

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

В.о. Голови
Правління

(посада)

Антонюк В.Є.

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

23.04.2013

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2012 рік

1. Загальні відомості

1.1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство "Банк інвестицій та заощаджень"

1.2. Організаційно-правова форма емітента

Акціонерне товариство

1.3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента

33695095

1.4. Місцезнаходження емітента

м. Київ, Шевченківський, 04119, м. Київ, Мельникова 83-д

1.5. Міжміський код, телефон та факс емітента

+38(044)207-70-20 (044) 207-70-22

1.6. Електронна поштова адреса емітента

info@bisbank.com.ua

2. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

2.1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії 23.04.2013

(дата)

2.2. Річна інформація опублікована у

Бюлетень. Цінні папери

(номер та найменування офіційного друкованого видання)

(дата)

2.3. Річна
інформація
розміщена на
сторінці

http://www.bisbank.com.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=201

(адреса сторінки)

в мережі
Інтернет

(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента:	
а) ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента	X
б) інформація про державну реєстрацію емітента	X
в) банки, що обслуговують емітента	X
г) основні види діяльності	X
ґ) інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
д) відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств	X
е) інформація про рейтингове агентство	X
є) інформація про органи управління емітента	X
2. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
3. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці	X
4. Інформація про посадових осіб емітента:	
а) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
б) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
5. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента	X
6. Інформація про загальні збори акціонерів	X
7. Інформація про дивіденди	X
8. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
9. Відомості про цінні папери емітента:	
а) інформація про випуски акцій емітента	X
б) інформація про облігації емітента	
в) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
г) інформація про похідні цінні папери	
ґ) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
д) інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів	
10. Опис бізнесу	X
11. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента:	
а) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
б) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
в) інформація про зобов'язання емітента	X
г) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
ґ) інформація про собівартість реалізованої продукції	
12. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів	
13. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери,	X

що виникала протягом звітного періоду

14. Інформація про стан корпоративного управління

X

15. Інформація про випуски іпотечних облігацій

16. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:

а) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям

б) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

в) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

г) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

г) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року

17. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

18. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

19. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

20. Основні відомості про ФОН

21. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

22. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

23. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

24. Правила ФОН

25. Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

X

26. Копія(ї) протоколу(ів) загальних зборів емітента, які проведені за звітний період (для акціонерних товариств) (додається до паперової форми при поданні інформації до Комісії)

X

27. Аудиторський висновок

X

28. Фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

29. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

30. Примітки

У звіті відсутня інформація про:

- "інформація про облігації емітента" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску облігацій у звітному році;
- "інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску інших цінних паперів;

- " інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював викупу власних акцій протягом звітного періоду;
- " інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів" у зв'язку з тим, що емітент здійснював випуск усіх цінних паперів у бездокументарній формі;
- "інформація щодо вартості чистих активів емітента" у зв'язку з тим, що емітент є банківською установою;
- "Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів" у зв'язку з тим, боргові цінні папери не випускались та гарантії третіх осіб не надавались;
- "звіт про стан об'єкта нерухомості " у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску цільових облігацій;
- "інформація про похідні цінні папери" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску похідних цінних паперів;
- "інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" у зв'язку з тим, що емітент є банківською установою;
- "інформація про собівартість реалізованої продукції" у зв'язку з тим, що емітент є банківською установою.
- "інформація про випуски іпотечних облігацій" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску іпотечних облігацій,
- "інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску іпотечних облігацій,
- "інформація про випуски іпотечних сертифікатів" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску іпотечних сертифікатів,
- "інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску іпотечних облігацій та сертифікатів,
- відомості щодо ФОН, у зв'язку з тим, що емітент не займався діяльністю пов'язану з ФОН.

3. Основні відомості про емітента

3.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента

3.1.1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "Банк інвестицій та заощаджень"

3.1.2. Скорочене найменування (за наявності)

ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"

3.1.3. Організаційно-правова форма

Акціонерне товариство

3.1.4. Поштовий індекс

04119

3.1.5. Область, район

м. Київ , Шевченківський

3.1.6. Населений пункт

м. Київ

3.1.7. Вулиця, будинок

Мельникова 83-д

3.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

3.2.1. Серія і номер свідоцтва

серія А01 №306993

3.2.2. Дата державної реєстрації

29.10.2009

3.2.3. Орган, що видав свідоцтво

Шевченківська районна в місті Києві районна адміністрація

3.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн.)

250000000.00

3.2.5. Сплачений статутний капітал (грн.)

250000000.00

3.3. Банки, що обслуговують емітента

3.3.1. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Головне Управління Національного банку України по місту Києву та Київській області

3.3.2. МФО банку

321024

3.3.3. Поточний рахунок

32007198401

3.3.4. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним

рахунком у іноземній валюті

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"

3.3.5. МФО банку

334851

3.3.6. Поточний рахунок

16009804559138

3.4. Основні види діяльності

64.19

Інше види грошового посередництва

3.5. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності*

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Банківська	221	24.10.2011	Національний банк України	Без обмеження терміну дії.
Опис	Банківська ліцензія видається без обмеження терміну дії.			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	221-2	30.08.2012	Національний банк України	Без обмеження терміну дії
Опис	Видається без обмеження терміну дії.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність	498011	20.11.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	24.07.2014
Опис	Після закінчення терміну дії ліцензії банк має намір продовжити термін її дії.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська діяльність	498012	20.11.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	24.07.2014
Опис	Після закінчення терміну дії ліцензії банк має намір продовжити термін її дії.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - андеррайтинг	498013	20.11.2009	Державна комісія з	24.07.2014

			цінних паперів та фондового ринку	
	Опис	Після закінчення терміну дії ліцензії банк має намір продовжити термін її дії.		

3.6. Відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств

Найменування об'єднання	Місцезнаходження об'єднання
Асоціація "Фондове партнерство"	Україна, 01133, м. Київ, вул. Щорса 31
Опис	ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" є членом Асоціації "Фондове партнерство" (до зміни найменування Асоціація "ПФТС") з 02.04.2007 року. Асоціація "Фондове партнерство" є об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів. Для досягнення своєї мети Асоціація ставить перед собою наступні завдання: * Розроблення, поширення етичних норм, правил і стандартів провадження професійної діяльності на фондовому ринку та контроль за їх додержанням членами Асоціації; * Забезпечення захисту прав та законних інтересів членів Асоціації; * Впровадження ефективних механізмів розв'язання спорів між членами Асоціації, між членами Асоціації та їх клієнтами, між Асоціацією і її членами; * Сприяння професійному розвитку та впровадження вимог до професійної кваліфікації фахівців - працівників членів Асоціації; * Захист інтересів та розвиток всієї індустрії торгівлі цінними паперами; * Впровадження нових можливостей та фінансових інструментів; * Забезпечення відкритості та інформаційної прозорості на ринку та ін.; * Сприяння створенню і вдосконаленню законодавчого і регуляторного середовища для фондового ринку України; * Сприяння гармонізації законодавства України із законодавством Європейського Союзу та його реформування з використанням досвіду розвинених ринків; * Забезпечення інформування членів Асоціації про законодавство, яке регулює їх професійну діяльність, може стосуватися їх діяльності, а також про зміни до нього; * Сприяння захисту прав інвесторів та клієнтів членів Асоціації шляхом розроблення та впровадження відповідних заходів захисту, а також шляхом забезпечення додержання членами Асоціації етичних норм, правил та стандартів професійної діяльності на фондовому ринку тощо.
Фонд гарантування вкладів фізичних осіб	Україна, 01034, м. Київ, бул. Т. Шевченка 33-б
Опис	ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 01.12.2005 року. Фонд є державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Фонд заснований з метою забезпечення захисту інтересів фізичних осіб - вкладників банків.
Visa International Service Association	900 Metro Center Boulevard, Foster City, State of California, USA 94404
Опис	ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" є асоційованим членом Міжнародної платіжної системи Visa International з 28.02.2008 року. Міжнародної платіжної системи Visa International забезпечує проведення переказу коштів у межах платіжної системи, у тому числі між країнами.
Асоціація "Українські фондові торговці"	Україна, 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30
Опис	ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" є учасником СРО Асоціації "УФТ" з 18 серпня 2009 року. Асоціація "УФТ" здійснює діяльність як саморегульована організація ринку цінних паперів, що об'єднує юридичних осіб, що здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, а саме - діяльність з торгівлі цінними паперами.

--

3.7. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТОВ "Рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	21.12.2012	UABBB+ прогноз стабільний

3.8. Інформація про органи управління емітента

Органами управління ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" (надалі - БАНКУ) є:

1. Загальні збори акціонерів.

1.1. До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів належить прийняття рішень про:

- визначення основних напрямів діяльності БАНКУ та затвердження звітів про їх виконання;
- внесення змін та доповнень до Статуту БАНКУ;
- зміну розміру статутного капіталу БАНКУ (рішення про збільшення статутного капіталу БАНКУ, рішення про зменшення статутного капіталу БАНКУ);
- обрання та припинення повноважень членів Спостережної ради БАНКУ, Ревізійної комісії;
- затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Спостережної ради БАНКУ, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Спостережної ради БАНКУ;
- затвердження річних результатів діяльності БАНКУ, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії;
- розподіл прибутку;
- виділ та припинення діяльності БАНКУ (шляхом злиття, приєднання, поділу, перетворення), ліквідацію БАНКУ, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- затвердження розміру річних дивідендів;
- розміщення, деномінацію, дроблення або консолідацію акцій БАНКУ, про форму існування акцій БАНКУ;
- затвердження кошторисів витрат із забезпечення діяльності Спостережної ради та Ревізійної комісії БАНКУ;
- затвердження положень про Загальні збори акціонерів, про Спостережну раду, про Правління, про Ревізійну комісію, а також внесення змін до них;
- затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління БАНКУ;
- анулювання викуплених акцій;
- розміщення цінних паперів БАНКУ на суму, що перевищує 25% вартості активів БАНКУ;
- притягнення до майнової відповідальності членів Спостережної ради та Ревізійної комісії БАНКУ;
- прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії;
- викуп розміщених БАНКОМ акцій;
- з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів БАНКУ;
- вчинення значних правочинів та правочинів, щодо яких є заінтересованість, у випадках, передбачених чинним законодавством. В даному випадку значним вважається правочин, якщо ринкова вартість майна чи послуг, що є предметом правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності БАНКУ;
- вирішення інших питань згідно із статутом БАНКУ.

2. Спостережна рада у складі (станом на 31.12.2012 року):

Лагура С.М. - В.о. Голови Спостережної ради,
Гришка В.А. - Заступник Голови Спостережної ради,
Попова А.В. - член Спостережної ради,

2.1. До компетенції Спостережної ради БАНКУ належить:

- контроль за реалізацією основних напрямів діяльності БАНКУ, ухвалення стратегії БАНКУ, погодження річного бюджету, бізнес-планів та здійснення контролю за їх реалізацією;
- погодження проекту річного фінансового звіту БАНКУ до його оприлюднення та/або подання на розгляд Загальним зборам акціонерів;
- прийняття рішення щодо покриття збитків;
- прийняття рішень щодо використання фондів БАНКУ;
- затвердження ринкової вартості майна (у тому числі, акцій БАНКУ) у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- прийняття рішення про вчинення значних правочинів та правочинів, щодо яких є заінтересованість. В даному випадку значним вважається правочин, якщо ринкова вартість майна чи послуг, що є предметом правочину, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності БАНКУ.
- визначення ймовірності визнання БАНКУ неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, представництв БАНКУ, затвердження їх статутів і положень;
- призначення та звільнення Голови та членів Правління, затвердження організаційної структури Банку за поданням Правління;
- прийняття рішення про призначення особи, виконуючої обов'язки Голови Правління БАНКУ;
- прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або виконуючого його обов'язки від виконання його повноважень;
- контроль за діяльністю Правління БАНКУ;
- визначення умов оплати праці та матеріального стимулювання Голови Правління та членів Правління БАНКУ шляхом затвердження умов трудових договорів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди;
- оцінка роботи Голови Правління та Правління БАНКУ як колегіального органу;
- затвердження положень про службу внутрішнього аудиту, а також інші положення в межах своєї компетенції;
- призначення та звільнення корпоративного секретаря та затвердження Положення про корпоративного секретаря БАНКУ;
- прийняття рішень про участь БАНКУ у створенні банківських об'єднань та про участь у промислово-фінансових групах, заснування інших юридичних осіб з дотриманням вимог законодавства України;
- обрання аудитора та умов договору, що укладається з аудитором, в тому числі погодження розміру оплати його послуг; затвердження плану (графіку) проведення аудиторських перевірок, розгляд аудиторських звітів, контроль за усуненням недоліків, які були виявлені під час проведення перевірок;
- підготовка порядку денного Загальних зборів акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів акціонерів;
- прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів або за пропозицією Правління;
- визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів;
- призначення голови Загальних зборів акціонерів БАНКУ;
- обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства";

- прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним;
- прийняття рішення про продаж раніше викуплених БАНКОМ акцій;
- прийняття рішення про розміщення БАНКОМ цінних паперів (крім акцій);
- прийняття рішення про викуп розміщених БАНКОМ цінних паперів (крім акцій);
- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного Законом України "Про акціонерні товариства";
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна БАНКУ та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- надсилання акціонерам пропозицій про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій БАНКУ відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства";
- встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- надання дозволів на укладення договорів на суму, що перевищує Статутний капітал БАНКУ, з урахуванням положень п. 7.3.3.1 Статуту;
- надання дозволу на укладання угод, предметом яких є відчуження належного БАНКУ нерухомого майна, кредитних угод (в тому числі пов'язаних між собою кредитних угод) на суму, що перевищує 10 (десять) відсотків Статутного капіталу БАНКУ;
- надання Правлінню рекомендацій з питань розробки, укладення або внесення змін до колективного договору;
- прийняття рішення про списання з балансу БАНКУ основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварії чи стихійного лиха, зниклих внаслідок крадіжок або виявлених як нестача в результаті інвентаризації балансова вартість, яких становить більше 10 % Статутного капіталу;
- забезпечення функціонування належних систем внутрішнього контролю та управління ризиками, затвердження політики з управління ризиками, операцій з пов'язаними особами, політик і процедур, які забороняють (або обмежують) діяльність, відносини та ситуації, які можуть знизити якість корпоративного управління, зокрема конфлікт інтересів та операції з пов'язаними особами; Спостережна рада БАНКУ здійснює інші повноваження та приймає рішення з усіх питань, що делеговані їй Загальними зборами акціонерів БАНКУ.

3. Правління у складі:

Антонюка В.Є. - в.о. Голови Правління,

Верби Т.О. - член Правління,

Стеценко Н.А. - член Правління,

Худокормової М.І. - член Правління,

Гаврилюка В.М. - член Правління.

Омельченко О.В. - член Правління.

3.1. До компетенції Правління належить:

- організація та керівництво поточною діяльністю Банку;
- організаційне забезпечення (за рішенням Спостережної ради) скликання та проведення чергових та позачергових Загальних зборів акціонерів БАНКУ;
- затвердження погоджених Спостережною радою річного бюджету, бізнес-планів, програм фінансово-господарської діяльності БАНКУ;
- розробка та затвердження поточних планів і оперативних завдань БАНКУ та забезпечення їх реалізації;
- здійснення формування фондів, необхідних для проведення БАНКОМ статутної діяльності;
- створення постійно діючих робочих органів (комітетів, комісій), яким можуть бути делеговані окремі повноваження Правління, визначення порядку їх діяльності та призначення їх членів;
- складання та надання Спостережній раді річних звітів БАНКУ до їх оприлюднення та/або подання на розгляд Загальних зборів акціонерів;
- прийняття рішення про створення та ліквідацію відділень БАНКУ, затвердження положень про

- них, визначення переліку операцій відділень Банку ;
- затвердження внутрішніх нормативних документів БАНКУ (політики, положення, порядки, регламенти, процедури, інструкції, тощо), в тому числі тих, що визначають порядок та умови проведення банківських операцій, функції та діяльність структурних підрозділів БАНКУ, а також регулюють поточну діяльність БАНКУ, за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради БАНКУ;
 - підготовка звітів Правління для Спостережної ради БАНКУ щодо виконання основних напрямів розвитку БАНКУ, стратегічного плану БАНКУ, річних бюджетів, бізнес-плану, планів капіталізації та капітальних вкладень;
 - надання Спостережній раді пропозицій щодо організаційної структури Банку;
 - прийняття рішення щодо пропозицій відповідального працівника БАНКУ стосовно забезпечення виконання БАНКОМ вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом;
 - прийняття рішень про соціальне забезпечення та захист працівників БАНКУ;
 - прийняття рішення про надання благодійної допомоги та спонсорської підтримки, в межах сум затверджених Спостережною радою;
 - затвердження штатного розпису БАНКУ;
 - прийняття рішення про списання нестач та втрат товарно-матеріальних цінностей БАНКУ відповідно до чинного законодавства України;
 - прийняття рішень про списання з балансу БАНКУ основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварії чи стихійного лиха, зниклих внаслідок крадіжок або виявлених як нестача в результаті інвентаризації балансова вартість, яких становить - від 0,025 % до 10 %, включно статутного капіталу;
 - прийняття рішень та надання дозволів на реалізацію заставного майна, що було прийняте на баланс БАНКУ в рахунок погашення заборгованості за кредитами та іншими активними операціями;
 - прийняття рішень про відчуження майна БАНКУ, у тому числі щодо передачі майна в заставу для забезпечення його зобов'язань, в межах повноважень;
 - прийняття рішень про списання заборгованості (дебіторської заборгованості, заборгованості за цінними паперами, за кредитними операціями та нарахованими Банком доходами (процентами), що визнана Банком безнадійною згідно чинного законодавства України, за рахунок відповідного резерву, сформованого для відшкодування можливих втрат від зазначених операцій;
 - прийняття рішень про призначення на посаду та звільнення з посади керівників представництв, відділень та дочірніх підприємств;
 - прийняття рішень з питань поточного керівництва роботою, відділень, представництв, дочірніх підприємств та інших структурних підрозділів БАНКУ;
 - визначення системи, умов і розмірів оплати праці та стимулювання працівників БАНКУ, крім тих, що визначає Спостережна рада;
 - вирішення інших питань поточної діяльності БАНКУ, що винесені на розгляд Правління та/або повноваження щодо яких делеговані Правлінню Спостережною радою.

4. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ТОВ "Компанія "Єврорезерв""	25641935	01023Україна м. Київ вул. Шота Руставелі 16	0.000400000000
ТОВ "Компанія з управління активами "Прайм Тайм"	34148141	43020Україна м. Луцьк вул. Рівненська 48	9.273600000000

ТОВ "Комо-Експорт"	31226169	43010Україна м. Луцьк вул. Кременецька 38	9.484800000000
ТОВ "Спецпроект-Перспектива"	33731830	43000Україна м. Луцьк вул. Дубнівська 23	5.545600000000
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Лагур Сергій Миколайович	СО 255574 04.11.1999 Шевченківське РУ ГУ МВС України в м.Києві		15.908000000000
Івахів Степан Петрович	АС 066316 10.04.1996 Луцьке МУУМВС України у Волинській області		23.332000000000
Попов Андрій Володимирович	ВА 190179 14.02.1996 Слов'янське МВ УМВС України в Донецькій області		14.999600000000
Гаврилук Лариса Ростиславівна	АС 045423 18.07.1995 Ківерцівським РВ УМВС України у Волинській області		9.234000000000
Волинець Оксана Віталіївна	ВР 040669 01.11.2002 Луцьке МВ УМВС України у Волинській області		9.233600000000
Єремеев Євген Миронович	СР 614067 15.09.1999 Рівненським МВ УМВС України в Рівненській області		2.988000000000
Галушак Олег Ігорович	АС 158680 05.02.1997 Луцьке МУУМВС України у Волинській обл.		0.000400000000
Усього			100.000000000000

5. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці

За 2012 рік середньооблікова численність штатних працівників облікового складу ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" складала 177 осіб, із них 78 % мають вищу освіту.

Чисельність працівників, які працюють за сумісництвом складає 11 осіб. Річний фонд оплати праці штатних працівників склав 41810,00 тис.грн.

Кадрова політика ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" направлена на забезпечення банку персоналом високого рівня кваліфікації, здатним успішно та ефективно вирішувати поставлені завдання через систему підвищення кваліфікації персоналу, навчання, розвитку, мотивації персоналу і формування корпоративної культури. Уміння персоналу орієнтуватися на потреби клієнтів, формуванням здатності і готовності адаптуватися до швидко змінного ринку. Високий рівень кваліфікації працівників забезпечується за допомогою ретельного підбору фахівців, регулярної перевірки рівня їх професіоналізму, розробки та реалізації вимог щодо рівня необхідних знань, умінь і навичок по кожній посаді.

Діють програми навчання та підвищення кваліфікації персоналу через участь в семінарах, тренінгах, конференціях. Важливим завданням програми слід відзначити планування кар'єри спеціалістів, оцінку їхньої діяльності, просування, формування керівників із власних співробітників.

Основними чинниками зростання чисельності співробітників є розширення пропонованих банком продуктів і послуг, збільшення об'єму операцій, що проводяться та розвиток регіональної мережі банку.

6. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

6.1.1. Посада

Заступник Голови Спостережної ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Гришко Валерій Анатолійович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

СО 822279 04.10.2001 Шевченківське РУ ГУ МВС України в м. Києві

6.1.4. Рік народження**

1969

6.1.5. Освіта**

Вища, Київський державний економічний університет, кандидат економічних наук

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

19

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ "Банк інвестицій та заощаджень", Голова Правління.

6.1.8. Опис

Спостережна рада Банку здійснює такі основні функції:

- 1) призначає і звільняє Голову Правління Банку, членів Правління Банку та головного бухгалтера Банку;
- 2) контролює діяльність Правління Банку;
- 3) визначає зовнішнього аудитора;
- 4) встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 5) приймає рішення щодо покриття збитків;
- 6) приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв банку, затвердження їх статутів і положень;
- 7) затверджує умови оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління Банку;
- 8) готує пропозиції щодо питань, які виносяться на Загальні збори учасників;
- 9) вирішує питання про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Банку.
- 10) здійснює інші повноваження згідно Статуту Банку та делеговані Загальними зборами акціонерів Банку.

Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадовій особі на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Спостережної ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Попов Андрій Володимирович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

ВА 190179 14.02.1996 Слов'янське МВ УМВС України в Донецькій області

6.1.4. Рік народження**

1971

6.1.5. Освіта**

Вища, Київський національний економічний університет

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

6

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

АКБ "ТК Кредит", член Спостережної ради

6.1.8. Опис

Спостережна рада Банку здійснює такі основні функції:

- 1) призначає і звільняє Голову Правління Банку, членів Правління Банку та головного бухгалтера Банку;
- 2) контролює діяльність Правління Банку;
- 3) визначає зовнішнього аудитора;
- 4) встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 5) приймає рішення щодо покриття збитків;
- 6) приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв банку, затвердження їх статутів і положень;
- 7) затверджує умови оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління Банку;
- 8) готує пропозиції щодо питань, які виносяться на Загальні збори учасників;
- 9) вирішує питання про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Банку.
- 10) здійснює інші повноваження згідно Статуту Банку та делеговані Загальними зборами акціонерів Банку.

Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадовій особі на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Голова Ревізійної комісії

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Єрмакова Олена Владиславівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

СО 142892 03.08.1999 Харківським РУ ГУ МВС України в м. Києві

6.1.4. Рік народження**

1962

6.1.5. Освіта**

Вища, Київський державний університет ім. Т.Г. Шевченко

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

21

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ДП "Інформаційно-видавничий центр ДПС України", заступник генерального директора

6.1.8. Опис

Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю емітента.

Ревізійна комісія:

1. контролює дотримання БАНКОМ законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;
2. розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам акціонерів;
3. щонайменше раз на рік виносить на розгляд Загальних зборів звіт та висновок про результати перевірки фінансово-господарської діяльності та достовірності фінансової звітності БАНКУ за підсумками попереднього (звітного) року;
4. вносить на Загальні збори акціонерів або Спостережній раді БАНКУ пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності БАНКУ та захисту інтересів клієнтів.

Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.

Голова Ревізійної комісії у 2012 році обіймала посаду заступника генерального директора ДП "Інформаційно-видавничого центру ДПС України"; місцезнаходження підприємства: 04071, Україна, м. Київ, вул. Хорива, 24, Телефон: +380(44) 501-06-30

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадовій особі на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

В.о. Голови Правління, член Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Антонюк Володимир Євгенович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 679484 22.01.1998 Шевченківське РУ ГУ МВС України в м. Києві

6.1.4. Рік народження**

1962

6.1.5. Освіта**

Вища, Київський державний університет ім. Т.Г. Шевченко, економіст-математик

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

16

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ "Банк інвестицій та заощаджень" Заступник Голови Правління

6.1.8. Опис

В.о. Голови Правління керує діяльністю Правління і несе персональну відповідальність за ефективність його роботи;

без довіреності представляє Банк в усіх підприємствах, установах та організаціях як в Україні, так і за її межами;

видає обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку накази та розпорядження з питань діяльності Банку;

за винятком визначених чинним законодавством України та Статутом випадків, призначає та звільняє працівників Банку, визначає їх функціональні обов'язки і повноваження;

встановлює службові та посадові оклади, заохочує працівників, що відзначилися, накладає стягнення;

призначає заступників Голови Правління із складу Членів Правління Банку та визначає їх

функціональні обов'язки та повноваження;

призначає та звільняє, керуючих та головних бухгалтерів філій і представництв Банку та їх заступників;

затверджує порядок денний засідань Правління Банку;

у необхідних випадках, для виконання покладених на Банк функцій створює тимчасові або

постійно діючі комісії та комітети з числа найбільш компетентних працівників Банку;

для вирішення окремих питань, що входять до його компетенції, видає довіреності на право представництва інтересів Банку, укладення договорів, угод, вчинення інших дій, пов'язаних з набуттям Банком відповідних прав та прийняттям відповідних зобов'язань.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Головний бухгалтер, член Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Верба Тетяна Олександрівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 915423 12.01.1998 Московське РУ ГУ МВС України в м. Києві

6.1.4. Рік народження**

1964

6.1.5. Освіта**

Вища, Київський інститут народного господарства

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

16

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ЗАТ "СК "Єврорезерв"" радник з питань обліку та аудиту

6.1.8. Опис

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

Головний бухгалтер у межах своєї компетенції також здійснює керівництво роботою операційного департаменту; управління інформаційних технологій, з питань бухгалтерського обліку; управління бухгалтерського обліку; управління внутрішньобанківського контролю; управління методології з питань бухгалтерського обліку.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Правління, начальник управління інвестицій та корпоративних прав

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Стеценко Наталія Анатоліївна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 709350 06.03.1998 Залізничне РУ ГУ МВС України в м. Києві

6.1.4. Рік народження**

1964

6.1.5. Освіта**

Вища, Київський політехнічний інститут, Одеський фінансово-економічний коледж, Київський національний економічний університет

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

15

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ "Банк інвестицій та заощаджень", начальник управління інвестицій та корпоративного управління

6.1.8. Опис

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

Член Правління, начальник управління інвестицій та корпоративних прав у межах своєї компетенції відповідає також за організацію та рівень корпоративного управління емітента, інвестиційну діяльність, діяльність щодо організації випусків цінних паперів емітента, діяльність на фондовому ринку України.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Правління, керівник служби фінансового моніторингу,

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Худокормова Марія Ігорівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

МН 586855 12.02.2003 Жовтневим РВ ХМУ УМВС України в Харківській області

6.1.4. Рік народження**

1986

6.1.5. Освіта**

Вища, Університет банківської справи НБУ.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

2

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ЗАТ "ОТП Банк", економіст сектору фінансового моніторингу відділу фінансового моніторингу та контролю за дотриманням регулятивних вимог, з 28.04.2009 року займала посаду начальника

відділу ідентифікації клієнтів ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"

6.1.8. Опис

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

Член Правління, керівник служби фінансового моніторингу в межах своєї компетенції відповідає також за організацію та здійснення фінансового моніторингу за усіма напрямками діяльності емітента.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Правління, начальник відділу банківської безпеки

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Гаврилук Вадим Миколайович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 328903 16.11.1996 Харківським РУГУ МВС України в м. Києві

6.1.4. Рік народження**

1980

6.1.5. Освіта**

Освіта - вища, Міжнародний університет фінансів

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

3

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

АКБ "УкрСиббанк" - заступник начальника відділу супроводження продаж управління безпеки Київського регіону Департаменту безпеки, з 12.03. 2009 року займав посаду начальника відділу банківської безпеки ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"

6.1.8. Опис

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

Член Правління, начальник відділу банківської безпеки в межах своєї компетенції забезпечує запобігання будь-яких протиправних дій з боку третіх осіб по відношенню до акціонерів Банку, клієнтів Банку, його ділових партнерів та персоналу Банку, удосконалення та оптимізацію комплексної багаторівневої системи управління та контролю за господарською діяльністю Банку, окремими структурними підрозділами Банку та проведенням банківських операцій.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Правління, начальник департаменту з питань аналізу та управління ризиками

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Омельченко Олександр Вікторович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 087337 09.04.1996 Харківським РУГУ МВС України в м. Києві

6.1.4. Рік народження**

1974

6.1.5. Освіта**

Освіта - вища, Українсько-фінський інститут менеджменту і бізнесу

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

13

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Всеукраїнський акціонерний банк - начальник управління ринкових та операційних ризиків Департаменту з управління ризиками, з 21.10.2008 року займав посаду начальника департаменту з питань аналізу та управління ризиками ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"

6.1.8. Опис

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

Член Правління, начальник департаменту з питань аналізу та управління ризиками в межах своєї компетенції забезпечує впровадження системи управління ризиками, стратегічне планування, складання бюджету та оперативний контроль його виконання, організацію та контроль процесу складання та надання до НБУ статистичної звітності

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Спостережної ради, В.о. Голови Спостережної ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Лагур Сергій Миколайович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

СО 255574 04.11.1999 Шевченківським РУ ГУ МВС України в м. Києві

6.1.4. Рік народження**

1962

6.1.5. Освіта**

Вища, Київський інститут інженерів цивільної авіації, експлуатація повітряного транспорту, інженер-механік

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

17

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Президент ТОВ "Європа II"

6.1.8. Опис

Спостережна рада Банку здійснює такі основні функції:

- 1) призначає і звільняє Голову Правління Банку, членів Правління Банку та головного бухгалтера Банку;
- 2) контролює діяльність Правління Банку;
- 3) визначає зовнішнього аудитора;
- 4) встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 5) приймає рішення щодо покриття збитків;
- 6) приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв банку, затвердження їх статутів і положень;
- 7) затверджує умови оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління Банку;
- 8) готує пропозиції щодо питань, які виносяться на Загальні збори учасників;
- 9) вирішує питання про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Банку.
- 10) здійснює інші повноваження згідно Статуту Банку та делеговані Загальними зборами акціонерів Банку.

Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Член Спостережної ради	Попов Андрій Володимирович	ВА 190179 14.02.1996 Слов'янським МВ УМВС України в Донецькій області	04.08.2009	37499	14.999600000000	37499	0	0	0
Член Спостережної ради, В.о. Голови Спостережної ради	Лагур Сергій Миколайович	СО 255574 04.11.1999 Шевченківським РУ ГУ МВС України в м. Києві	12.05.2009	39770	15.908000000000	39770	0	0	0
Усього				77269	30.907600000000	77269	0	0	0

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних.

7. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
-	-	-----	21.03.2012	0	0.000000000000	0	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**		Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Лагур Сергій Миколайович	СО 255574 Шевченківським РУ ГУ МВС України в м. Києві		28.07.2009	39770	15.908000000000	39770	0	0	0
Івахів Степан Петрович	АС 066316 Луцьким МУУМВС України у Волинській області		28.07.2009	58330	23.332000000000	58330	0	0	0
Попов Андрій Володимирович	ВА 190179 Слов'янським МВ УМВС України в Донецькій області		01.02.2013	37499	14.999600000000	37499	0	0	0
Усього				135599	54.239600000000	135599	0	0	0

* Ззначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, ім'я, по батькові.

** Не обов'язково для заповнення.

8. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	31.03.2012	
Кворум зборів**	100.000000000000	
Опис	<p>Особа, що ініціювала проведення загальних зборів В.о. Голови Правління ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" Антонюк В.С. ПОРЯДОК ДЕННИЙ: 1. Обрання лічильної комісії. 2. Звіт Спостережної ради ПАТ ?Банк інвестицій та заощаджень?. 3. Звіт Правління ПАТ ?Банк інвестицій та заощаджень?. 4. Звіт та висновок Ревізійної комісії ПАТ ?Банк інвестицій та заощаджень? за результатами перевірки фінансово-господарської діяльності банку за 2011 рік. 5. Розгляд та затвердження аудиторського звіту про перевірку річної фінансової звітності ПАТ ?Банк інвестицій та заощаджень?. 6. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради, звіту Правління та звіту Ревізійної комісії ПАТ ?Банк інвестицій та заощаджень?. 7. Затвердження річного звіту ПАТ ?Банк інвестицій та заощаджень? за 2011 рік. 8. Затвердження порядку розподілу прибутку і збитків ПАТ ?Банк інвестицій та заощаджень? за результатами діяльності за 2011 рік. 9. Прийняття рішення про припинення повноважень членів Спостережної ради у зв'язку з їх переобранням. 10. Обрання членів Спостережної ради, затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Спостережної ради. 11. Затвердження Кодексу корпоративного управління ПАТ ?Банк інвестицій та заощаджень? По першому питанню порядку денного вирішили: Обрати лічильну комісію у складі - начальника юридичного управління ПАТ ?Банк інвестицій та заощаджень? Сабадашової Світлани Сергіївни, - начальника департаменту інформаційних технологій ПАТ ?Банк інвестицій та заощаджень? Дядюри Володимира Юрійовича. По другому питанню порядку денного вирішили: Затвердити Звіт Спостережної ради ПАТ ?Банк інвестицій та заощаджень? за 2011 рік. По третьому питанню порядку денного вирішили : Затвердити Звіт Правління ПАТ ?Банк інвестицій та заощаджень? за 2011 рік. По четвертому питанню порядку денного вирішили: Затвердити звіт та висновок Ревізійної комісії ПАТ ?Банк інвестицій та заощаджень? за результатами перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за 2011 рік. По п'ятому питанню порядку денного вирішили: Затвердити аудиторський звіт та висновок незалежної аудиторської перевірки аудиторською фірмою ТОВ ?BDO?, за результатами діяльності Товариства за 2011 рік. По шостому питанню порядку денного вирішили: Визнати діяльність Спостережної ради у 2011 році задовільною та як таку, що сприяла стабільній роботі Товариства, підвищенню його надійності та фінансової стабільності, збільшенню рівня капіталізації та регіональному розвитку. Визнати роботу Правління у 2011 році задовільною та як таку, що сприяла ефективній роботі Товариства, забезпеченню його прибуткової діяльності, низькому рівню проблемної заборгованості у кредитному портфелі Товариства, дотриманню економічних нормативів Національного банку України. Визнати діяльність Ревізійної комісії задовільною та як такою, що забезпечувала належний контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства. По сьомому питанню порядку денного вирішили: Затвердити річний звіт ПАТ ?Банк інвестицій та заощаджень? за 2011 рік. По восьмому питанню порядку денного вирішили: Затвердити розподіл прибутку Товариства, отриманого у 2011 році, в сумі 2136897 гривень 24 копійок., наступним чином: - згідно зі ст.19 ч.1 Закону України ?Про акціонерні товариства? та ст.36 Закону України ?Про банки і банківську діяльність? 5% прибутку, тобто 106 844 грн. 87 коп., перерахувати до резервного фонду Товариства; - решту 95% прибутку в сумі 2 030 052 грн. 37 коп. направити на виплату дивідендів акціонерам власникам простих іменних акцій Товариства. 31.03.2012 року провести засідання Спостережної ради Товариства для визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строку виплати дивідендів. По дев'ятому питанню порядку денного вирішили: Припинити повноваження усіх членів Спостережної ради Товариства з 31.03. 2012 року з метою їх наступного переобранням. По десятому питанню порядку денного вирішили: Обрати Спостережну раду Товариства у складі: Єремеев Ігор Миронович, ТОВ ?Компанія ?Єврорезерв?? (представник Гришко Валерій Анатолійович), Лагур Сергій Миколайович, Івахів Степан Петрович, Попов Андрій Володимирович. Укласти з новообраними Членами Спостережної ради Товариства цивільно-правові договори та трудові контракти на умовах згідно внутрішніх нормативних документів Товариства щодо функціонування Спостережної ради. Уповноважити Голову Спостережної ради, що буде обраний на першому засіданні новообраної Спостережної ради підписати цивільно-правові договори та трудові контракти з членами Спостережної ради Товариства. По одинадцятому питанню порядку денного вирішили: Затвердити Кодекс корпоративного</p>	

	управління ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" в редакції затвердженій рішенням Спостережної ради від 13 грудня 2011 року.
--	--

9. Інформація про дивіденди

	За результатами звітнього періоду		За результатами періоду, що передував звітньому	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	2473154.71	0.000	2030052.370	0.000
Нарахування дивідендів на одну акцію, грн.	9.89	0.000	8.120	0.000
Сума виплачених дивідендів, грн.	0	0.000	2030052.370	0.000
Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів	13.04.2013		31.03.2012	
Дата виплати дивідендів			03.04.2012	
Опис	<p>Річними загальними зборами акціонерів ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» від 13 квітня 2013 року було прийнято рішення про направлення 95% прибутку ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» за результатами діяльності за 2012 рік в сумі 2 473 154 гривень 71 коп. на виплату дивідендів акціонерам власникам простих іменних акцій ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень». Рішенням засідання Спостережної ради ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» від 13 квітня 2013 року затверджено: - дату складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за 2012 рік - 13 квітня 2013 року; - дивіденди сплачуються у термін до 13 жовтня 2013 року шляхом безготівкового перерахування коштів на поточні рахунки акціонерів власників простих іменних акцій згідно даних зведеного облікового реєстру власників цінних паперів наданого ПрАТ «ВДЦП» станом на 13 квітня 2013 року; - розмір дивідендів за результатами діяльності Товариства у 2012 році з розрахунку на одну просту іменну акцію складає 9,89 грн.</p>			

10. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	31752402
Місцезнаходження	04070 Україна Київська Подільський м. Київ вул. Межигірська, 1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	6
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Міжміський код та телефон	(044) 490-25-50
Факс	490-25-54
Вид діяльності	Послуги в області незалежної оцінки кредитоспроможності суб'єктів запозичень із визначенням кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою
Опис	Товариство надає послуги з незалежної оцінки кредитоспроможності суб'єктів позичань з присвоєнням кредитних рейтингів за українською національною шкалою. Здійснювало присвоєння та оновлення кредитного рейтингу ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" як фінансової установи. Включено до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств відповідно до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 10.04.2012 року № 530.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Всеукраїнський депозитарій цінних паперів
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	04107 Україна Київська Шевченківський м. Київ вул. Тропініна, 7 Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серія АВ № 498004
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	ДКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.11.2009
Міжміський код та телефон	(044) 585-42-40
Факс	585-42-40
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
Опис	Товариство здійснює діяльність з надання послуг депозитарної діяльності Депозитарію. Здійснювало депозитарний облік випуску та обігу акцій емітента.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	асоціація "Фондове партнерство"
Організаційно-правова форма	Асоціація
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	24258921
Місцезнаходження	01133 Україна Київська Печерський м. Київ вул. Щорса, 31

Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	A01 №768923
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Печерська районна державна адміністрація в м. Києві
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.02.2011
Міжміський код та телефон	(044) 522-88-08
Факс	522-85-53
Вид діяльності	Господарська асоціація, неприбуткове об'єднання, біржові операції з фондовими цінностями
Опис	Асоціація ставить своєю ціллю сприяння розвитку відкритого і рівно-доступного фондового ринку, забезпечення практики чесного ведення діяльності на фондовому ринку, впровадження правил і стандартів професійної поведінки, захист інтересів своїх членів, підтримання належного балансу між інтересами членів Асоціації та інвесторами. Пріоритетними завданнями Асоціації є захист інтересів та розвиток індустрії торгівлі цінними паперами через впровадження нових фінансових інструментів та ринків, розширення кола інвесторів, вдосконалення нормативної бази.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Асоціація "Українські фондові торговці"
Організаційно-правова форма	Асоціація
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	33338204
Місцезнаходження	49000 Україна Дніпропетровська - м. Дніпропетровськ вул. Леніна 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	22.05.2012
Міжміський код та телефон	(056) 373-97-84
Факс	373-97-81
Вид діяльності	Саморегульвна організація ринку цінних паперів на території України, що об'єднує юридичних осіб, що здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, а саме - діяльність з торгівлі цінними паперами.
Опис	Саморегульвна організація ринку цінних паперів на території України, що об'єднує юридичних осіб, що здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, а саме - діяльність з торгівлі цінними паперами. Асоціація є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами. Емітент отримав Свідоцтво учасника саморегульвної організації №787 від 18 серпня 2009 року. Метою діяльності Асоціації є забезпечення високого професійного рівня провадження діяльності на фондовому ринку та захист прав і законних інтересів учасників фондового ринку України, які здійснюють торгівлю цінними паперами.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ "BDO"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	20197074
Місцезнаходження	02121 Україна Київська Дарницький м. Київ Харківське шосе

	201/203
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0000010
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.09.2012
Міжміський код та телефон	(044) 393-26-87
Факс	393-2691
Вид діяльності	Діяльність у сфері бухгалтерського обліку та аудиту
Опис	ТОВ "ВДО" надає послуги у сфері: Проведення аудита фінансової звітності, підготовленої відповідно до МСФЗ, ЗПБУ США й національних П(С)БО України. Надає рекомендації відносно: - підтвердження точності й вірогідності фінансової та управлінської інформації відносно діяльності керівництва компанії; - фінансового контролю для поліпшення ведення бізнесу. Здійснює аудит фінансової звітності публічних акціонерних товариств, складеною згідно Національним Положенням (Стандартам) Бухгалтерського Обліку і Міжнародним Стандартам Фінансової Звітності для надання в Національній комісії з цінних паперів і фондового ринку.

11. Відомості про цінні папери емітента

11.1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
30.11.2010	1120/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000057756	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1000.000	250000	250000000.000	100.000000000000
Опис		На виконання вимог ст. 24 Закону України "Про акціонерні товариства" ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" 09.12.2009 року уклав з ПрАТ "Фондова біржа ПФТС" Договір про допуск цінних паперів до торгів. На виконання якого, акції прості іменні ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" 11.12.2009 року допущено до обігу на ПрАТ "Фондова біржа ПФТС" без включення до біржового реєстру.							

12. Опис бізнесу

Важливі події розвитку (в тому числі злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ)

ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» (юридична адреса: Україна, Київ 04119, вул. Мельникова, 83-Д) зареєстровано Національним банком України 09 серпня 2005 року.

Банк здійснює банківські операції відповідно до отриманої від НБУ Банківської ліцензії №221 від 24 жовтня 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №221-2 від 30.08.2012 року. З 01.12.2005 р. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника Фонду №174). З 2006 року Банк є учасником міжнародної платіжної системи SWIFT. У 2008 році Банк став асоційованим членом Міжнародної платіжної системи VISA International. В січні 2009 року Банком укладено угоду з Державною іпотечною установою, що дозволяє надавати довгострокові кредити позичальникам-фізичним особам на купівлю житла під достатньо низькі відсоткові ставки в гривні. В липні 2010 року ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» виграв конкурс Державного пенсійного Фонду України на виплату пенсій та грошової допомоги, а також конкурс на касове обслуговування чеків Державного Казначейства України. В травні 2012 року Банк став учасником об'єднаної мережі банкоматів «АТМОСфера». 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»). 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.

Банк є самостійною фінансовою установою, яка організаційно не входить до складу фінансово-промислових груп, не є дочірньою структурою інших організацій та не має часток в статутному капіталі інших компаній.

За 2012 рік було відкрито 2 нових відділення (в м. Києві), з урахуванням чого на кінець 2012 року регіональна мережа Банку була представлена 21 підрозділами (Головний офіс та 20 відділень). За час своєї діяльності Банк наростив активи до понад 2,14 мільярди гривень та за підсумками 2012 року впевнено входить в число найбільших шістдесяти провідних українських банків (51 місце за активами – згідно даних Асоціації українських банків), закріпивши за собою репутацію надійної та стабільної фінансової установи серед клієнтів та партнерів.

Про організаційну структуру емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі у відповідності з попереднім звітним періодом

Організаційна структура ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" включає наступні рівні:
Спостережна рада. Ревізійна комісія. Правління.

Департаменти.

Управління.

Відділи.

Основними структурними одиницями, що забезпечують повсякденну діяльність банку, є:

Департамент роздрібного бізнесу

Управління карткового бізнесу

Управління кредитування роздрібних клієнтів

Департамент кредитних і документарних операцій корпоративних клієнтів

Управління кредитування корпоративних клієнтів

Управління факторингу та документарних операцій

Відділ по залученню клієнтів

Управління оформлення та обліку кредитних та документарних операцій

Операційний департамент
Управління обслуговування суб'єктів господарювання
Управління валютного контролю
Управління обслуговування фізичних осіб та валютного контролю
Управління касових операцій
Департамент з питань аналізу та управління ризиками
Управління бюджетування та контролю ризиків
Управління фінансової звітності та контролю нормативів
Департамент інформаційних технологій
Управління розвитку та супроводження інформаційних систем
Управління технічного розвитку
Управління технічної підтримки регіональної мережі та користувачів інформаційних систем
Казначейство
Управління кореспондентських розрахунків
Управління супроводження міжбанківських операцій
Управління інвестицій та корпоративних прав
Управління бухгалтерського обліку внутрішньобанківських операцій
Управління бухгалтерського обліку з платіжними картками
Управління методології, ревізій та контролю;
Управління внутрішнього аудиту
Служба фінансового моніторингу.
Управління розвитку регіональної мережі
Управління банківської безпеки
Управління забезпечення діяльності банку

В порівнянні з попередньою структурою у 2012 році відбулися зміни в Організаційній структурі банку, а саме:

- реорганізація відділу управління методології та управління моніторингу та регламентів операцій в управління методології, ревізій та контролю;

- управління обслуговування суб'єктів господарювання та валютного контролю операційного департаменту розділено на два управління, управління суб'єктів господарювання та управління валютного контролю;

Розвиток мережі ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень":

Станом на 31.12.2012 року відкриті та функціонують такі відділення банку:

1. Волинське відділення ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", адреса 43000, Волинська обл. м. Луцьк, пр.Волі 33-а;
2. Миколаївське регіональне відділення ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень",адреса 54030, Миколаївська обл. м. Миколаїв, вул. Спаська 13/1;
3. Запорізьке регіональне відділення ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень",адреса 69032, м. Запоріжжя, пр. Леніна, буд.36;
4. Житомирське регіональне відділення ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень",адреса 10029, м. Житомир, вул. Щорса, буд.18;
5. Харківське регіональне відділення ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень",адреса 61052, Харківська обл. м. Харків, вул. Червоноармійська, буд.12.
6. Київське відділення №1 ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", адреса Київ, пр-т Возз'єздження, 15.
7. Луцьке відділення №1 ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", адреса Луцьк, пр.Перемоги, 15
8. Луцьке відділення №2 ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", адреса Луцьк, пр. Соборності,43
9. Херсонське регіональне відділення ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", адреса м. Херсон, пл.Свободи 4.
10. Ужгородське регіональне відділення ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", адреса м.Ужгород,вул.Швабська,67.
11. Львівське регіональне відділення ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", адреса Львів, вул.Словацького, 3/2

12. Івано-Франківське регіональне відділення ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" адреса: м.Ів.Франківськ вул.Грушевського 22а .
13. Чернівецьке регіональне відділення ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" адреса: Чернівці, вул.Головна, б.97
14. Кіровоградське регіональне відділення ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" адреса: 25001, Україна, м.Кіровоград, вул. Велика Перспективна (Карла Маркса), 23/13
15. Одеське регіональне відділення "Банк інвестицій та заощаджень" адреса: 65125, м. Одеса, вул. Катерининська, 75
16. Дніпропетровське регіональне відділення ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" адреса: Дніпропетровськ, вул.К.Маркса, б.88
17. Донецьке регіональне відділення ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" адреса: Донецьк, вул.Університетська, б.26
18. Сімферопольське регіональне відділення ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" адреса: Сімферополь, вул.Гагаріна, б.21а
19. Київське відділення №2 ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" адреса: 03150, м.Київ, вул. В. Васильківська, 65
20. Київське відділення №3 ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" адреса: м.Київ, вул. Виборзька 103.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

У звітному періоді до ПАТ "Банк інвестиції та заощаджень" не надходили пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

В своїй обліковій політиці банк керується принципами достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (фактичної) собівартості. Облікова політика банку в частині методів оцінки активів і зобов'язань та створення резервів на покриття можливих втрат реалізується відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно - правових актів Національного банку України та міжнародних стандартів фінансової звітності.

1. Основні засоби

У фінансовому обліку Банку основні засоби під час первісного визнання оцінюються за первісною вартістю, яка складається з ціни придбання, мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат безпосередньо пов'язаних з їх придбанням та доведенням до стану, у якому актив придатний для використання за призначенням. Первісна вартість необоротних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних з їх поліпшенням (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція, удосконалення тощо) цих необоротних активів у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченого зносу.

Витрати, що здійснюються для ремонту та підтримання об'єкта необоротних активів у придатному для їх використання стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від такого використання, відносяться Банком на збільшення вартості об'єктів основних засобів у сумі, що перевищує 10 відсотків сукупної балансової вартості всіх груп основних засобів, що підлягають амортизації в податковому обліку, на початок звітного податкового року.

Сума витрат на ремонт (капітальний, поточний) основних засобів, що не перевищує 10 відсотків сукупної балансової вартості всіх груп основних засобів, що підлягають амортизації в податковому обліку, на початок звітного податкового року, відноситься Банком на витрати

періоду, у якому здійснений ремонт та обліковуються за відповідними рахунками 7 класу.

Нарахування амортизації (зносу) необоротних активів здійснюється прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу. У 2012 році метод амортизації не змінювався.

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 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.

Основні засоби первісною вартістю до 2500,00 гривень включно відносяться до малоцінних необоротних активів. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100% його вартості.

Зміна норм амортизації та строків корисного використання об'єктів основних засобів у звітному 2012 році Банком не здійснювалась.

Протягом звітного 2012 року Банк не здійснював переоцінку основних засобів, відповідно розмір активів та власного капіталу не збільшувались.

Станом на 31 грудня 2012 року в Банку відсутні збільшення або зменшення, які б виникали в результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або створених безпосередньо у власному капіталі.

2. Запаси матеріальних цінностей

До складу запасів матеріальних цінностей Банку включаються матеріальні цінності (господарські матеріали і малоцінні та швидкозношувані предмети), що призначені для забезпечення безперервної роботи Банку, надання послуг, та використовуються не більше ніж один рік.

Малоцінними та швидкозношуваними предметами вважаються матеріальні цінності з терміном використання до 1 року і вартістю до 500 грн.

Запаси матеріальних цінностей відображаються в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, уключаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі (окрім тих, що згодом відшкодовуються банку) і не переоцінюються.

Для визначення вартості одиниці запасів матеріальних цінностей (однорідних, придбаних за різними цінами матеріальних цінностей, виданих в експлуатацію або для реалізації та оцінки їх кінцевих запасів) застосовуються метод ?перше надходження - перший видаток? (ФІФО), який передбачає, що цінності, які надійшли першими, першими і передаються в експлуатацію.

3. Фінансові інвестиції (інвестиції в асоційовані та дочірні компанії)

До інвестицій в асоційовані та дочірні 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 та дочірні 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.

За інвестиціями в дочірні компанії, облік яких здійснюється за собівартістю з урахуванням зменшення корисності, інвестор складає консолідовану фінансову звітність.

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 та дочірні компанії.

Текст аудиторського висновку

Звіт незалежних аудиторів
щодо фінансової звітності ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"
Звіт незалежного аудитора
Акціонерам та керівництву
ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень»

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 і нормативних актів

Звіт, підготовлений відповідно до «Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів», затвердженого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1360 від 29 вересня 2011 року.

1. На нашу думку, вартість чистих активів Банку станом на 31 грудня 2012 року відповідає вимогам чинного законодавства, а саме частині третій статті 155 Цивільного кодексу України, у всіх суттєвих аспектах.
2. На нашу думку, інформація, що розкривається Банком та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю станом на 31 грудня 2012 року, не містить суттєвих невідповідностей.
3. На нашу думку, твердження управлінського персоналу Банку, що виконання Банком значних правочинів за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, було здійснено відповідно вимогам чинного законодавства, у всіх суттєвих аспектах, наведено достовірно.
4. Під час планування і виконання аудиторських процедур, ми провели оцінку стану корпоративного управління для висловлення думки щодо його впливу на повноту та відповідність фінансової звітності Банку, а не з метою висловлення думки щодо відповідності стану корпоративного управління Банку вимогам чинного законодавства України, відповідно, ми не помітили нічого суттєвого, що могло б змусити нас вважати, що твердження управлінського персоналу Банку щодо відповідності стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту, у всіх суттєвих аспектах, не відповідає вимогам чинного законодавства.
5. Під час планування і виконання аудиторських процедур, ми провели ідентифікацію та оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства, для визначення їх впливу на повноту та відповідність фінансової звітності Банку шляхом розгляду заходів внутрішнього контролю, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку, відповідно, ми не помітили суттєвих проблем, пов'язаних з ідентифікацією та оцінкою ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства, які потребують розкриття в даному аудиторському висновку.

Київ, 5 квітня 2013 року

Балченко С.О.
Директор ТОВ «БДО»
Сертифікат № 0040 дійсний до 01.01.2015 року

Товариство з обмеженою відповідальністю «БДО»
Юридична адреса: м. Дніпропетровськ, вул. Серова, 4, телефон 370-30-43
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.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що надають послуги на ринку цінних паперів серії АВ №000055, від 21.02.2012 року.

Договір на надання аудиторських послуг № 130/17А від 15.10.2012 р.

Термін проведення аудиту з 21.01.2013 по 05.04.2013.

Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформація про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його положення на ринку; інформація про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків в загальному об'ємі постачання

ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» є універсальним комерційним банком.

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;

- 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.

Клієнтами Банку є юридичні особи (без галузевого обмеження), фізичні особи, бюджетні установи. На кінець 2012 року кількість клієнтів становила понад 14,8 тисяч, у тому числі: фізичних осіб – понад 13,8 тисяч, юридичних осіб – понад 0,9 тисяч.

Сезонність бізнесу, яким займається Банк, не притаманна.

Основні ринки надання послуг – регіони України, в яких Банк територіально представлений. Рівень конкуренції галузі, в якій Банк здійснює свою діяльність, є високим.

Рівень впровадження Банком нових технологій (управлінських та інформаційних) є досить високим та повністю відповідає обсягам та складності послуг, що Банк надає своїм клієнтам.

Підвищенню рівня іновативності банківських продуктів буде також сприяти впровадження для клієнтів послуг з інтернет-банкінгу (процес впровадження розпочався з осені 2011 року).

Асортимент послуг, що надає Банк, постійно поширюється та вдосконалюється, що дозволяє максимально повно задовольнити інтереси клієнтів в швидкому та якісному банківському обслуговуванні. На сьогодні Банк надає своїм клієнтам весь спектр банківських послуг: розрахунково-касове обслуговування, кредитування, прийом вкладів на депозити, операції з цінними паперами, валюто обмінні операції та інші операції, які є традиційними для універсального банку.

Стратегія управління ризиками Банку базується на принципі забезпечення прибуткової діяльності і направлена на дотримання оптимального відношення між прибутковістю бізнес-напрямків діяльності Банку та рівнем прийнятих Банком ризиків. Серед ризиків, вплив яких на діяльність Банку найбільш відчутний, слід виділити: кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик (валютний ризик, процентний ризик, цінновий ризик), операційний ризик. Управління зазначеними ризиками здійснюється Банком комплексно відповідно до внутрішніх політик, положень методик тощо. Система управління ризиками передбачає участь усіх рівнів менеджменту Банку:

Спостережна рада Банку (затверджує стратегію/бюджет Банку та основні положення з управління ризиками), Правління Банку (здійснює поточне управління діяльністю Банку, у тому числі з метою мінімізації ризиків), Департамент з питань аналізу та управління ризиками (здійснює комплексне управління усіма ризиками). Серед основних методів, які Банк застосовує для захисту від негативного впливу ризиків, слід виділити: комплексний аналіз діяльності позичальника, встановлення лімітів, ГЕП-аналіз, VAR-методологія, бек-тестування, стрес-тестування, використання інструментів хеджування, страхування, наявність плану дій на випадок кризи ліквідності тощо.

Стратегічні задачі Банку на 2011-2013 рр. (відповідно до Стратегії розвитку ПАТ “Банк інвестицій та заощаджень” на 2011-2013 рр.):

* Входження в 50 найбільших банків України за основними фінансовими показниками та в число “середніх банків” (або третю групу) за класифікацією НБУ;

* Розвиток карткового бізнесу на основі сучасних інтернет-технологій та використання кредитування корпоративних клієнтів мають стати ключовими інструментами Банку для нарощування обсягу залишків на поточних рахунках клієнтів (що дозволить здешевити вартість пасивів);

* Збільшення ресурсної бази за рахунок коштів бюджетних установ, страхових компаній та приватних підприємств;

* Розширення співробітництва з державними установами (кредитування за рахунок коштів Національного банку України, Державної іпотечної установи, касове обслуговування Державного

казначейства України, виплата пенсій та грошової допомоги);

* Збільшення лімітів за міжбанківськими операціями, що встановлюються на ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» іншими банками;

* Здійснювати кредитні операції з мінімальним кредитним ризиком для Банку (для корпоративного бізнесу – кредитування пріоритетних секторів економіки; для роздрібного бізнесу – кредитування під заставу нерухомості, автомобіля, депозитів та карткове кредитування позичальників, які є працівниками підприємств, що обслуговуються в Банку по зарплатному проекту);

* Розширення регіональної мережі Банку.

Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, її вартість і спосіб фінансування

Банком з 2007 по 2013 рік було придбано основних засобів за первісною вартістю на суму 38413 тис. грн., з них будинки та споруди - 15679 тис. грн., обладнання та меблі - 13679, транспортні засоби - 1926 тис. грн. та нематеріальних активів на суму 2498 тис. грн..

Також за цей час було відчужено активів на загальну суму 6245 тис. грн., з них будинки та споруди на суму 1880 тис. грн. та транспортні засоби на суму 371 тис. грн., капітальні вкладення в орендовані основні засоби на суму 3479 тис. грн.

Банк не планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з її господарською діяльністю.

Інформація про основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, інформація щодо планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, в тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностичні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Банк орендує приміщень, загальною площею 3823,6 м.кв. в тому числі:

- для головного офісу в м. Києв площею 977,7 м.кв.

- для відділень банку в м. Києві, містах Луцьк, Херсон, Харків, Ужгород, Івано-Франківськ, Львів, Миколаїв, Чернівці, Кировоград, Одеса, Дніпропетровськ, Сімферополь, Донецьк загальною площею 2845,9 м.кв. вартість яких, за договорами оренди, становить 44649 тис. грн..

Станом на 01.01.2013 р. основними засобами емітента виробничого призначення (за залишковою вартістю) є власні основні засоби, а саме:

Будівлі та споруди - 13729 тис. грн.;

Земельна ділянка - 13 тис. грн.;

Машини та обладнання - 4363 тис. грн.;

Транспортні засоби - 821 тис. грн.;

інші - 1945 тис. грн.

Екологічні питання не можуть позначитись на використанні активів емітента. Банк не має планів капітального будівництва.

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» здійснює свою діяльність згідно чинного законодавства України. Будь-які зміни в законодавстві України, що регулюють банківську діяльність, напряму впливають і на діяльність Банку (як і на будь-який український комерційний банк). Протягом звітного 2012 року ступінь залежності Банку від законодавчих та/або економічних обмежень був аналогічним в порівнянні з іншими банками України.

Але навіть незважаючи на певні законодавчі та економічні обмеження в 2012 році, за підсумками

звітнього року Банк відрізнявся від інших українських банків високою якістю кредитного портфелю, прибутковою діяльністю та достатнім рівнем ліквідності.

Інформація про факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства

Протягом 2012 р. штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства не було ні нараховано, ні сплачено.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» здійснює зважену політику щодо управління активами та пасивами. Фінансування активних операцій забезпечується за рахунок фінансування з різних джерел: кошти юридичних та фізичних осіб, кошти бюджетних установ, цінні папери власного боргу, кошти учасників (статутний капітал). Значення обов'язкового економічного нормативу Н2 «адекватність регулятивного капіталу» на 01.01.2013 р. становило 20,16% (при мінімально допустимому значенні – 10%), що вказує на достатність робочого капіталу для поточних потреб Банку.

При управлінні ліквідністю Банк дотримується консервативного підходу: надання кредитів здійснюється лише за рахунок адекватного (за строками) фінансування депозитами клієнтів (або іншими джерелами), що дозволяє мати збалансований ГЕП-розрив ліквідності та мінімізувати ризик ліквідності.

Інформацію про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітнього періоду (загальний підсумок) та про очікувані прибутки від виконання цих договорів

На кінець звітнього періоду ПАТ "Банк інвестиції та заощаджень" укладені 64 кредитні угоди (контракти) щодо надання кредитних коштів в рамках відкритих кредитних ліній на загальну сумму 70911745,89 гривень. Очікуванні прибутки від виконання зазначених договорів становлять 19102105,92 гривні.

Стратегію подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» здійснює свої операції згідно затвердженої Стратегії розвитку Банку на 2011-2013 рр. та Бюджету Банку на 2013 рік (що є уточнюючим документом до Стратегії). За підсумками 2013 року планується посилити позиції Банку на ринку банківських послуг, шляхом ефективного використання існуючих основних конкурентних переваг (високий рівень надійності (навіть в умовах кризи), достатній рівень капіталізації та ліквідності, прибуткова діяльність), а також за рахунок помірнього розширення регіональної мережі Банку. Зокрема, в 2013 році планується завершити впровадження інтернет-банкінгу для приватних осіб та розпочати впровадження інтернет-банкінгу для юридичних осіб. Також, одними із важливих завдань на 2013 рік є – входження у 3-ю групу банків за розміром активів (згідно класифікації НБУ) та в ТОП-50 за основними показниками в рейтингу АУБ. Крім того, стратегічною ціллю діяльності Банку є активне співробітництво з ЄБРР та іншими міжнародними організаціями для набуття статусу уповноваженого банку з кредитування ММСП в Україні. Всі ці переваги мають бути використані керівництвом Банку при роботі по залученню клієнтів та збільшенню ринкових позицій ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» по основним показникам діяльності.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

Наукових досліджень та розробок Банк не проводить. Однак, для забезпечення сучасного та якісного обслуговування клієнтів, Банк постійно здійснює маркетингові дослідження по вивченню ринку банківських та інших фінансових послуг як України так і зарубіжжя. Це дає змогу виявити

найперспективніші з них та застосовувати їх для задоволення потреб клієнтів Банку, нарощуванню клієнтської бази та підвищення прибутковості діяльності.

Галузеві аналізи та маркетингові дослідження дають змогу Банку створювати найбільш сучасні комплексні банківські продукти, що в свою чергу є каталізатором розвитку найбільш важливих галузей економіки країни. А саме, нові кредитні програми фінансування сільського господарства, нафтодобувного та переробного бізнесу, харчової промисловості та торгівлі, що і є головними напрямками діяльності Банку, підвищують якість та конкурентоздатність економічного середовища країни.

Витрати на проведення маркетингових та аналітичних досліджень є складовою частиною оплати праці працівників Банку, що відповідають за розвиток даного напрямку.

Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства або його посадові особи (дата відкриття провадження у справі, сторони, зміст та розмір позовних вимог, найменування суду, в якому розглядається справа, поточний стан розгляду). У разі відсутності судових справ про це зазначається

За звітний період за участю Публічного акціонерного товариства "Банк інвестицій та заощаджень" (надалі - Банк) розглядалось 6 позовних заяв на загальну суму 505 052,54 грн., по яких Банк є позивачем у 5-ти справах на загальну суму 478 275,14 грн. та відповідачем у справі на суму 26 777,40 грн.

Станом на 31.12.2012 року по зазначених позовах на користь Банку винесено судові рішення на загальну суму 282 914,97 грн., на розгляді суду залишалось 2 позовні заяви за участю Банку на загальну суму 91 845,45 грн., а саме:

Позивач: ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"

Відповідачі: Коваль О.О., Астапович В.В., Коріновський О.Б.

Предмет позову: стягнення заборгованості за кредитним договором

Сума позовних вимог: 91 845,45 грн.

Дата порушення провадження у справі: 03.12.2010 р.

Стан розгляду справи: на розгляді Центрального районного суду м. Миколаєва

Позивач: ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"

Відповідачі: Ільїнова Н.Ю., Дюбіна Т.П.

Предмет позову: визнання недійсним договору купівлі-продажу земельної ділянки

Сума позовних вимог: нематеріальний спір

Дата порушення провадження у справі: 13.12.2012 р.

Стан розгляду справи: на розгляді Обухівського районного суду Київської області

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

Протягом своєї діяльності ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» показує стабільне зростання основних показників діяльності банківської установи. Так, за три останні звітні роки (2010-2012 рр.) чисті активи Банку зросли на 545,2 млн. грн. (до 2,1 млрд.грн.), у т.ч. за останній рік на 236,4 млн.грн. або на 12,4%. Дане зростання обумовлено нарощенням ресурсної бази виключно на внутрішньому ринку України. Основними складовими ресурсної бази Банку є власний капітал та кошти клієнтів: за 2012 рік темп приросту за ними, відповідно, становив: 0,2% та 5%.

Зважена кредитна політика щодо відбору та оцінки фінансового стану позичальників дозволяє банку мінімізувати можливі втрати при здійсненні кредитних операцій. Проблемна/прострочена заборгованість за кредитами, наданим клієнтам, на кінець 2012 року становить 0,02% кредитного портфелю (тоді як у середньому по банківській системі України – близько 6,4%).

Значення нормативу адекватності регулятивного капіталу банку на кінець 2012 року становило 20,16% (при мінімально необхідному рівні 10%), що свідчить про високий рівень захищеності від можливих фінансових втрат.

Питома вага високоліквідних активів (каса та коррахунки в інших банках) в чистих активах на

кінець 2012 року становить 12%, що дозволяє Банку впевнено себе почувати в умовах перманентної нестабільності на фінансових ринках та не бути залежним від міжбанківських ресурсів при фондуванні активних операцій.

Протягом усіх років своєї діяльності ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» залишається високоприбутковою та рентабельною установою. Обсяг отриманого чистого прибутку за результатами діяльності в 2012 році становив 4,352 млн.грн.

Прибуткова діяльність та низький рівень прострочених кредитів в кредитному портфелі протягом усього періоду свого існування свідчить про здатність Банку ефективно управляти активами та пасивами, а достатній рівень капіталізації та ліквідності – про високий рівень фінансової стійкості, про що свідчить і наявний кредитний рейтинг Банку («інвестиційний рівень» – ВВВ+ з прогнозом «стабільний») та рейтинг надійності банківських депозитів («4-», що відповідає рівню «висока надійність»).

13. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента

13.1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	22172.000	20858.000	43570.000	44649.000	65742.000	65507.000
будівлі та споруди	14267.000	13729.000	43570.000	44649.000	57837.000	58378.000
машини та обладнання	4375.000	4363.000	0.000	0.000	4375.000	4363.000
транспортні засоби	455.000	821.000	0.000	0.000	455.000	821.000
інші	3075.000	1945.000	0.000	0.000	3075.000	1945.000
2. Невиробничого призначення:	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
будівлі та споруди	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
машини та обладнання	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
транспортні засоби	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
інші	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
Усього	22172.000	20858.000	43570.000	44649.000	65742.000	65507.000
Опис	<p>До складу інших основних засобів увійшли основні засоби, які не увійшли до перших трьох груп, а саме земельна ділянка (13 тис. грн.), інструменти, прилади, інвентар (меблі) та інші основні засоби та інші необоротні матеріальні активи. Первісна вартість основних засобів станом на 01.01.2013 р. становить 36224 тис. грн. В тому числі: будівлі, споруди 16 205 тис. грн.; машини та обладнання 10 848 тис. грн.; транспортні засоби 1854 тис. грн.; земельна ділянка 13 тис. грн.; інші основні засоби 7 304 тис. грн. Станом на 01.01.2013 р. сума нарахованого зносу становила 15366 тис. грн.. В тому числі: будівлі, споруди 2 476 тис. грн.; машини та обладнання 6 485 тис. грн.; транспортні засоби 1 033 тис. грн.; на земельну ділянку знос не нараховується; інші основні засоби 5 372 тис. грн.</p> <p>Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу. Строк корисного використання основних засобів встановлюється постійно діючою комісією для кожної групи основних засобів окремо при їх вводити в експлуатацію, враховуючи їх розрахункові потужності, фізичну продуктивність, вартісні ознаки, а саме для: будівель та споруд до 30 років; машин та обладнання від 4 до 5 років; транспортних засобів до 5 років; земельна ділянка не амортизується; інших основних засобів від 4 до 12 років. Всі основні засоби використовуються в господарській діяльності банку за призначенням і знаходяться в задовільному стані, здійснюється їх своєчасне технічне обслуговування.</p>					

13.3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	156333.298	X	X
у тому числі:				
міжбанківський кредит	25.12.2012	50000.000	16.000000000000	17.01.2013
міжбанківський кредит	25.12.2012	47000.000	11.000000000000	08.01.2013

міжбанківський кредит	28.12.2012	30000.000	12.000000000000	31.01.2013
міжбанківський кредит	28.12.2012	3996.500	6.000000000000	03.01.2013
міжбанківський кредит	28.12.2012	7993.000	5.000000000000	03.01.2013
міжбанківський кредит	28.12.2012	7993.000	5.000000000000	03.01.2013
міжбанківський кредит	28.12.2013	394.740	6.000000000000	09.01.2013
міжбанківський кредит	25.12.2012	526.320	5.500000000000	09.01.2013
міжбанківський кредит	18.10.2012	8429.738	0.100000000000	28.01.2013
Зобов'язання за цінними паперами	X	0.000	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0.000	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0.000	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0.000	X	X
за вексями (всього)	X	0.000	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0.000	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0.000	X	X
Податкові зобов'язання	X	725	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0.000	X	X
Інші зобов'язання	X	1702787.702	X	X
Усього зобов'язань	X	1859846	X	X
Опис:	-			

15. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення у стрічці новин	Вид інформації
1	2	3
31.03.2012	02.04.2012	Відомості про проведення загальних зборів
19.11.2012	19.11.2012	Відомості про проведення загальних зборів

ІНФОРМАЦІЯ
про стан корпоративного управління
ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2012	1	0
2	2010	4	3
3	2009	5	4

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія	X	
Акціонери		X
Реєстратор		X
Депозитарій		X
Інше (запишіть): -	Ні	

Який орган здійснював контроль за ходом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків	X	

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук	X	
Інше (запишіть): -	Ні	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Внесення змін до статуту товариства	X	
Прийняття рішення про зміну типу товариства		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання голови та членів наглядової ради, прийняття рішення про припинення їх повноважень		X
Обрання голови та членів ревізійної комісії (ревізора), прийняття рішення про		X

дострокове припинення їх повноважень		
Інше (запишіть): -		Ні

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні) Ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	3
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	1
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	1

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 75

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	Спостережна рада вирішує усі питання діяльності емітента у повному складі без створення комітетів	
Інші (запишіть)	Спостережна рада вирішує усі питання діяльності емітента у повному складі без створення комітетів	

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду або відділ, що відповідає за роботу з акціонерами? (так/ні) Так

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)	-	

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): Бездоганна ділова репутація.	X	

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)		-

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію? (так/ні)

Так

Кількість членів ревізійної комісії 3 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1.00

Які посадові особи акціонерного товариства відповідають за зберігання протоколів загальних зборів акціонерів, засідань наглядової ради та засідань правління?

	Загальні збори акціонерів	Засідання наглядової ради	Засідання правління
Члени правління (директор)	Ні	Ні	Ні
Загальний відділ	Ні	Ні	Ні
Члени наглядової ради (голова наглядової ради)	Ні	Так	Ні
Юридичний відділ (юрист)	Ні	Ні	Ні
Секретар правління	Ні	Ні	Так
Секретар загальних зборів	Ні	Ні	Ні
Секретар наглядової ради	Ні	Ні	Ні

Корпоративний секретар	Так	Ні	Ні
Відділ або управління, яке відповідає за роботу з акціонерами	Ні	Ні	Ні
Інше(запишіть): За зберігання протоколів Спостережної ради відповідає Заступник Голови Спостережної ради.	Ні	Так	Ні

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Так	Так	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Так	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу чи бюджету	Так	Так	Так	Ні
Обрання та відкликання голови правління	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та відкликання членів правління	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та відкликання голови наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та відкликання членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та відкликання голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів правління	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів правління	Ні	Так	Так	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Так	Ні	Ні
Затвердження аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Так	Так	Так	Ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	

Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган (правління)	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства	X	
Положення про ревізійну комісію	X	
Положення про акції акціонерного товариства	X	
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	У емітента існують положення про усі структурні підрозділи та комітети.	

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних ДКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Ні	Так	Так	Так	Ні
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Так	Ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Так	Так	Ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку? (так/ні) Ні

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів	X	
Наглядова рада	X	
Правління або директор		X
Інше (запишіть)	-	

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Так

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	У зв'язку з ротацією аудиторських компаній	

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія	X	
Наглядова рада	X	
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	Перевірку фінансово-господарської діяльності здійснював Національний банк України, Податкова інспекція, Пенсійний фонд, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів	X	
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	-	

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій	X	
Кредити банків	X	
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): Залучення депозитів фізичних та юридичних осіб.	X	

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років*?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	X
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) Так

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Ні

З якої причини було змінено особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України (далі - особа)?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень особи		X
Не задовольняли умови договору з особою		X
Особу змінено на вимогу:		
акціонерів		X
суду		X
Інше (запишіть)	Інші причини відсутні	

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Так

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 13.12.2011 ; яким органом управління прийнятий: Затверджений засіданням Спостережної ради та загальних зборів акціонерів.

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Так; укажіть яким чином його оприлюднено: Розміщено на власному сайті в мережі Інтернет.

Інформація щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" притримується принципів та правил корпоративного управління у відповідності до вимог чинного законодавства України. Дотримання Кодексу корпоративного управління викладене у Звіті про корпоративне управління.

Звіт про корпоративне управління*

Мета провадження діяльності фінансової установи

Метою провадження діяльності ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" (надалі за текстом ? Банк) є накопичення та використання капіталу Банку та залучених коштів для сприяння всебічному економічному розвитку суспільства та структурній перебудові народного господарства України, підвищенню ефективності суспільного виробництва, освоєнню досягнень науково-технічного прогресу, міжнародному співробітництву, зміцненню грошового обігу, а також одержання прибутку в інтересах Банку та його акціонерів

Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

Станом на 31.12.2012 року власниками істотної участі є: Лагур Сергій Миколайович - 15,9 % статутного капіталу, Івахів Степан Петрович - 23,33% статутного капіталу та Попов Андрій Володимирович - 14,99% статутного капіталу. Усі власники істотної участі в Банку отримали дозвіл Національного банку України на володіння істотною участю в Банку та відповідають встановленим законодавством України вимогам. Протягом звітнього року змінилась пряма участь у статутному капіталі акціонера Попова А.В. (збільшилась з 8% до 14,99%, без зміни опосередкованої участі, яка становить 15%).

Факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

За звітний 2012 рік та усі попередні роки відсутні факти порушення членами Спостережної ради та Правління Банку внутрішніх правил, що могли б призвести до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.

Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або відсутність таких заходів.

Протягом звітнього 2012 року заходів впливу до банку, членів Спостережної ради па Правління Банку не застосовувалось.

Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або відсутність такої системи.

Система управління ризиками ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» побудована відповідно до вимог та рекомендацій Національного банку України та з урахуванням основних положень Базельської Угоди про капітал (Базель-2). Так, політика по управлінню ризиками реалізується через функціонування в Банку таких комітетів: 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, Служба безпеки Банку спільно з Юридичним управлінням проводять роботу з проблемною заборгованістю (soft/hard & legal collection). 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).

Інформація щодо результатів функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю).

В банку існує управління внутрішнього аудиту у складі 2-х працівників. Управління підпорядковується Спостережній раді банку та здійснює контроль за поточною діяльністю Банку з урахуванням ризиків, які виникають, або мають можливість виникнути в результаті діяльності.. Робота управління здійснюється на підставі планів роботи, які складаються 2 рази на рік (на кожне півріччя окремо). За 2012 рік управління проведено 13 аудиторських перевірок по, яким надано окремі рекомендації. Крім того управління приймало участь в сприянні проведенню аудита фінансової звітності, здійснюваної зовнішнім аудитором.

Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або їх відсутність.

Протягом звітного 2012 року відсутні факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір.

Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Протягом звітного 2012 року відсутні факти купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір.

Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року, або їх відсутність.

Протягом 2012 року пов'язаними особами було надано кредитів у розмірі 12,362 млн.грн. та погашено на суму 7,533 млн.грн. Загальна заборгованість за такими кредитами станом на 01.01.2013 р. становить 12,391 млн.грн. Ці пов'язані особи-позичальники Банку не належать до однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання. Протягом року отримано доходів від вищевказаних операцій в обсязі 1,547 млн.грн. На кінець 2012 року залишок за коштами, залученими від пов'язаних осіб, становить 226,932 млн.грн. Витрати за вищезазначеними залученими коштами за звітний рік склали 11,388 млн.грн.

Інформація про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку, протягом звітного 2012 року не надавались.

Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року.

Діяльність Банку за звітний 2012 рік перевіряє зовнішній аудитор ТОВ "БДО", ЄДРПОУ 20197074, Харківське шосе, 201/203, м. Київ, 02121, Україна

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

Загальний стаж аудиторської діяльності: 19 років;

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Банку: 2 роки

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавались фінансовій установі протягом року.

За звітний 2012 рік діяльність Банку перевірялась зовнішнім аудитором ТОВ "БДО", ЄДРПОУ 20197074.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

Випадків конфлікту інтересів за звітний 2012 рік не було.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.

Ротація аудиторів банку здійснилась у 2011 році замість ТОВ "Грант Торнтон Україна" укладена угода з ТОВ "BDO Україна"

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Стягнень, застосованих до аудитора Аудиторською палатою України, та фактів подання недостовірної звітності Банком не було.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.

Скарги, які надходять до Банку розглядаються спеціально створеною тимчасовою комісією на підставі Регламенту розгляду скарг, затвердженого Банком.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.

Дроща Оксана Сергіївна

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).

Протягом звітного 2012 року скарг від споживачів фінансових послуг Банку не надходило.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Протягом звітного 2012 року позови до суду стосовно надання фінансових послуг Банком відсутні.

Річна фінансова звітність
Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за станом на 31.12.2012

(число, місяць,
рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	316132	328650
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		14248	20223
Торгові цінні папери	7	15540	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	0
Кошти в інших банках	9	150793	61109
Кредити та заборгованість клієнтів	10	1604085	1453962
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	17451	18586
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні ² компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочений податковий актив		419	451
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	23319	22912
Інші фінансові активи	17	3504	3936
Інші активи	18	2037	1271
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	0	0
Усього активів		2147528	1911100
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	255042	94201
Кошти клієнтів	21	1599458	1523162
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	640	757
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		725	389
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	24	321	12
Інші фінансові зобов'язання	25	772	5089
Інші зобов'язання	26	2888	2130
Субординований борг	27	0	0

Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		1859846	1625740
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	250000	250000
Емісійні різниці	28	0	0
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		3423	1208
Резервні та інші фонди банку		34259	34152
Резерви переоцінки	29	0	0
Неконтрольована частка ³		0	0
Усього власного капіталу		287682	285360
Усього зобов'язань та власного капіталу		2147528	1911100

Примітки -

Затверджено до випуску та підписано

01.04.2013

року

Керівник

Антонюк В.Є.

(підпис, ініціали, прізвище)

Дядюра Н.Ю. (044)2077035

Головний бухгалтер

Верба Т.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2012 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи	31	221843	204426
Процентні витрати	31	160947	137184
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		60896	67242
Комісійні доходи	32	15608	13407
Комісійні витрати	32	1872	1554
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		3340	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		-3159	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		4631	5071
Результат від переоцінки іноземної валюти		-463	-2394
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9, 10	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	1761	16522
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	309	-600
Інші операційні доходи	33	2803	491
Адміністративні та інші операційні витрати	34	74144	63942
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		5570	2399
Витрати на податок на прибуток	35	1218	1191
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0

Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		4352	1208
ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		0	0
Усього сукупного доходу за рік		4352	1208
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		4352	1208
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		4352	1208
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	17.41	5.12
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		17.41	5.12
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0.00	0.00
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0.00	0.00
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	36	17.41	5.12
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		17.41	5.12

Примітки

-

Затверджено до випуску та підписано

01.04.2013 року

Керівник

Антонюк В.Є.

(підпис, ініціали, прізвище)

Дядюра Н.Ю. (044) 207-70-35

Головний бухгалтер

Верба Т.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2012 рік**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		19500	0	34016	2709	231725	0	231725
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і глумачення	5	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу	29	0	0	0	1208	1208	0	1208
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість	9	55000	0	0	0	55000	0	55000
емісійний дохід	9	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	48	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	2573	2573	0	2573
Залишок на кінець попереднього періоду		250000	0	34152	1208	285360	0	285360

Усього сукупного доходу	29	0	0	0	4352	4352	0	4352
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28							
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	2030	2030	0	2030
Залишок на кінець звітного періоду		250000	0	34259	3423	287682	0	287682

Примітки

-

Затверджено до випуску та підписано

01.04.2013

року

Керівник

Антонюк В.Є.

(підпис, ініціали, прізвище)

Дядюра Н.Ю. (044)2077035

Головний бухгалтер

Верба Т.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2012 рік

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані		0	0
Процентні витрати, що сплачені		0	0
Комісійні доходи, що отримані		0	0
Комісійні витрати, що сплачені		0	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
Інші отримані операційні доходи		0	0
Витрати на утримання персоналу, сплачені		0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		0	0
Податок на прибуток, сплачений		0	0
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	9, 17	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		0	0

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	0	0

Примітки

-

Затверджено до випуску та підписано

27.02.2013

року

Керівник

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		3541	2400
Коригування:			
Знос та амортизація		5117	4837
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		3082	15922
Амортизація дисконту/(премії)		1146	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
(Нараховані доходи)		3324	8828
Нараховані витрати		3927	4687
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		34	-977
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		11231	18041
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		5975	95
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		-15540	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-89738	124371
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		-152880	-362961
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		532	-1792
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-766	-434
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		160880	-333261
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		80283	632717
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		309	600

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		-3538	-48450
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		-3252	28926
Податок на прибуток, що сплачений		-118	-1415
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		-3370	27511
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	-17954
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	-5840	-2364
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	-1160	-131
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		-7000	-20449
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	0	55000
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	-117	-100
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0

Дивіденди, що виплачені	35	-2030	-2573
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		-2147	52327
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		-12517	59388
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		328650	269261
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	316132	328650

Примітки -

Затверджено до випуску та підписано

01.04.2013 року

Керівник

Антонюк В.Є.

(підпис, ініціали, прізвище)

Дядюра Н.Ю.

Головний бухгалтер

Верба Т.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Інформація щодо аудиторського висновку

З М І С Т Сторінка

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 4

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2012 рік 4

Звіт про зміни у власному капіталі за 2012 рік 4

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2012 рік 4

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку 4

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність 4

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності 4

Примітка 4. Принципи облікової політики 4

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти 4

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти 4

Примітка 7. Торгові цінні папери 4

Примітка 8. Кошти в інших банках 4

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів 4

Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення 4

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи 4

Примітка 12. Інші фінансові активи 4

Примітка 13. Інші активи 4

Примітка 14. Кошти банків 4

Примітка 15. Кошти клієнтів 4

Примітка 16. Інші залучені кошти 4

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями 4

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання 4

Примітка 19. Інші зобов'язання 4

Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) 4

Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення 4

Примітка 22. Процентні доходи та витрати 4

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати 4

Примітка 24. Інші операційні доходи 4

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати 4

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток 4

Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію 4

Примітка 28. Дивіденди 4

Примітка 29. Операційні сегменти 4

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками 4

Примітка 31. Управління капіталом 4

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку 4

Примітка 33. Справедлива вартість фінансових інструментів 4

Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки 4

Примітка 35. Операції з пов'язаними сторонами 4

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», 04119, м. Київ, вул. Мельникова, б. 83-Д, Україна, код за ЄДРПОУ 33695095, дата проведення державної реєстрації 29.10.2009 р. (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 і нормативних актів

Звіт, підготовлений відповідно до «Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів», затвердженого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1360 від 29 вересня 2011 року.

1. На нашу думку, вартість чистих активів Банку станом на 31 грудня 2012 року відповідає вимогам чинного законодавства, а саме частині третій статті 155 Цивільного кодексу України, у всіх суттєвих аспектах.
2. На нашу думку, інформація, що розкривається Банком та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю станом на 31 грудня 2012 року, не містить суттєвих невідповідностей.
3. На нашу думку, твердження управлінського персоналу Банку, що виконання Банком значних правочинів за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, було здійснено відповідно вимогам чинного законодавства, у всіх суттєвих аспектах, наведено достовірно.
4. Під час планування і виконання аудиторських процедур, ми провели оцінку стану корпоративного управління для висловлення думки щодо його впливу на повноту та відповідність фінансової звітності Банку, а не з метою висловлення думки щодо відповідності стану корпоративного управління Банку вимогам чинного законодавства України, відповідно, ми не помітили нічого суттєвого, що могло б змусити нас вважати, що твердження управлінського персоналу Банку щодо відповідності стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту, у всіх суттєвих аспектах, не відповідає вимогам чинного законодавства.
5. Під час планування і виконання аудиторських процедур, ми провели ідентифікацію та оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства, для визначення їх впливу на повноту та відповідність фінансової звітності Банку шляхом розгляду заходів внутрішнього контролю, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку, відповідно, ми не помітили суттєвих проблем, пов'язаних з ідентифікацією та оцінкою ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства, які потребують розкриття в даному аудиторському висновку.

Київ, 5 квітня 2013 року

Балченко С.О.

Директор ТОВ «БДО»

Сертифікат № 0040 дійсний до 01.01.2015 року

Товариство з обмеженою відповідальністю «БДО»

Юридична адреса: м. Дніпропетровськ, вул. Серова, 4, телефон 370-30-43

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.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що надають послуги на ринку цінних паперів серії АВ №000055, від 21.02.2012 року.

Договір на надання аудиторських послуг № 130/17А від 15.10.2012 р.

Термін проведення аудиту з 21.01.2013 по 05.04.2013.

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 В.о. Голови Правління В.Є. Антонюк

Н.Ю. Дядюра 207-70-35

Головний бухгалтер 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 В.о. Голови Правління В.Є. Антонюк

Н.Ю. Дядюра 207-70-35
Головний бухгалтер Т.О. Вєрба

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 звітнього 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 В.о. Голови Правління В.Є. Антонюк

Н.Ю. Дядюра 207-70-35
Головний бухгалтер Т.О. Верба

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

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 В.о. Голови Правління В.Є. Антонюк

Н.Ю. Дядюра 207-70-35

Головний бухгалтер 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;
 - 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 прийняттого 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 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 свідчить 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)

у т.ч.: 14 861 11 984

- 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 промисловості, 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 валютообмінних міжбанківських операцій.

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.

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 Тендерного 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:

о ідентифікація ризику;

о кількісна оцінка ризику;

о управління ризиком (усунення або мінімізація негативного впливу);

о 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.

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, методики, 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

- 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.

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.

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.

Оборот роздрібної 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 пожвавленню 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 списання 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).

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 ті 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.

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.

Активи, погашення яких неможливо, і у відношенні яких завершені всі необхідні процедури повного або часткового відшкодування й визначена остаточна 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 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 включаються 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 звітнього місяця. У разі відсутності таких котирувань на зазначену дату Банк має визначати справедливую вартість цінного папера за останнім біржовим курсом, що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх п'яти робочих днів звітнього 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 звітнього 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.

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), 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 чинності 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 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 звітнього 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 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 відрізнитися 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 відрізнятися 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 спростоване 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 перекласифіковуватися. 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. 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 випливають із цієї угоди. Класифікація спільної угоди визначається шляхом оцінки прав та зобов'язань сторін, що випливають 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 підприємництва». 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 входили до ПКІ 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 набуто 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.

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 облигації, розміщених Міністерством фінансів України, у розмірі 50% їх номінальної вартості.

На 31 грудня 2012 року державні облигації, 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 облигації 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.

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 Банка 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)

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 звітнього 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

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

Проходом 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

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
- 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.)

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: 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
- 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 облигації 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

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Земельні ділянки Будівлі, споруди та передавальні пристрої Машини та обладнання Транс-портні засоби Інструменти, прилади, інвентар (меблі) Інші основні засоби

Інші необоротні матеріальні активи Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та

нематеріальні активи Нематеріальні

активи Усього

1 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 відрахування - (538) (1 667) (52) (565) (259) 2 098 - (278) (1 261)

14 Інші зміни - - (85) (217) (18) (23) (3 502) (99) (12) (3 956)

15 Балансова вартість на кінець звітного 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 звітного 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, зламани, 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 звітного 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 «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
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 Передоплата 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
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

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 %

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 особі, 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.

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.

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 податком на прибуток 725 - 725 389 - 389

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
- 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
- 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

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 визнаються 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

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

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 привілейо

ваними

акціями за простими акціями за привілейо

ваними

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 кожен 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 зовні-шніх клієнтів:

1 Процентні доходи 202 113 3 348 13 170 3 212 221 843

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

Таблиця 29.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період
 (тис. грн.)

Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Вилючення 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

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 корпора-
 тивним 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 корпора

тивним 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

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 ціновий) 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 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/прогнозованих 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

2 124 569 1 907 574

Забалансові статті

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням 70 912 35 787

Гарантії 63 255 5 751

134 167 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)
2	Євро	356 774	356 443 - 331 223
3	Фунти стерлінгів	23 - -	23 25 - - 25
4	Інші	4 386 2 276 - 2 110 28 944	28 954 - (10)
5	Усього*	1 680512	1 703 316 - 27 732
		1 447386	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
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 спреда, чистої процентної маржі, дохідності/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 міс. Від 1 до 6 міс. Від 6 до 12 міс. Більше року

Немоне-

тарні Усього

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'язково-вих 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

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

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

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

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 дня 31 грудня 58265 (37955) 41951 200996 263257
15 Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 58265 20310 62261 263257 263257

Примітка 31. Управління капіталом

Управління капіталом 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 звітних та попередніх 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 (РК) 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:

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 креди-тами, 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 звітнього 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.

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.)

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.

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 облігації 17451 17451 18586 18586
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

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
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:	1 453 962	----	1 453 962
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	1 851	----	1 851
4.5	інші кредити фізичним особам	228	----	228
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	18 586	----	18 586
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 -

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

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 - -

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

Текст приміток

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;
- 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 прийняттого 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 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)

у т.ч.: 14 861 11 984

- 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 валютообмінних міжбанківських операцій.

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.

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 Тендерного 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 ефективною 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:

о ідентифікація ризику;

о кількісна оцінка ризику;

о управління ризиком (усунення або мінімізація негативного впливу);

о 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.

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, методики, 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 оновлені 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

- 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.

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.

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 проєктів 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.

Оборот роздрібної 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 пожвавленню 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 списання 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).

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 ті 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.

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 фінансовим 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.

Активи, погашення яких неможливо, і у відношенні яких завершені всі необхідні процедури повного або часткового відшкодування й визначена остаточна 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 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 18 «Інші активи».

Примітка 4.7. 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 визначати справедливу 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 4.8. 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.

Визнання доходів та витрат

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

Примітка 4.9. 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 4.10. 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 4.11. 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 4.12. 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 4.13. 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 4.14. Гудвіл

У звітному 2012 році Банком не визнавався гудвіл.

Примітка 4.15. 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.

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 4.16. 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 4.17. 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 4.18. 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 4.19. 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 4.20. Припинена діяльність

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

Примітка 4.21. 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 окремих 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 4.22. 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), 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 4.23. 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 4.24 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 4.25 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 чинності на звітну дату.

Примітка 4.26. 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 4.27. 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 4.28. 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 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 4.29. 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 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 використовувались 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 4.30. 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 4.31. 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 4.32 Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок

Основні принципи визнання та методи оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат залишались 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. Інформацію про опроведені коригування наведено у таблиці: Помилки попередніх років та пов'язаних з ними коригувань звітності у 2012 році не відбувалося.

Примітка 4.33 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 відрізнитися 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 спростоване 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 перекласифіковуватися. 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. 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 підприємництва». 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 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 набуто 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.
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 облигації, розміщених Міністерством фінансів України, у розмірі 50% їх номінальної вартості.

На 31 грудня 2012 року державні облигації, випущені Міністерством фінансів України, номінальною вартістю 8 000 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.

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 Банка 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)

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
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
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

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

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.)

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: 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

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

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Земельні ділянки Будівлі, споруди та передавальні пристрої Машини та обладнання Транс-портні засоби Інструменти, прилади, інвентар (меблі) Інші основні засоби Інші необоротні матеріальні активи Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи Нематеріальні

активи Усього

1 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 відрахування - (538) (1 667) (52) (565) (259) 2 098 - (278) (1 261)

14 Інші зміни - - (85) (217) (18) (23) (3 502) (99) (12) (3 956)
 15 Балансова вартість на кінець звітного 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 звітного 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 використовуються (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 звітного 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 «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

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 Передоплата 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

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

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 %

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 особі, 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.

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.

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 податком на прибуток 725 - 725 389 - 389
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
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

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

Різниця 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

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

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 привілейо

ваними

акціями за простими акціями за привілейо

ваними

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 кожному 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 корпоратив

ним клієнтам послуги фізичним особам Міжбанків

ський 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

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

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 корпоратив

ним клієнтам послуги фізичним особам Міжбанків

ський 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

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 корпора

тивним 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 корпора

тивним 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

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 помірного 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 помірного 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 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 ризик поділяється на валютний ризик, процентний ризик та цінний 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/прогнозованих рівнів курсів валют, процентних ставок, цін на цінні папери.

Найбільший вплив на діяльність Банку створюють валютний та процентний ризик, тоді як вплив цінного 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
 2 124 569 1 907 574
 Забалансові статті
 Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням 70 912 35 787
 Гарантії 63 255 5 751
 134 167 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 680512 1 703 316 - 27 732 1 447386 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

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 спреда, 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 міс. Від 1 до 6 міс. Від 6 до 12 міс. Більше року

Немоне-
тарні Усього

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

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

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

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

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 дня 31 грудня 58265 (37955) 41951 200996 263257

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 звітних та попередніх 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 (РК) 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:

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.

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.)

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.

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 облігації 17451 17451 18586 18586

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

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 доходу; 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

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 погашення - - - - 18 586 18 586
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 1886466

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 -

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

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 - -

Продовження тексту приміток

Продовження тексту приміток

Продовження тексту приміток

