757

У примітці зазначено кошти, отримані від Державної іпотечної установи під рефінансування довгострокових іпотечних кредитів на строк до 2016 року під 13,5%. Протягом звітних періодів всі платежі щодо погашення основного боргу та відсотків відбувались вчасно згідно встановленого графіка погашення. Заставою за залученими коштами є іпотека ринковою вартістю 1 638 тис. грн., що належить фізичній особ, яка отримала кредит,

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	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок періоду		12	12
2	Формування та/або збільшення резерву		309	309
3	Залишок на кінець періоду		321	321

Наведені у таблиці резерви за зобов'язаннями сформовані під банківські гарантії, надані юридичним особам, та невикористані залишки за кредитними лініями, що обліковуються на позабалансових рахунках.

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

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок періоду		612	612
2	Формування та/або збільшення резерву		(600)	(600)
3	Залишок на кінець періоду		12	12

Наведені у таблиці резерви за зобов'язаннями сформовані під банківські гарантії, надані юридичним особам, та невикористані залишки за кредитними лініями, що обліковуються на позабалансових рахунках.

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

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	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		284	2
2	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку		-	5 032
3	Інші фінансові зобов'язання		488	55
4	Усього інших фінансових зобов'язань		772	5 089

Примітка 19. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		1 651	966
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		1 185	1 152
3	Доходи майбутніх періодів		52	12
4	Усього		2 888	2 130

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок попереднього періоду	195	195	195 000
2	Випуск нових акцій (паїв)	55	55	55 000
3	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду)	250	250	250 000
4	Залишок на кінець звітного періоду	250	250	250 000

Протягом року Банк акцій не випускав. Всього випущено 250 000 простих акцій, номінальна вартість однієї акції – 1 000 грн. Кожна проста іменна акція надає акціонеру право одного голосу при вирішенні всіх питань, з яких приймаються рішення Загальними зборами акціонерів.

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року
(у тисячах українських гривень)

Примітка 21. 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 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	316 132	-	316 132	328 650	-	328 650
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку	-	14 248	-	14 248	20 223	-	20 223
3	Торгові цінні папери	7	15 540	-	15 540	-	-	
4	Кошти в інших банках	9	150 793	-	150 793	61 109	-	61 109
5	Кредити та заборгованість клієнтів	10	1340898	263187	1604085	1230580	223382	1453962
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	17 451	-	17 451	632	17 954	18 586
7	Відстрочений податковий актив		419	-	419	451	-	451
8	Основні засоби та нематеріальні активи	16	-	23 319	23 319	-	22 912	22 912
9	Інші фінансові активи	17	3 504	-	3 504	3 936	-	3 936
10	Інші активи	18	2 037		2 037	1 271		1 271
11	Усього активів		1861022	286 506	2 147528	1646852	264 248	1 911 100
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
12	Кошти банків	20	255 042	-	255 042	94 201	-	94 201
13	Кошти клієнтів	21	1570560	28898	1599458	1483579	39583	1 523 162
14	Інші залучені кошти	23	-	640	640	-	757	757
15	Зобов'язання за поточним		725	-	725	389	-	389

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

	податком на прибуток							
16	Резерви за зобов'язаннями	24	321	-	321	12	-	12
17	Інші фінансові зобов'язання	25	772	-	772	5 089	-	5 089
18	Інші зобов'язання	26	2 888	-	2 888	2 130	-	2 130
19	Усього зобов'язань		1830308	29538	1859846	1585400	40340	1 625 740

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	205 461	184 680
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	865	762
3	Кошти в інших банках	12 456	18 718
4	Торгові боргові цінні папери	2 347	-
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	714	266
6	Усього процентних доходів	221 843	204 426
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
7	Строкові кошти юридичних осіб	(43 463)	(21 408)
8	Інші залучені кошти	(95)	(110)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(94 095)	(81 157)
10	Строкові кошти інших банків	(19 364)	(28 740)
11	Депозити овернайт інших банків	(2)	-
12	Поточні рахунки	(3 928)	(5 769)
13	Усього процентних витрат	(160 947)	(137 184)
14	Чистий процентний дохід/(витрати)	60 896	67 242

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	7 520	5 994
2	Операції з цінними паперами	3	6
3	Інші	7 615	7 210
4	Гарантії надані	470	197

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

5	Усього комісійних доходів	15 608	13 407
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
6	Розрахунково-касові операції	(1 806)	(1 510)
7	Операції з цінними паперами	(23)	(22)
8	Інші	(42)	(22)
9	Гарантії надані	(1)	
10	Усього комісійних витрат	(1 872)	(1 554)
11	Чистий комісійний дохід/витрати	13 736	11 853

Розшифровка статті „Інші” (рядок 3):

до інших віднесено комісійні доходи за операціями купівлі/продажу іноземної валюти для клієнтів на валютному ринку у сумі 7 149 тис.грн.;

Примітка 24. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дохід від суборенди		95	132
2	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості		2 552	-
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		63	-
4	Інші		93	359
5	Усього операційних доходів		2 803	491

Протягом звітного року банк здійснив 3 операції по викупу з дисконтом проблемної заборгованості за кредитами, що були надані іншими банками, з метою їх подальшого перепродажу та отримав дохід в розмірі 2 552 тис.грн. На кінець 2013 року банк не має на балансі заборгованості за кредитами, що були надані іншими банками, тобто всі вони або продані стороннім компаніям, або досягнута мирова угода з позичальником по її добровільному погашенню.

Примітка 25. 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		27 457	25 675
2	Амортизація основних засобів		4 324	4 502
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		793	336
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		3 342	2 363
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		9 982	8 925

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

6	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		1 497	1 737
7	Професійні послуги		1 069	1 082
8	Витрати на маркетинг та рекламу		1 705	12 127
9	Витрати із страхування		16 546	-
10	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		4 599	4 877
11	Інші		2 830	2 318
12	Усього адміністративних та інших операційних витрат		74 144	63 942

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	1 186	1 642
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	32	(451)
3	Усього витрати податку на прибуток	1 218	1 191

Таблиця 26.2. 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	5 570	2399
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	1 170	552
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	1 449	1 794
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(890)	(704)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (зазначити які саме)	850	-
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(1 393)	-
7	Сума податку на прибуток (збиток)	1 186	1 642

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

Різниці між податковим та обліковим прибутком, зумовлені постійними та тимчасовими різницями, виникли за рахунок наступних показників:

- **витрат**, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 1 651 тис. грн., в тому числі:
інші операційні витрати – 4 тис. грн.;
витрати на утримання персоналу – 129 тис. грн.;
витрати на утримання власних та орендованих основних засобів – 1 101 тис. грн. (в т.ч. амортизація – 1075 тис.грн.);
інші господарські та експлуатаційні витрати – 29 тис. грн.;
страховий резерв, сформований під кредитні лінії – 3 тис. грн.;
інші адміністративні витрати та витрати на телекомунікації – 14 тис. грн.;
сплата податків та інших обов’язкових платежів, в т.ч. відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – 345 тис. грн.;
інші витрати – 26 тис. грн.
- **витрат**, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 1092 тис. грн., в тому числі:
резерв відпусток – 212 тис. грн.;
амортизація основних фондів – 670 тис. грн.;
результат від списання ОЗ – 8 тис. грн.;
відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках - 202 тис.грн.
- **доходів**, які не підлягають обкладанню податком на прибуток, але визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 1 393 тис. грн., в тому числі:
процентні доходи за цінними паперами – 675 тис. грн.;
результат від торгових операцій з цінними паперами – 701 тис. грн.;
результат від реалізації основних засобів – 17 тис. грн.
- **доходів**, які підлягають обкладанню податком на прибуток, але не визначаються в обліковому прибутку в сумі – 850 тис. грн., в тому числі:
процентні доходи за цінними паперами – 836 тис. грн.;
результат від реалізації основних засобів – 14 тис. грн.

Різниці між обліковим та податковим прибутком розраховані за ставкою оподаткування 21 відсоток.

Таблиця 26.3. 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	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди			
1.1	Основні засоби	341	170	511
1.2	Нараховані доходи (витрати)	242	102	344
1.3	Інші	(132)	(304)	(436)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	451	(32)	419

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

3	Визнаний відстрочений податковий актив	451	(32)	419
---	--	-----	------	-----

Таблиця 26.4 "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	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди			
1.1	Основні засоби	(7)	348	341
1.2	Нараховані доходи (витрати)	-	242	242
1.3	Інші	-	(132)	(132)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(7)	458	451
3	Визнаний відстрочений податковий актив	(7)	458	451

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

Таблиця 27.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) 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		4 352	1 208
2	Прибуток/(збиток) за рік		4 352	1 208
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	28	250	236
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію		17,41	5,12

Таблиця 27.2. 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		4 352	1 208
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	37	2 030	2 573
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		4 352	1 208
4	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	37	2 030	2 573

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

5	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		4 352	1 208
---	--	--	-------	-------

Примітка 28. Дивіденди

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	2 030	-	2 573	-
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	2 030	-	2 573	-
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	8,12		10,29	

Прості 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 України «Про акціонерні товариства». Прості акції надають їх власникам однакові права.

Загальні збори акціонерів приймають рішення про порядок виплати дивідендів відповідно до чинного законодавства України та цього Статуту Банку. На кожну просту акцію Банку нараховується однаковий розмір дивідендів.

Дивіденди виплачуються один раз на рік за підсумками календарного року. Дивіденди сплачуються з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку в обсязі, встановленому рішенням загальних зборів акціонерів Банку.

Виплата дивідендів акціонерам проводиться один раз в повному обсязі в строк, визначений Загальними зборами акціонерів в рішенні про виплату дивідендів. Виплата дивідендів здійснюється у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року

Примітка 29. Операційні сегменти

Таблиця 29.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес			
1	2	3	4	5	6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	202 113	3 348	13 170	3 212		221 843

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

2	Комісійні доходи	14 363		1 245			15 608
3	Інші операційні доходи	2 569	52	-	119		2 740
	Дохід від інших сегментів:						
6	Інші операційні доходи				63		63
7	Усього доходів сегментів	219 045	3 400	14 415	3 394		240 254
8	Процентні витрати	(45 080)	(96 407)	(19 366)	(95)		(160 947)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1 814)	(249)	302			(1 761)
11	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку				3 340		3 340
13	Результат від торговельних операцій з іншими фінансовими інструментами			(3 159)			(3 159)
15	Результат від операцій з іноземною валютою			4 631			4 631
16	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою				(463)		(463)
18	Комісійні витрати	(1)	(950)	(898)	(23)		(1 872)
21	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(308)	(2)				(309)
22	Адміністративні та інші операційні витрати		(250)		(73 894)		(74 144)
24	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	171 842	(94 457)	(4 075)	(67 740)		5 570

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року
(у тисячах українських гривень)

Таблиця 29.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес			
1	2	3	4	5	6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	181 524	3 157	18 983	762		204 426
2	Комісійні доходи	10 708	1 906	793			13 407
3	Інші операційні доходи				491		491
	Дохід від інших сегментів:						
6	Інші операційні доходи						
7	Усього доходів сегментів	192 232	5 063	19 776	1 253		218 324
8	Процентні витрати	(22 333)	(86 001)	(28 740)	(110)		(137 184)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(18 290)	535	1 233			(16 522)
10	Результат від операцій з іноземною валютою			5 071			5 071
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою				(2 394)		(2 394)
12	Комісійні витрати	(44)	(336)	(1 174)			(1 554)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	600					600
14	Адміністративні та інші операційні витрати		(21)		(63 921)		(63 942)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	152 164	(80 760)	(3 833)	(65 171)		2 399

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року
(у тисячах українських гривень)

Таблиця 29.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	1 597 112	22 513	446 711	17 451	2 083 787
2	Усього активів сегментів	1 597 112	22 513	446 711	17 451	2 083 787
3	Нерозподілені активи				63 741	63 741
4	Усього активів	1 597 112	22 513	446 711	81 192	2 147 528
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	637 147	962 312	255 042	640	1 855 141
7	Усього зобов'язань сегментів	637 147	962 312	255 042	640	1 855 141
8	Нерозподілені зобов'язання				4 705	4 705
9	Усього зобов'язань	637 147	962 312	255 042	5 346	1 859 847
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
10	Капітальні інвестиції				(68)	(68)
11	Амортизація				(1 261)	(1 261)
12	Інші негрошові доходи (витрати)					

Таблиця 29.4 "Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період"

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	1 433 686	20 276	384 075	18 586	1 856 623
2	Усього активів сегментів	1 433 686	20 276	384 075	18 586	1 856 623
3	Нерозподілені активи				54 477	54 477
4	Усього активів	1 433 686	20 276	384 075	73 063	1 911 100
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	757 225	765 937	94 201	757	1 618 120

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

7	Усього зобов'язань сегментів	757 225	765 937	94 201	757	1 618 120
8	Нерозподілені зобов'язання				7621	7621
9	Усього зобов'язань	757 225	765 937	94 201	8378	1 625 741
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
10	Капітальні інвестиції				129	129
11	Амортизація				(4 599)	(4 599)
12	Інші негрошові доходи (витрати)					

Таблиця 29.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік			Попередній рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	240 147	44	240 191	218 292	0	218 292
2	Основні засоби	20 816	0	20 816	21 244	0	21 244

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

Метою управління фінансовими ризиками в Банку є: 1) забезпечення прибуткової діяльності з урахуванням помірною рівня ризиків; 2) дотримання усіх вимог Національного банку України щодо управління ризиками; 3) наближення стандартів управління ризиками до методичних рекомендацій Базельського комітету (зокрема, зміни в нормативній базі банку з управління ризиками передбачають поступовий перехід від Базель I до Базель II-III).

Система управління ризиками в Банку побудована таким чином, що в ній задіяні всі рівні менеджменту: Спостережна рада визначає стратегію розвитку Банку, у тому числі з позиції ризик-менеджменту; Правління Банку здійснює оперативне управління діяльністю Банку, у тому числі з урахуванням дотримання помірною рівня ризиків; Департамент з питань аналізу та управління ризиками забезпечує безпосередній аналіз, моніторинг та контроль ризиків, вплив яких на показники Банку є найбільш відчутним.

Крім того, в Банку створено та на постійній основі діють колегіальні органи (Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Тендерний комітет, Комітет з інформаційної безпеки), задача яких у тому числі полягає і в оперативному вирішенні тактичних завдань з управління ризиками.

Рівень існуючої в Банку системи ризик-менеджменту повністю відповідає обсягам та складності операцій, які він проводить. З 2008 року Банк використовує сучасний аналітичний модуль «Аналізатор активів та пасивів», що дозволяє автоматизовано отримувати управлінську звітність для керівництва з основних видів ризиків, що дозволяє оперативно приймати необхідні рішення щодо мінімізації негативного впливу ризиків на фінансові показники Банку.

Серед фінансових ризиків, які на систематичній основі (щоденно) управляються Банком, слід виділити традиційні з них: кредитний ризик, ринковий ризик (процентний, валютний та цінний) та ризик ліквідності.

Кредитний ризик

Кредитний ризик (найбільш значимий серед усіх ризиків) – це ризик непогашення позичальником кредиту та процентів за ним. Мінімізація цього ризику досягається за

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

рахунок запровадження Банком чітких кредитних процедур проведення кредитних операцій та зважених методик, що використовуються при аналізі платоспроможності позичальника, а також за рахунок кредитування переважно під ліквідне забезпечення (нерухомість, майнові права на грошові депозити та інші).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні кредитним ризиком, слід виділити: встановлення лімітів на кредитні операції (на позичальника, на галузі економіки, на пов'язаних осіб тощо); дотримання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів кредитного ризику); використання сучасних методик аналізу діяльності позичальника; встановлення кредитних рейтингів за власною шкалою Банку, виходячи з фінансової стійкості позичальників; страхування заставного майна та фінансових ризиків; застосування різних методів оцінки ринкової вартості заставленого майна (дохідного, витратного методів та методу аналогів); проведення стрес-тестування кредитного портфелю з урахуванням змін бізнес-середовища.

Крім того, Банком встановлені ліміти повноважень для відділень, в межах яких Кредитні комісії відділень можуть кредитувати власних клієнтів. Всі позалімітні кредитні операції затверджуються на Кредитному комітеті Головного Банку.

Протягом 2012 року Банк актуалізував більшість нормативних документів, що стосуються управління кредитним ризиком (зокрема, у зв'язку з переходом банківською системою України з 01.01.2013 р. на нові принципи розрахунку резервів за активними операціями).

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик непередбачуваних втрат банку внаслідок несприятливих змін валютних курсів, відсоткових ставок, цін на акції тощо. Згідно класифікації Базельського комітету ринковий ризику поділяється на валютний ризик, процентний ризик та ціновий ризик. Управління ринковим ризиком згідно вищенаведеної класифікації централізовано здійснює Департамент з питань аналізу та управління ризиками, використовуючи передові методи вимірювання, оцінки та контролю за їх рівнем. Звіти щодо ринкового ризику заслуховує Комітет з управління активами та пасивами, яким потім приймає рішення щодо коригування ризикових позицій з урахуванням очікуваних/прогнозних рівнів курсів валют, процентних ставок, цін на цінні папери.

Найбільший вплив на діяльність Банку створюють валютний та процентний ризик, тоді як вплив цінового ризику фактично відсутній у зв'язку з тим, що Банк на кінець 2012 року не має залишків за цінними паперами з нефіксованим доходом (акцій та інших).

Максимальна величина кредитного ризику представлена наступним чином:

	31 грудня 2012	31 грудня 2011
Звіт про фінансовий стан		
Грошові кошти та їх еквіваленти (за вирахуванням готівкових грошових коштів)	279 352	300 974
Торгові цінні папери	15 540	-
Заборгованість інших банків	152 958	61 188
Кредити та аванси клієнтам	1 657 156	1 523 212
Цінні папери до погашення	17 451	18 586
Інші фінансові активи	3 504	4 367
	<hr/> 2 124 569	<hr/> 1 907 574
Забалансові статті		
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	70 912	35 787
Гарантії	63 255	5 751
	<hr/> 134 167	<hr/> 41 538

Валютний ризик

Валютний ризик (складова ринкова ризику) – це ризик, пов’язаний з існуючим або потенційним впливом на надходження банку внаслідок несприятливих коливань обмінних курсів іноземних валют та вартості банківських металів. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок здійснення Банком валютообмінних операцій виключно в рамках лімітів валютної позиції.

Серед методів, що Банк використовує при управлінні валютним ризиком, слід виділити: VAR-методологія; встановлення лімітів на максимально можливі розміри валютної позиції; дотримання обов’язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів валютного ризику); хеджування валютних ризиків; проведення бек-тестування, стрес-тестування при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Таблиця 30.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату звітного періоду				На звітну дату попереднього періоду			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	1 319 329	1 344 597	-	(25268)	1 194 548	1 195 954	-	(1 406)
2	Євро	356 774	356 443	-	331	223 869	222 361	-	1 508
3	Фунти стерлінгів	23	-	-	23	25	-	-	25
4	Інші	4 386	2 276	-	2 110	28 944	28 954	-	(10)
5	Усього*	1 680 512	1 703 316	-	27 732	1 447 386	1 447 269	-	2 949

*) у графі "Чиста позиція" вказана загальна позиція за усіма валютами

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату звітного періоду		На звітну дату попереднього періоду	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	(1 263)	(1 263)	(70)	(70)
2	Послаблення долара США на 5 %	1 263	1 263	70	70
3	Зміцнення євро на 5 %	17	17	75	75
4	Послаблення євро на 5 %	(17)	(17)	(75)	(75)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	1	1	1	1

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(1)	(1)	(1)	(1)
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	106	106	1	1
8	Послаблення інших валют та банківських металів	(106)	(106)	(1)	(1)

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс звітного періоду		Середньозважений валютний курс попереднього періоду	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	(1 263)	(1 263)	(70)	(70)
2	Послаблення долара США на _ %	1 263	1 263	70	70
3	Зміцнення євро на 5 %	16	16	81	81
4	Послаблення євро на 5 %	(16)	(16)	(81)	(81)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	1	1	1	1
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(1)	(1)	(1)	(1)
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	106	106	1	1
8	Послаблення інших валют та банківських металів	(106)	(106)	(1)	(1)

Процентний ризик

Процентний ризик – це ризик, пов’язаний з існуючим або потенційним впливом на надходження банку внаслідок несприятливих коливань відсоткових ставок. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок збалансування активів та пасивів чутливих до змін відсоткової ставки.

Серед методів, що Банк використовує при управлінні валютним ризиком, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви невідповідностей між активами та пасивами, чутливими до змін відсоткової ставки; управління структурою активів та пасивів за допомогою показників спреду, чистої процентної маржі, доходності/вартості окремих статей процентних активів/пасивів (в розрізі різних валют); проведення виваженої цінової політики з метою максимізації чистого процентного доходу; проведення стрес-тестування при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Таблиця 30.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
-------	---------------------	---------------------	-----------------	------------------	-------------	-------------	--------

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

		міс.					
1	2	3	4	5	6	7	8
	Звітний період						
1	Усього фінансових активів	546325	680975	367901	268279	75549	1939029
2	Усього фінансових зобов'язань	410356	769087	419745	29396	-	1628584
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	135969	(88112)	(51844)	238883	75549	310445
	Попередній період						
4	Усього фінансових активів	396661	586249	354558	237270	17532	1592270
5	Усього фінансових зобов'язань	196804	594994	295480	40327	-	1127605
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	199857	(8745)	59078	196943	17532	464665

У таблиці відображені чутливі до зміни процентної ставки активи та зобов'язання за балансовою вартістю та за термінами погашення .

Проценти за всіма статтями ативів та зобов'язань, що надані у таблиці, нараховуються за фіксованими ставками.

Таблиця 30.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	Звітний період				Попередній період			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	10,64	1,01	0,07	2,13	-	0,07	0,34	1,54
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку	2,25				2,33			
3	Торгові боргові цінні папери	4,94	-	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	17,93	10,21	-	-	12,18	3,77	2,00	2,00
5	Кредити та заборгованість клієнтів	16,46	11,51	10,85	-	16,22	10,65	9,89	-
6	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	4,94	-	-	-	4,94	-	-	-
7	Інші активи		2,00	-	-	-	3,43	-	-
	Зобов'язання								

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

8	Кошти банків	9,16	8,59	0,07	5,71	13,00	3,15	1,34	3,24
9	Кошти клієнтів:								
9.1	поточні рахунки	1,34	1,77	0,12	0,06	1,61	0,05	0,62	-
9.2	строкові кошти	18,28	9,87	8,14	-	17,23	9,95	7,98	-
10	Інші залучені кошти	13,50				13,50			

У таблиці наведено дані за середньозваженою процентною ставкою. Процентна ставка розрахована у відсотках у річному обчисленні.

Географічний ризик

Таблиця 30.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	312 412	2 817	903	316 132
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку	14248			14248
3	Торгові цінні папери	15 540	-	-	15 540
4	Кошти в інших банках	150793	-	-	150793
5	Кредити та заборгованість клієнтів	1604085	-	-	1604085
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	17451	-	-	17451
7	Інші фінансові активи	3504	-	-	3504
8	Усього фінансових активів	2118033	2817	903	2121753
	Зобов'язання				
9	Кошти банків	207084	-	47958	255042
10	Кошти клієнтів	1184730	10	414718	1599458
11	Інші залучені кошти	640	-	-	640
12	Інші фінансові зобов'язання	772	-	-	772
13	Усього фінансових зобов'язань	1393226	10	462676	1855912
14	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	724807	2 807	(461773)	265841
15	Зобов'язання кредитного характеру	133 846	-	-	133 846

Таблиця 30.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	253033	75465	152	328650
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку	20223	-	-	20223
3	Кошти в інших банках	61109	-	-	61109
4	Кредити та заборгованість клієнтів	1453962	-	-	1453962
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	18586	-	-	18586
6	Інші фінансові активи	3936	-	-	3936
7	Усього фінансових активів	1810849	75465	152	1886466
	Зобов'язання				
8	Кошти банків	46262	-	47939	94201
9	Кошти клієнтів	1115674	2758	404730	1523162
10	Інші залучені кошти	757	-	-	757
11	Інші фінансові зобов'язання	5089	-	-	5089
12	Усього фінансових зобов'язань	1167782	2758	452669	1623209
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	643067	72707	(452517)	263257
14	Зобов'язання кредитного характеру	41525	-	-	41525

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик неможливості банку своєчасно та у повному обсязі виконати свої зобов'язання перед своїми клієнтами та контрагентами. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок збалансування Банком власної структури активів та зобов'язань по строкам повернення/погашення (у тому числі в розрізі основних валют, в яких Банк проводить операції).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні ризиком ліквідності, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви ліквідності; використання платіжного календаря; дотримання показників ліквідності (у тому числі обов'язкових економічних нормативів Національного банку України та норми обов'язкового резервування); диверсифікація активів та пасивів; підтримка в актуальному стані плану на випадок непередбачуваних ситуацій; проведення стрес-тестування позиції ліквідності Банку при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Таблиця 30.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти банків	207084	47958	-	-	255042
2	Кошти клієнтів:	423160	312784	834902	28958	1599804
2.1	Кошти фізичних осіб	139988	276521	517176	28958	962642
2.2	Інші	283172	36263	317726		637161
3	Інші залучені кошти	-	-	-	641	641

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

4	Інші фінансові зобов'язання	301	16	455	-	772
5	Фінансові гарантії	504	3055	59696	-	63255
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	3705	8029	15241	43937	70912
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	634753	371843	910294	73535	1990425

У наведеній таблиці строки погашення визначаються від дати звітності до дати погашення згідно з контрактом. Такі суми представляють контрактні недисконтовані грошові потоки, які відрізняються від сум, відображених у балансі, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках. Фінансові інструменти, розрахунок за якими здійснюється на нетто-основі, відображаються в чистій сумі.

Таблиця 30.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти банків	63307	30894	-	-	94201
2	Кошти клієнтів:	619254	568001	296324	39583	1523162
2.1	Кошти фізичних осіб	141983	525058	59303	39583	765927
2.2	Інші	477271	42943	237021		757235
3	Інші залучені кошти				758	758
4	Інші фінансові зобов'язання	5056	1	33	-	5090
5	Фінансові гарантії	572	219	4960	-	5751
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	2500	6211	16627	10449	35787
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1141518	605327	317943	50789	2115577

Таблиця 30.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	316132	-	-	-	316132
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку	14248				14248
3	Торгові цінні папери	15540	-	-	-	15540
4	Кошти в інших банках	150793	-	-	-	150793
5	Кредити та заборгованість клієнтів	318096	418740	604062	263187	1604085

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	16808	643	-	-	17451
7	Інші фінансові активи	3504	-	-	-	3504
8	Усього фінансових активів	835121	419383	604062	263187	2121753
	Зобов'язання					
9	Кошти в інших банках	207084	47958	-	-	255042
10	Кошти клієнтів	423138	312735	834687	28898	1599458
11	Інші залучені кошти	-	-	-	640	640
12	Інші фінансові зобов'язання	301	16	455	-	772
13	Усього фінансових зобов'язань	630523	360709	835142	29538	1855912
14	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	204598	58674	(231080)	233649	265841
15	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	204598	263272	32192	265841	265841

Дані фінансових активів і зобов'язань у таблиці наведені за балансовою вартістю, тобто з урахуванням дисконтованих грошових потоків

Таблиця 30.11 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	328650	-	-	-	328650
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку	20223				20223
3	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	29903	31206	-	-	61109
5	Кредити та заборгованість клієнтів	363279	529102	338199	223382	1453962
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	632	-	17954	18586
7	Інші фінансові активи	3827	-	109	-	3936
8	Усього фінансових активів	745882	540940	338308	241336	1886466
	Зобов'язання					
9	Кошти в інших банках	63307	30894	-	-	94201
10	Кошти клієнтів	619254	568001	296324	39583	1523162
11	Інші залучені кошти	-	-	-	757	757
12	Інші фінансові зобов'язання	5056	0	33	-	5089
13	Усього фінансових зобов'язань	687617	598895	296357	40340	1623209
14	Чистий розрив ліквідності на кінець	58265	(37955)	41951	200996	263257

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

	дня 31 грудня					
15	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	58265	20310	62261	263257	263257

Примітка 31. Управління капіталом

Управління капіталу в Банку направлено передусім на захист від можливих ризиків, притаманних в його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється як через виконання обов’язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів капіталу), так і рекомендованих показників, встановлених Базельською угодою щодо капіталу. Зокрема, Банк щоквартально робить розрахунок достатності капіталу відповідно до рекомендацій «Базель II» (кількісний вимір кредитного, ринкового та операційного ризику проведено шляхом застосування *Стандартизованого підходу*).

Основною метою управління капіталом Банку є забезпечення збалансованого зростання активів та регулятивного капіталу. Зокрема в політиці Банку по проведенню активно-пасивних операцій велике значення відводиться покращенню структури активів, зважених з урахуванням коефіцієнтів ризиків (недопущення занадто високої питомої ваги активів, що мають зважуватися на коефіцієнт ризику 100%). Також, з метою покращення рівня капіталізації (у разі необхідності) Банк може відмовитися від виплати дивідендів учасникам та/або забезпечити збільшення обсягу регулятивного капіталу як за рахунок внесків до статутного капіталу, так і за рахунок залучення субординованого боргу. Крім того, Банком постійно проводиться робота по мінімізації відвернень з регулятивного капіталу: активно ведеться робота по погашенню прострочених нарахованих доходів, не допускається позитивних розривів ліквідності строком понад 1 рік тощо.

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами Національного банку України.

Згідно з вимогами Національного банку України банки мають підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від суми активів, зважених з урахуванням коефіцієнтів ризику. У таблиці нижче наведений норматив достатності капіталу Банку, розрахований станом за 31 грудня 2012 та 2011 років. Протягом звітнього та попереднього років Банк дотримувався всіх нормативів капіталу, встановлених Національним Банком України.

Таблиця 31. Структура регулятивного капіталу

Таблиця 31.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (ПК)	286 984	285 169
2	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	250 000	250 000
3	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:		
3.1	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	34 258	34 151
3.1.1	з них резервні фонди	34 258	34 151
4	Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних активів за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років)	(2 220)	(430)
	у тому числі:		

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

4.1	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(1 312)	(430)
4.2	Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(908)	-
5	Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня)	282 038	283 721
6	Резерви під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками	2 125	152
7	Розрахунковий прибуток поточного року (відкоригований)	2 821	1 296
8	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	4 946	1 448
9	Усього регулятивного капіталу	286 984	285 169
10	Активи, зважені за ризиком	1 395 380	1 274 598
11	Сукупна сума відкритої валютних позицій за всіма іноземними валютами	28 141	4 147
12	Норматив адекватності регулятивного Капіталу (нормативне значення – не менше 10%)	20,16%	22,30%

Таблиця 31.2. Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	250 000	250 000
2	Загальні резерви та резервні фонди	34 258	34 151
3	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(1 312)	(430)
4	Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(908)	-
5	Прибуток поточного року	3 423	1 208
6	Капітал	285 461	284 929

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку

Банк розкриває інформацію про події, що відбулися за станом на кінець звітного періоду, але не відображені в інших примітках, за якими ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, не відповідає визначенню зобов'язання, зокрема:

а) розгляд справ у суді.

На звітну дату, станом на 31 грудня 2012 року за участю Публічного акціонерного товариства «Банк інвестицій та заощаджень» (надалі – Банк) в судах наявні спори на загальну суму 91,8 тис. грн. При цьому в судах загальної юрисдикції мають місце спори з клієнтами Банку на загальну суму 91,8 тис. грн., які можуть бути вирішені на користь Банку.

В цілому, як показує попередній аналіз судових процесів, сума відшкодування по зобов'язаннях клієнтів перед Банком перевищує суму можливих збитків Банку в майбутньому.

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”**Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року***(у тисячах українських гривень)*

В цілому розгляд судових справ не несе за собою негативного ризику для фінансового стану та стабільності Банку.

б) потенційні податкові зобов'язання.

Банк на звітну дату не має зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань;

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на 01.01.2013 р. загальна сума контрактних зобов'язань щодо придбання основних засобів становить 261,4 тис. грн.

Загальна сума зобов'язань щодо придбання нематеріальних активів становить 1 064,6 тис. грн., переважно по розробці та введенню в експлуатацію програмного забезпечення для обслуговування платіжних карток.

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	До 1 року	1 154	1 264
2	Від 1 до 5 років	10 700	7 313
3	Усього	11 854	8 577

д) зобов'язання з кредитування.

На звітну дату, на 31.12.2012в р., сума непередбачених зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це безвідкличні кредитні лінії, надані клієнтам), становила 12 294 тис.грн. (на 31.12.2011 р. – 8 715 тис.грн.). Їх можливий фінансовий вплив на фінансові показники Банку є несуттєвим. За ступенем невизначеності існуючі кредитні лінії не несуть серйозних ризиків (зокрема ризику ліквідності), враховуючи, що практично всі вони відкриті строком до 1 року.

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		70 912	35 786
2	Гарантії видані		63 255	5 751
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(321)	(12)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		133 846	41 525

Табл. 32.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”**Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року***(у тисячах українських гривень)*

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	91 519	27 001
2	Долар США	32 137	2 001
3	Євро	10 190	12 523
5	Усього	133 846	41 525

е) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Таблиця 32.4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання*(тис. грн.)*

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	4	5	6	7
5	Майнові права	89 875	57 963	6 238	6 334
6	Усього	89 875	57 963	6 238	6 334

Вказані активи є грошовими коштами, розміщеними в інших банках, які оформлені у якості застави іншим банкам за міжбанківськими залученими коштами згідно договорів застави на час виконання зобов'язань, які є виключно короткостроковими.

Примітка 33. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість визначається Банком як сума, за яку фінансовий інструмент може бути обмінений між обізнаними та зацікавленими учасниками за звичайних умов, інших ніж примусові чи ліквідаційні. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструмента.

Банк розрахував справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідної методики оцінки.

Для активів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно високою терміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінової заборгованості інших банків та перед іншими банками, відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Балансова вартість цінних паперів, наявних для продажу, є адекватною оцінкою їх справедливої вартості. Процентні цінні папери, передбачають процентні ставки, що відображають справедливі ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової вартості цих інструментів.

Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та відсоткової ставки окремих кредитів у кожному секторі портфелю. Оцінка резервування на покриття збитків за кредитами проводиться з урахуванням премії за ризик, що застосовується до різних видів кредитів, виходячи з таких факторів як поточна ситуація у секторі економіки, в якому функціонує позичальник, фінансовий стан кожного позичальника та отримані гарантії. Відповідно, резерв на покриття збитків за кредитами розглядається як зважена оцінка можливих втрат, яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику.

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

В основному, кредити надаються за ринковими ставками, і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості. Відповідно, балансова вартість, обчислена як амортизована вартість таких інструментів, є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

Для депозитів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів, відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

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
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	330380	330380	348873	348873
1.1	готівкові кошти	36780	36780	27676	27676
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	126690	126690	206594	206594
1.3	кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	14248	14248	20223	20223
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	152662	152662	94380	94380
2	Кошти в інших банках:	150793	150793	61109	61109
2.1	кредити, надані іншим банкам	150793	150793	61109	61109
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	1604085	1604085	1453962	1453962
3.1	кредити юридичним особам	1574570	1574570	1427806	1427806
3.2	кредити фізичним особам - підприємцям	7002	7002	5879	5879
3.3	іпотечні кредити фізичних осіб	1506	1506	1538	1538
3.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	20637	20637	18511	18511
3.5	інші кредити фізичним особам	370	370	228	228
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення:	17451	17451	18586	18586
4.1	державні облигації	17451	17451	18586	18586

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

5	Інші фінансові активи:	3504	3504	3936	3936
5.1	грошові кошти з обмеженим правом користування	2318	2318	1769	1769
5.2	інші фінансові активи	1186	1186	2167	2167
6	Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	2106213	2106213	1886466	1886466
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
7	Кошти банків:	255042	255042	94201	94201
7.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	59168	59168	-	-
7.2	депозити інших банків	47958	47958	-	-
7.3	кредити отримані	147916	147916	94201	94201
8	Кошти клієнтів:	1599458	1599458	1523162	1523162
8.1	інші юридичні особи	637146	637146	757309	757309
8.2	фізичні особи	962312	962312	765853	765853
9	Інші залучені кошти:	640	640	757	757
9.1	кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	640	640	757	757
10	Інші фінансові зобов'язання:	772	772	5089	5089
10.1	кредиторська заборгованість за цінними паперами	285	285	2	2
10.2	інші фінансові зобов'язання	487	487	5087	5087
11	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	1855912	1855912	1623209	1623209

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Торгові цінні папери:	15540	-	-	15540	15540
1.1	облігації підприємств	15540	-	-	15540	15540

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

2	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю	15540	-	-	15540	15540
---	--	-------	---	---	-------	-------

У Банка відсутні фінансові інструменти, справедлива вартість яких визначена за III рівнем її оцінки. Зміни, що відбулися протягом звітного та попереднього періодів (щодо доходів/витрат, визнаних у прибутках/збитках, іншому сукупному доході; купівлі, продажу, випуску, розрахунку; а також переведення "З" або "У" III рівень оцінки не відбувалися.

Протягом звітного та попереднього періодів Банк не мав фінансових активів, справедливую вартість яких не можна достовірно оцінити.

Банк не утримував заставу, яку дозволено продавати чи перезаставляти.

Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 34.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний 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	330 380	-	-	-	-	330 380
2	Торгові цінні папери	-	-	15 540	-	-	15 540
3	Кошти в інших банках:	150 793	-	-	-	-	150 793
3.1	депозити в інших банках	-	-	-	-	-	-
3.2	кредити, надані іншим банкам	150 793	-	-	-	-	150 793
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	1 604 085	-	-	-	-	1 604 085
4.1	кредити юридичним особам	1 574 570	-	-	-	-	1 574 570
4.2	кредити фізичним особам - підприємцям	7 002	-	-	-	-	7 002
4.3	іпотечні кредити фізичних осіб	1 506	-	-	-	-	1 506
4.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	20 637	-	-	-	-	20 637
4.5	інші кредити фізичним особам	370	-	-	-	-	370

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	17 451	17 451
6	Інші фінансові активи:	3 504	-	-	-	-	3 504
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
6.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	2 318	-	-	-	-	2 318
6.3	інші фінансові активи	1 186	-	-	-	-	1 186
7	Усього фінансових активів	2 088 762	-	15 540	-	17 451	2 121 753

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	348 873	-	-	-	-	348 873
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках:	61 109	-	-	-	-	61 109
3.1	депозити в інших банках	-	-	-	-	-	-
3.2	кредити, надані іншим банкам	61 109	-	-	-	-	61 109
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	1453962	-	-	-	-	1453962
4.1	кредити юридичним особам	1 427 806	-	-	-	-	1 427 806
4.2	кредити фізичним особам - підприємцям	5 879	-	-	-	-	5 879
4.3	іпотечні кредити фізичних осіб	1 538	-	-	-	-	1 538
4.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	1 8511	-	-	-	-	1 8511
4.5	інші кредити фізичним особам	228	-	-	-	-	228
5	Цінні папери в портфелі банку до	-	-	-	-	18 586	18 586

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

	погашення						
6	Інші фінансові активи:	3 936	-	-	-	-	3 936
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
6.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	1 769	-	-	-	-	1 769
6.3	інші фінансові активи	2 167	-	-	-	-	2 167
7	Усього фінансових активів	1 867 880	-	-	-	18 586	1 886 466

Примітка 35. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 35.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони (споріднені та асоційовані особи)
1	2	7	9	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 14 -20 %)	-	383	12 008
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	2	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 - 21 %)	209 087	4 133	13 712
4	Резерви за зобов'язаннями		0,4	

Таблиця 35.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	37	1 510
2	Процентні витрати	9 755	221	1 412
3	Дивіденди	2 030	-	-
4	Комісійні доходи	7	2	32
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	2	-

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

Таблиця 35.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4
1	Інші зобов'язання з кредитування	18	337

Таблиця 35.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	383	-	11 979
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	2 258	5 275

Таблиця 35.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	7		8	9
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 14 -20 %)	-	-	2 258	5 304
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -21 %)	196 200	1 513	38	499 840
4	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-

Таблиця 35.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	-	-	-	614
2	Процентні витрати	24 577	3 676	-	23 138

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(у тисячах українських гривень)

3	Дивіденди	2 573	-	-	-
4	Комісійні доходи	54	16	6	22
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-

Таблиця 35.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4
1	Інші зобов'язання з кредитування	9	235

Таблиця 35.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	2 258	3 680
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду		(472)

Таблиця 35.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	4 713	4 713	4 301	4 301
2	Виплати під час звільнення	22	22	-	-