



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ**

Разом із Звітом незалежного аудитора

Заява про відповідальність за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року	3
Звіт незалежного аудитора	4
Звіт про фінансовий стан	8
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2013 рік	9
Звіт про зміни у власному капіталі за 2013 рік	10
Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2013 рік	11
Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку	13
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	14
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	16
Примітка 4. Принципи облікової політики	17
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти	33
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	38
Примітка 7. Торгові цінні папери	39
Примітка 8. Кошти в інших банках	40
Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів	41
Примітка 10. Цінні папери в портфелі Банку на продаж	45
Примітка 11. Цінні папери в портфелі Банку до погашення	46
Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи	46
Примітка 13. Інші фінансові активи	47
Примітка 14. Інші активи	49
Примітка 15. Кошти банків	49
Примітка 16. Кошти клієнтів	50
Примітка 17. Інші залучені кошти	51
Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями	51
Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання	52
Примітка 20. Інші зобов'язання	52
Примітка 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	52
Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	53
Примітка 23. Процентні доходи та витрати	54
Примітка 24. Комісійні доходи та витрати	54
Примітка 25. Інші операційні доходи	55
Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати	55
Примітка 27. Витрати на податок на прибуток	56
Примітка 28. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію	58
Примітка 29. Дивіденди	59
Примітка 30. Операційні сегменти	60
Примітка 31. Управління фінансовими ризиками	63
Примітка 32. Управління капіталом	71
Примітка 33. Потенційні зобов'язання банку	73
Примітка 34. Похідні фінансові інструменти	75
Примітка 35. Справедлива вартість фінансових інструментів	75
Примітка 36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	78
Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами	80
Примітка 38. Рахунки довірчого управління	82

Заява про відповідальність за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2013 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 2013 року, результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2013 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 2013 року, затверджена та підписана від імені Банку:

03 квітня 2014 року

В.о. Голови Правління



/В.Є. Антонюк/

Головний бухгалтер

/Т.О. Верба/



www.bdo.com.ua

Тел.: +38 044 393 26 87
Факс.: +38 044 393 26 91
e-mail: bdo@bdo.kiev.ua

Тел.: +38 056 370 30 43
Факс.: +38 056 370 30 45
e-mail: office@bdo.com.ua

Тел.: +38 062 206 52 89
Факс.: +38 062 206 52 91
e-mail: office@bdo.com.ua

ТОВ «БДО»

Харківське шосе, 201/203, 10-й поверх,
м. Київ,
Україна, 02121

вул. Сорова, 4,
м. Дніпропетровськ,
Україна, 49000

вул. Артёма, 51А, оф. 703
м. Донецьк
Україна, 83001

Звіт незалежного аудитора

Акціонерам та керівництву
ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень»

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит річної фінансової звітності публічного акціонерного товариства «Банк інвестицій та заощаджень», м. Київ, Україна (далі - Банк), за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, яка включає звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2013 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2013 рік, звіт про зміни у власному капіталі за 2013 рік, звіт про рух грошових коштів за 2013 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 2013 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на вказану дату, у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

ТОВ «БДО» – підприємство, що створене та діє згідно з законодавством України, є членом BDO International Limited, Британського товариства з відповідальністю, обмеженою гарантіями його членів, а також входить до складу БДО – міжнародної мережі незалежних фірм.

«БДО» – це бренд мережі БДО та кожної Фірми-Члена БДО.



Питання, що не впливають на думку аудитора

Не змінюючи нашої думки, ми звертаємо вашу увагу на інформацію у Примітці 2 до фінансової звітності, у якій зазначається, що Банк веде свою діяльність в умовах політичної та економічної кризи, яка загострилася в Україні, починаючи з листопада 2013 року. Політична та економічна ситуація в країні значною мірою залежатиме від ефективності дій, які буде вживати керівництво країни. Тому на сьогодні неможливо оцінити ефект, який буде мати політична та економічна криза на фінансовий стан Банку та результати його діяльності в майбутньому. Дана річна фінансова звітність не включає коригування, які могли б мати місце, якби Банк не зміг продовжувати свою діяльність у майбутньому.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

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

Питання, які викладені у цьому розділі Звіту незалежного аудитора, розглядалися лише у рамках проведення аудиту фінансової звітності банку за 2013 рік, складеної у відповідності до МСФЗ, на основі вибіркового тестування та з використанням принципу матеріальності, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту, прийняті рішенням Аудиторської палати України № 122 від 18 квітня 2003 року в якості Національних стандартів аудиту.

Цей розділ Звіту незалежного аудитора призначено для інформації та використання акціонером Банку, Спостережною Радою, керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цією інформацією необхідно враховувати обмежений, як це зазначено у розділі «Відповідальність аудитора» цього звіту, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та питань внутрішнього контролю.

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

Обсяг наших аудиторських процедур не було сплановано таким чином, щоб отримати аудиторські докази для висловлення думки щодо представлення окремих компонентів фінансової звітності та іншої інформації, та, відповідно, ми не висловлюємо таку аудиторську думку. Однак питання, які перелічені нижче, були предметом аудиторських процедур, застосованих нами при проведенні аудиту фінансової звітності.

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

Під час аудиту ми провели аналіз інформації, яку подано у статистичній формі звітності Банку № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на 01 січня 2014 року (форма № 631), що складена у відповідності до вимог «Правил організації статистичної звітності, що надається до Національного банку України від 19 березня 2003 року № 124 (зі змінами та доповненнями), в тій мірі, в якій це було необхідно для висловлення аудиторської думки щодо фінансової звітності Банку.

Аналіз форми 631 вказав на наявність від'ємних розривів між активами та пасивами за такими інтервалами:

овернайт (на 1 день)	190 209 тис. грн.
від 2 до 7 днів	38 642 тис. грн.
від 366 до 548 днів	91 337 тис. грн.
від 549 днів до 2 років	58 920 тис. грн.
Понад 10 років	273 325 тис. грн.



За результатами нашого аналізу ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про невідповідність (недостовірність відображення) розподілу активів та пасивів Банку за строками до погашення у формі № 631.

Якість управління активами та пасивами Банку

Функції управління активами та пасивами Банку покладені на Комітет з управління активами та пасивами, в межах повноважень, наданих Правлінням Банку і у порядку, визначеному у Положенні про Комітет з управління активами та пасивами ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", яке було затверджено рішенням Правління Банку від 03.03.2011 року. Головне завдання Комітету з управління активами та пасивами 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, цінновий). Комітет з управління активами та пасивами визначає методологію управління ринковими ризиками та ризиком ліквідності, встановлює відповідні ліміти та нормативи, а також контролює їх дотримання.

Під час проведення аудиту ми отримали розуміння системи управління активами та пасивами Банку в тій мірі, в якій це необхідно для формування думки щодо фінансової звітності загалом. Такий аналіз не мав за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, не має розглядатися як запевнення про відсутність будь-яких недоліків та/або упущень у системі управління активами та пасивами Банку.

За результатами нашого аналізу ми не виявили суттєвих фактів, які б свідчили про невідповідність управління активами та пасивами Банку характеру та обсягам його операцій.

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

Норматив адекватності регулятивного капіталу Н2 станом на кінець дня 31 грудня 2013 року (без урахування річних коригувань) становив 11.62 %. Регулятивний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2013 року у розмірі 284 426 тис. грн. (без урахування річних коригувань) був вище статутного капіталу Банку та вище мінімального рівня, встановленого вимогами «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (зі змінами та доповненнями).

Під час проведення аудиту ми провели аналіз достатності резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями на відповідність вимогам «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 25 січня 2012 року № 23 (зі змінами та доповненнями) (далі Постанова № 23).

Станом на 31 грудня 2013 року Банк сформував резерви за коштами в інших банках у сумі 6 737 тис. грн. у відповідності до вимог Постанови № 23.

Станом на 31 грудня 2013 року Банк сформував резерви за статтю «Кредити та заборгованість клієнтів» у сумі 31 764 тис. грн. та «Кошти в інших банках» у сумі 16 539 тис. грн. у відповідності до вимог Постанови № 23.

Станом на 31 грудня 2013 року залишки за цінними паперами були несуттєвими. Сума резервів за цінними паперами станом на 31 грудня 2013 року становить 604 тис. грн.

За дебіторською заборгованістю та іншими активами був сформований резерв у розмірі 44 078 тис. грн.

За результатами нашого аналізу ми не виявили суттєвих фактів, які б свідчили, що суми резервів за активними операціями розраховані не у відповідності до вимог Положення № 23.

Станом на 31 грудня 2013 року норматив максимального розміру кредитів, гарантій, поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) становив 4.67 % при нормативному значенні не більше 5 %; норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій, поручительств, наданих інсайдерам (Н10) становив 5.38 % при нормативному значенні не більше 30 %.

За результатами нашого аналізу ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про те, що Банк не здійснював операції з інсайдерами/пов'язаними особами в межах норм чинного законодавства України.



Адекватність системи управління ризиками Банку

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. 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 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, який діє на основі Положення про Департамент з питань аналізу та управління ризиками ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», затвердженого рішенням Правління Банку від 23.11.2009 року.

Система оцінювання та управління ризиками в Банку охоплює всі процедури та всі ризики, притаманні Банку і є достатньою для операцій Банку.

За результатами нашого аналізу, ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про неадекватність системи управління ризиками Банку характеру та обсягу його операцій.

Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку

Основні облікові принципи Банку, що застосовувалися протягом звітного року, визначались відповідно до «Положення про облікову політику ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень на 2013 рік», що відповідає вимогам законодавства України. Бухгалтерський облік Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та забезпечує належний рівень адекватності внутрішнім положенням Банку. Для відповідності міжнародним стандартам фінансової звітності застосовується метод трансформації, що базується на «Порядку застосування методу трансформації під час складання фінансової звітності банків України», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 10.12.2012 р. № 510.

Процедури внутрішнього аудиту спрямовані на аналіз та оцінку системи внутрішнього контролю в Банку, контроль дотримання законодавства України та внутрішніх документів Банку, моніторинг банківських ризиків, а також надання рекомендацій щодо поліпшення діючої в Банку системи внутрішнього контролю.

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

Бухгалтерський облік, процедури внутрішнього аудиту та заходи контролю адекватні, у всіх суттєвих аспектах, вимогам нормативно-правових актів Національного банку України.

Київ, 03 квітня 2014 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
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.

**Звіт про фінансовий стан
 на 31 грудня 2013 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	312 903	316 132
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		34 990	14 248
Торгові цінні папери	7	-	15 540
Кошти в інших банках	8	185 649	150 793
Кредити та заборгованість клієнтів	9	1 736 955	1 604 085
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	180	-
Цінні папери в портфелі банку до погашення	11	-	17 451
Відстрочений податковий актив		-	419
Основні засоби та нематеріальні активи	12	21 360	23 319
Інші фінансові активи	13	6 490	3 504
Інші активи	14	3 923	2 037
Усього активів		2 302 450	2 147 528
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	15	260 117	255 042
Кошти клієнтів	16	1 724 352	1 599 458
Інші залучені кошти	17	16 523	640
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		75	725
Відстрочені податкові зобов'язання	27	720	-
Резерви за зобов'язаннями	18	253	321
Інші фінансові зобов'язання	19	3 028	772
Інші зобов'язання	20	2 770	2 888
Усього зобов'язань		2 007 838	1 859 846
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	21	250 000	250 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		10 223	3 423
Резерви та інші фонди банку		34 389	34 259
Усього власного капіталу		294 612	287 682
Усього зобов'язань та власного капіталу		2 302 450	2 147 528

Затверджено до випуску та підписано

" 02 " квітня 2014 року

Н.Ю. Дядюра 207-70-35



В.О. Голови Правління

Головний бухгалтер

(Handwritten signatures in blue ink)

В.С. Антонюк

Т.О. Верба

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
 за 2013 рік**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	23	270 709	221 843
Процентні витрати	23	(197 743)	(160 947)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		72 966	60 896
Комісійні доходи	24	19 592	15 608
Комісійні витрати	24	(1 685)	(1 872)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		(77)	3 340
Результат від торговельних операцій з похідними фінансовими інструментами		(3 771)	(3 159)
Результат від операцій з іноземною валютою		1 857	4 631
Результат від переоцінки іноземної валюти		5 643	(463)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	8,9	(2 637)	(1 761)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку продаж		(604)	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	18	68	(309)
Інші операційні доходи	25	941	2 803
Адміністративні та інші операційні витрати	26	(80 489)	(74 144)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		11 804	5 570
Витрати на податок на прибуток	27	(2 401)	(1 218)
Прибуток/(збиток) за рік		9 403	4 352
Інший сукупний дохід		-	-
Усього сукупного доходу за рік		9 403	4 352
Прибуток/(збиток) на акцію:	28		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		37,61	17,41
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		37,61	17,41

Затверджено до випуску та підписано

" 02 " квітня 2014 року

Н.Ю. Дядюра 207-70-35



В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

(Handwritten signature)

В.С. Антонюк

(Handwritten signature)

Т.О. Верба

**Звіт про зміни у власному капіталі
 за 2013 рік**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки				
		Статутний капітал	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 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	29			(2 030)	(2 030)
Залишок на 31 грудня 2012 року		250 000	34 259	3 423	287 682
Розподілення прибутку за рік			130	(130)	-
Усього сукупного доходу				9 403	9 403
Дивіденди	29			(2 473)	(2 473)
Залишок на 31 грудня 2013 року		250 000	34 389	10 223	294 612

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.

2013 рік - резервний фонд сформовано для покриття непередбачених втрат та збитків за рахунок прибутку за 2012р. у розмірі 130 тис. грн. згідно протоколу загальних зборів акціонерів від 13.04.2013р.

Затверджено до випуску та підписано

" 02 " квітня 2014 року

Н.Ю. Дядюра 207-70-35



В.С. Голови Правління

Головний бухгалтер

В.С. Антонюк

Т.О. Верба

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

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		11 805	3 541
Коригування:			
Знос та амортизація		3 930	5 117
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		3 174	3 082
Амортизація дисконту/(премії)		(808)	(1 146)
Результат операцій з торговими цінними паперами		77	
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		3 771	
Результат операцій з іноземною валютою		(5 643)	
(Нараховані доходи)		2 884	(3 324)
Нараховані витрати		2 833	3 927
Інший рух коштів, що не є грошовим		352	34
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		22 375	11 231
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		(20 742)	5 975
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		16 142	(15 540)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(44 862)	(89 738)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(131 230)	(152 880)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(2 981)	532
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(1 886)	(766)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		5 021	160 880
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		127 555	80 283
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(68)	309
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		2 053	(3 538)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(28 623)	(3 252)
Податок на прибуток, що сплачений		(1 912)	(118)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(30 535)	(3 370)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	10	(784)	-
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		16 808	-
Придбання основних засобів	12	(1 899)	(5 840)
Надходження від реалізації основних засобів	12	-	-
Придбання нематеріальних активів	12	(92)	(1 160)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		14 033	(7 000)

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року
 (у тисячах українських гривень)

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		-	-
Отримання інших залучених коштів		15 882	-
Повернення інших залучених коштів	17	(136)	(117)
Дивіденди, що виплачені	29	(2 473)	(2 030)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		13 273	(2 147)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(3 229)	(12 517)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	316 132	328 650
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	312 093	316 132

Затверджено до випуску та підписано

" 02 " квітня 2014 року

Н.Ю. Дядюра 207-70-35



В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

В.С. Антонюк

Т.О. Верба

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку

Публічне акціонерне товариство «Банк інвестицій 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 – 2013 рік.

Звітність підготовлена за станом на 31 грудня 2013 року та відображається у тисячах гривень.

Банк є складовою частиною банківської системи України (усього станом на кінець 2013 року в Україні нараховувалося 180 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 2013 року кількість працівників Банку склала 211 осіб (на кінець 2012 року кількість працівників Банку складала 206 осіб).

Регіональна мережа станом на звітну дату складається з Головного Банку та 23 відділень та покриває переважну більшість областей України.

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 №221-3 від 21 червня 2013 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:

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

Також, відповідно до Ліцензій, отриманих від Національної комісії з цінних паперів та фондового 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. 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.

В травні 2012 року Банк став учасником об'єднаної мережі банкоматів «АТМоСфера». У 2013 році було завершено впровадження Інтернет-банкінгу для фізичних та юридичних осіб.

Банк не має статусу спеціалізованого банку.

Серед основних видів діяльності 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 валютно-обмінних 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 Банк 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 шість років з початку емісії (станом на 31 грудня 2013 року) Банк емітував понад 15 тисяч карток для своїх клієнтів та впровадив зарплатні проекти для 142 компаній.

За результатами діяльності Банку за підсумками 2013 року ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» в цілому посилив свої позиції в рейтингу Асоціації українських банків (АУБ) за основними фінансовими показниками:

	на 31 грудня 2013 року (із 128 банків)	на 31 грудня 2012 року (із 138 банків)
Чисті активи	50 місце	51 місце
Капітал	67 місце	71 місце
Кошти юридичних осіб	42 місце	48 місце
Кошти приватних осіб	47 місце	43 місце
Фінансовий результат	58 місце	65 місце

Банк успішно продовжує реалізовувати важливу стратегічну ціль по розширенню кола сегментів контрагентів. Так, клієнтська база Банку за 2013 рік збільшилася за рахунок:

	на 31 грудня 2013 року	на 31 грудня 2012 року
Кількість клієнтів (усього)	25 231	14 861
у т.ч.:		
- суб'єкти господарювання	1 207	994
- фізичні особи	24 024	13 867

Станом на 31 грудня 2013 року власниками істотної участі в ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» є виключно резиденти України:

- *Лагур Сергій Миколайович – 15,91% загального статутного капіталу;*
- *Івахів Степан Петрович – 23,33% загального статутного капіталу;*
- *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.

03 грудня 2013 року незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» прийняло рішення про підтвердження кредитного рейтингу ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» на рівні uaBBB+ («інвестиційний рівень») з прогнозом стабільний. Крім того, 24 вересня 2013 незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» прийняло рішення про підвищення рейтингу надійності банківських депозитів до рівня «4» (що відповідає рівню «висока надійність»). Рішенням агентства від 24 грудня 2013 року цей рейтинг було підтверджено.

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

Упродовж 2013 року економіка України функціонувала в умовах цінової стабільності. Ділова активність у звітному періоді залишалася невисокою через несприятливу

зовнішньоекономічну кон'юнктуру для основних товарів українського експорту. В другому півріччі економічна ситуація поліпшилася завдяки високим показникам аграрного сектору, що зібрав рекордний урожай зернових у звітному році. За цих умов у IV кварталі 2013 року Державна служба статистики України зафіксувала зростання реального ВВП після його зниження протягом п'яти попередніх кварталів. Таким чином, економічне середовище в 2013 році в цілому було умовно-стабільним, що сприяло розвитку банківського бізнесу в Україні.

Валовий внутрішній продукт України за підсумками 2013 року зріс на 0,0%. Обсяг промислового виробництва зменшився на 4,3%, переважно, за рахунок зменшення обсягів переробної промисловості (зокрема машинобудівної, нафтопереробної та металургійної промисловості).

У звітному році спостерігалось поліпшення показників розвитку реального сектору – в першу чергу, завдяки нарощуванню обсягів сільськогосподарського виробництва. За попередніми даними Державної служби статистики України, в 2013 році збільшення обсягів сільськогосподарського виробництва в становило 13,7% (завдяки рекордному врожаю зернових культур).

Ситуація в будівельній галузі в 2013 році залишалася складною. Обсяги будівельних робіт за підсумками року скоротилися на 14,5%, що насамперед було зумовлено обмеженою кількістю оборотних коштів будівельних компаній і низьким інвестиційним попитом.

Зведений платіжний баланс за підсумками 2013 року було сформовано з профіцитом у розмірі 2,0 млрд. дол. США на відміну від 2012 року, коли дефіцит становив 4,2 млрд. дол. США. Проте, зовнішньоекономічна діяльність суб'єктів господарювання України у 2013 році демонструє нестабільну динаміку: зменшення попиту та цін на товари українського експорту стали основними чинниками зростання дефіциту рахунку поточних операцій, який сягнув 16,1 млрд. дол. США (через низьку економічну активність у країнах – основних торгових партнерах, а також збільшення виплат за доходами від інвестицій). Так, на фоні зниження зовнішнього попиту на світових товарних ринках експорт товарів скоротився до 64,9 млрд. дол. США. Скорочення імпорту енергоносіїв та низький внутрішній інвестиційний попит зумовили зниження імпорту товарів на 5,8% – до 84,5 млрд. дол. США.

Попри невисоку економічну активність в Україні в 2013 році, на ринку праці спостерігалися позитивні тенденції. Чисельність зареєстрованих безробітних за станом на 01.01.2014 зменшилася до 487,7 тис. осіб, тоді як на відповідну дату попереднього року їхня чисельність була більшою на 3,8%. Водночас рівень безробіття на 01.01.2014 залишився на рівні попереднього року і становив 1,8%.

Номінальна середньомісячна заробітна плата підвищилася за рік на 7,2% і становила 3 619 грн. у грудні 2013 року порівняно з 3 377 грн. на кінець 2012 року. На фоні зростання номінальної заробітної плати та низького рівня споживчої інфляції в 2013 році реальна заробітна плата зросла за рік на 8,2%.

Оборот роздрібною торгівлі за підсумками 2013 року збільшився до 884,204 млрд.грн., або на 9,5% у порівнянні з 2012 роком (завдяки збільшенню впродовж 2013 року реальної заробітної плати населення, що підтримувало внутрішній споживчий попит на достатньо високому рівні).

Протягом усього звітного періоду споживчі ціни перебували на близькому до нуля рівні і за підсумками року зросли на 0.5% (до грудня попереднього року). Це найнижчий показник споживчої інфляції за всі роки незалежності України (за винятком років, коли держстатом була зафіксована дефляція).

Серед позитивних тенденцій можна також відмітити відносну стабільність на валютному ринку України: офіційний курс гривні проти долара США не змінився та становив на кінець року 7,993 UAH/USD, у тому числі у зв'язку з підтримкою стабільності курсу за рахунок золотовалютних резервів НБУ (які протягом 2013 року зменшилися на 15% до 20,4 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 поживаленню діяльності українських комерційних банків, обсяг активів яких за підсумками минулого року зріс до 1,278 трлн.грн. або на 13,4%.

Крім того, відсутність гучних справ про банкрутство (ліквідацію) українських банків, відносна стабільність на валютному ринку України та висока дохідність депозитних продуктів у 2013 році дозволили населенню України поступово відновити довіру до українських банків, що вплинуло на зростання обсягів коштів населення на банківських рахунках до 433,7 млрд.грн. або на 19,1%. Кошти суб'єктів господарювання за минулий рік також зросли до 234,9 млрд.грн. або на 15,9%. Зростання ресурсної бази за рахунок клієнтів сприяло збільшенню обсягів кредитування реального сектору економіки: обсяг кредитів, наданих суб'єктам господарювання, збільшився до 698,8 млрд.грн. або на 14,7%, при цьому обсяг кредитів, наданих фізичним особам збільшився до 167,8 млрд.грн. або на 3,7%.

Протягом 2013 року продовжилось зростання розміру власного капіталу банківської системи України. Сукупний обсяг власного капіталу вперше за останні п'ять років перевищив статутний капітал банків (диспропорція попередніх років пояснюється значними обсягами накопичених збитків протягом 2009–2011 років). В цілому, за 2013 рік розмір власного капіталу зріс на 13,7% і дорівнював 192,6 млрд. грн. станом на кінець 2013 року. Таким чином, рівень капіталізації банків збільшився: середнє значення нормативу Н2 «адекватність регулятивного капіталу» збільшилося з 18,06% до 18,26%, що (при мінімально необхідному значенні на рівні 10%) вказує на достатній рівень платоспроможності банківської системи України.

Певна стабільність в економіці в 2013 році сприяла зменшенню банками сукупної простроченої заборгованості за кредитами (до 70,2 млрд.грн. або на -1,4%), у тому числі, й завдяки значним списанням простроченої заборгованості на позабалансові рахунки та/або переуступки (продажу) проблемних кредитів стороннім компаніям. Вдруге за останні 5 років банківська система України закінчила рік із прибутком, який склав 1,4 млрд. грн. (прибуток 2012 року – 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.

Починаючи з листопаду 2013 року в Україні загострилася політична та економічна криза. Банки зіткнулися із погіршенням ділової активності у ряді галузей економіки, що спричинило зниження доходів підприємств і населення, а девальвація національної валюти призвела до збільшення фінансового навантаження на підприємства та домогосподарства. Політична та економічна ситуація в країні буде значною мірою залежати від ефективності дій, які буде вживати керівництво країни. Тому на сьогодні неможливо оцінити ефект, який буде мати політична та економічна криза на фінансовий стан Банку та результати його діяльності в майбутньому. Дана річна фінансова звітність не включає коригування, які могли б мати місце, якби Банк не зміг продовжувати свою діяльність у майбутньому.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2013 року, підготовлена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), прийнятих та випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ).

При веденні бухгалтерського обліку Банк керується нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України з урахуванням основних положень МСФЗ.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі бухгалтерських записів, які ведуться згідно з вищезазначеними правилами, та містить коригування та декласифікації, необхідні для приведення її у відповідність із положеннями МСФЗ, зокрема:

- за резервами для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями;
- за відстроченими податками.

Фінансова звітність за 2013 рік підготовлена на підставі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку в Україні. На думку керівництва застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу, наміри акціонерів надавати підтримку Банку, а також історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

Функціональна валюта та валюта подання

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік та складається фінансова звітність Банку, є українська гривня. Звітність представлена у гривнях та округлена до тисяч, якщо не вказано інше. Залишки коштів на аналітичних рахунках, які станом на звітну дату обліковуються в балансі Банку у валюті, що є іншою, ніж функціональна валюта, перераховані у функціональну валюту за офіційними курсами гривні до іноземних валют, при цьому:

- активи та зобов'язання у звіті про фінансовий стан перераховуються за офіційними курсами на кінець дня відповідного звітного періоду;
- компоненти капіталу, у разі наявності, перераховуються за історичним курсом обміну.

Доходи та витрати не перераховуються, оскільки облік на таких рахунках ведеться в балансі Банку виключно у функціональній валюті.

Станом на 31 грудня 2013 року основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
100 доларів США	799,3000	799,3000
100 Євро	1 104,1530	1 053,7172
10 російських рублів	2,4497	2,6316

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

При формуванні фінансової звітності згідно з положеннями МСФО 1 «Подання фінансової звітності», основи оцінки фінансових інструментів (в т.ч. фінансових активів/зобов'язань/інструментів капіталу) Банку складають: справедлива вартість, первісна вартість або амортизована собівартість. Нижче описано ці методи оцінки.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступним на фондовій біржі чи в іншій організації, та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів або їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка

включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується лише до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена.

Амортизована собівартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструменту мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням ефективної ставки відсотка. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, у тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних балансових статей.

Примітка 4.3. Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансовий інструмент – це контракт, який одночасно призводить до виникнення (збільшення) фінансового активу в одного суб'єкта господарювання і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншого.

Банк визнає фінансовий інструмент у своєму балансі, якщо він є стороною – укладачем угоди щодо даного інструменту.

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 та фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Банк оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання. 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.

Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

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, тобто 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 та дебіторська заборгованість. Кредити первісно визнаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість складається із суми фактично наданих коштів та витрат, що безпосередньо пов'язані з проведенням операції, включаючи гонорари та додаткові комісійні, витрати на операції, інші премії та знижки, доходи, що виникають в результаті отримання покупцем торговельної знижки або знижки з обсягу, різниці між договірною і справедливою вартістю. Дебіторська заборгованість первісно відображається за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості її придбання.

Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибуток або збиток. До цієї категорії належать цінні папери, що первісно визнаються Банком 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 сумі 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.

До об'єктивних доказів зниження корисності (знецінення) фінансових активів належить наявна інформація, яка привертає увагу держателя активу і стосується таких збиткових подій:

- значні фінансові труднощі, що виникли у емітента чи боржника;
- порушення контракту, наприклад, невиконання умов угоди або прострочена заборгованість щодо сплати відсотків чи основної суми;

- надання Банком позичальнику (з економічних чи юридичних причин, пов’язаних із фінансовими труднощами позичальника) пільгової позики, яку позикодавець не розглядав би за інших умов;
- ймовірність банкрутства або іншої фінансової реорганізації позичальника;
- зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- наявність інформації про значне скорочення оцінених майбутніх грошових потоків від групи фінансових активів із моменту первісного визнання цих активів, хоча скорочення ще не можна ідентифікувати в окремих фінансових активах групи, в тому числі:
 - негативні зміни платоспроможності позичальників у групі (наприклад, збільшення кількості прострочених платежів або збільшення кількості позичальників за кредитними картками, які вже досягли своїх кредитних лімітів і сплачують мінімальні щомісячні внески); або
 - загальнодержавні чи місцеві економічні умови, що співвідносяться з невиконанням зобов’язань стосовно активів у групі (наприклад, зростання рівня безробіття в тому географічному регіоні, де діють позичальники; падіння цін на власність, що є предметом застав; падіння цін на нафту для активів, що є позиками виробникам нафти; негативні зміни умов виробництва, які впливають на позичальників у групі).

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 та визначена остаточна сума збитку, списуються за рахунок сформованого резерву від зменшення корисності.

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

У разі надходження коштів від раніше списаних активів, вони визнаються як дохід за рахунками для обліку повернення раніше списаної заборгованості (для активів, які списані за рахунок резервів у минулому році) або зменшують рахунки для обліку відрахувань в резерви (для активів, які списані за рахунок резервів у поточному році).

Примітка 4.5. Припинення визнання фінансових інструментів

Банк припиняє визнання фінансового активу (або групи фінансових активів), якщо:

- закінчується визначений у контракті строк використання прав на потоки грошових коштів від такого фінансового активу;
- передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання, що передбачені нижче:
 - Банк передає права на одержання грошових потоків коштів від фінансового активу, які передбачені договором;
 - Банк зберігає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором про передавання, але бере на себе зобов’язання сплати грошові потоки одному чи кільком одержувачам за договором, що відповідає таким умовам:
 - а) Банк не має зобов’язання сплатити суми кінцевим покупцям, доти, доки він не збере еквівалентні грошові суми з первісного активу,

- b) умови договору забороняють Банку продавати або передавати в заставу первісний актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки,
- c) Банк має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він інкасує за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того Банк не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій коштами або еквівалентами коштів протягом короткого строку погашення від дати інкасації до дати необхідного переведення їх кінцевим одержувачам. Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам.

Під час передавання фінансового активу Банк має оцінити межі, в яких він зберігає всі ризики та переваги, пов'язані з володінням таким фінансовим активом, з урахуванням такого:

- 1) якщо Банк передає практично всі ризики та винагороди, пов'язані з володінням фінансовим активом, то він має припинити визнання фінансового активу й окремо визнати права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання;
- 2) якщо Банк зберігає за собою практично всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він продовжує визнавати фінансовий актив;
- 3) якщо Банк не передає, не зберігає за собою практично 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, Банк припиняє визнання такого активу і визнає права та зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання.

У разі збереження контролю за фінансовим активом Банк продовжує визнавати фінансовий актив у межах подальшої участі в ньому.

Примітка 4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові грошові кошти, залишки на кореспондентському рахунку в Національному банку України, залишки на кореспондентських рахунках в банках України, кредити та депозити овернайт.

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в Національному банку України обліковуються за амортизованою вартістю і являють собою обов'язкові резервні депозити, що не можуть використовуватись для фінансування повсякденних операцій Банку, і відповідно, не відносяться до грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів. До грошових коштів та їх еквівалентів не включаються суми коштів, до яких встановлено обмеження щодо їх використання, зокрема, 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 4.8. Торгові цінні папери

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

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

У торговому портфелі обліковуються:

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

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

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

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

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

Торгові цінні папери не переглядаються на зменшення корисності.

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

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

Примітка 4.9. Кредити та заборгованість клієнтів

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

Кредити і заборгованість клієнтів відображаються, починаючи з моменту видачі грошових коштів кредиторам. Банк оцінює надані кредити під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредитів. При наявності активного ринку, справедлива вартість кредитів оцінюється Банком за методом

аналізу дисконтованих грошових потоків під ринкову процентну ставку на подібний фінансовий інструмент. За відсутності активного ринку справедлива вартість кредитів визначається шляхом застосування інших методів оцінки (ринкова ціна визначається як сума загальновідомої ринкової ставки (наприклад, ставки LIBOR, EURIBOR тощо)). Ринкові процентні ставки встановлюються рішенням Комітету з управління 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 2013 року Банком надавались клієнтам гарантії забезпечення пропозиції та гарантії забезпечення виконання умов договорів. Надані фінансові гарантії первісно оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі 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.

Доходи та витрати за кредитами відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням ефективної ставки відсотка.

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 на продаж первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за:

- справедливою вартістю;
- собівартістю з врахуванням зменшення корисності - акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливую 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 цінних паперів на продаж на звітну дату складає 784 тис. грн. Детально ця заборгованість розглянута у примітці 11 «Цінні папери в портфелі банку на продаж».

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

Банк відображає в бухгалтерському обліку операції з продажу/купівлі цінних паперів із зворотною їх купівлею/продажем за фіксованою ціною з одним і тим самим контрагентом як операції репо незалежно від того, одним чи кількома договорами оформлені такі операції. .

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

Протягом звітного 2013 року Банком не здійснювались операції з купівлі/продажу цінних паперів із зобов'язанням їх зворотного продажу/викупу.

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 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 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 інвестицій, 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 2013 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 2013 році Банком не визнавалася інвестиційна нерухомість відповідно до визначених критеріїв.

Примітка 4.15. Гудвіл

У звітному 2013 році Банком гудвіл не визнавався.

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 припиняється з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття основного засобу.

Норми, за якими нараховується амортизація основних засобів, розраховуються в залежності від строку корисного використання (експлуатації) цих основних засобів за прямолінійним методом. Протягом звітного 2013 року 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 - 20 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.

На початку звітного 2013 року Банк змінив терміни корисного використання та норми амортизації групи об'єктів основних засобів «Будинки, споруди і передавальні пристрої» у зв'язку зі зміною очікуваних економічних вигод від їх 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 2013 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 за залишковою вартістю, яка визначається як різниця 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. Протягом звітного 2013 року метод та норми амортизації нематеріальних активів не змінювались. 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 звітному 2013 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 2013 році Банком не визнавалось, враховуючи відсутність можливої втрати економічної вигоди від нематеріальних активів, що обліковуються на балансі Банку.

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

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 2013 року Банк був лізингодержувачем 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 26 «Адміністративні та інші операційні витрати».

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

У звітному 2013 році Банк надавав частину власного приміщення в оперативний лізинг. Станом на 31 грудня 2013 року надані Банком в оперативний лізинг (оренду) активи складають 1 898 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 25 «Інші операційні доходи».

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

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

- наприкінці строку дії лізингу (оренди) право власності або інші речові права на актив переходять до лізингодержувача;
- лізингодержувач 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 2013 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 утримуються 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;
- 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, що включають валютні свопи, обліковуються за справедливою вартістю. Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, та як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна.

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, включаючи кошти Національного банку України, кредитних установ та клієнтів, випущені боргові цінні папери та субординований борг, первісно визнаються за

справедливою вартістю отриманих коштів з урахуванням витрат на операцію, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску цього фінансового зобов'язання. Після первісного визнання залучені кошти відображаються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Доходи і витрати визнаються на рахунках 6 та 7 класів в момент припинення зобов'язання, а також у процесі амортизації.

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 2013 року Банк не випускав і не розміщував боргові цінні папери.

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, а також за наданими Банком аваліями податкових векселів.

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 інструменти, які обліковуються за амортизованою вартістю та, відповідно до умов договору, не можуть бути погашені раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Субординований борг може включатися до регулятивного капіталу Банку після отримання дозволу Національного банку. Сума субординованого боргу, включеного до регулятивного капіталу, щорічно зменшується на 20 % її первинного розміру протягом останніх п'яти років дії договору.

Протягом звітного 2013 року Банк не залучав кошти на умовах субординованого боргу.

Примітка 4.26 Податок на прибуток

Оподаткування прибутку Банку протягом звітного року здійснювалось відповідно до вимог Податкового кодексу України.

Ставка податку на прибуток з 1 січня 2013 року в порівнянні з 2012 роком зменшилась з 21 відсотка до 19 відсотків. На 2014 рік ставка встановлена у розмірі 18 %.

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.

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 – грошові кошти, внесені учасниками Банку шляхом придбання його акцій.

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 статутного капіталу відображаються за їх справедливою вартістю на дату операції.

Станом на 31.12.2013 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 2013 року Банком не проводилось.

На рахунку 5021 «Резервні фонди» створюється резервний фонд шляхом щорічних відрахувань не менше 5% від суми чистого прибутку.

За результатами підсумку фінансово-господарської діяльності Банку розподілений прибуток, що направляється до фонду розвитку Банку, відображається за аналітичним рахунком «Фонд розвитку банку», який відкрито за балансовим рахунком 5022 «Інші фонди».

Примітка 4.28. Власні акції, викуплені в акціонерів

Викуп Банком власних акцій в акціонерів визнається як зменшення капіталу. Якщо Банк викупує інструменти капіталу, вартість придбання цих інструментів капіталу, включаючи будь-які безпосередньо пов'язані з ними притаманні зовнішні витрати за мінусом податку на прибуток, вираховується із суми капіталу, що належить власникам Банку, до моменту їх повторної емісії, анулювання або реалізації. У випадку подальшої реалізації або повторної емісії акцій будь-яка сума, отримана за них, показується у складі капіталу.

Прибутки та збитки від продажу власних акцій відображаються у складі нерозподіленого прибутку.

Операції з викупу акцій в акціонерів протягом звітного 2013 року Банком не проводились.

Примітка 4.29. Визнання доходів і витрат

Доходи і витрати Банку визнаються за таких умов:

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

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

Доходи та витрати визнаються за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) Банку. Критерії визнання доходів та витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку. Кожний вид доходів і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

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 визнаватися 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 пропорційно 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, і визнаються доходами (витратами);
- комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, і 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 із застосуванням основних принципів бухгалтерського обліку, зокрема, нарахування та відповідності.

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

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

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

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

Примітка 4.30. Переоцінка іноземної валюти

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

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 2013 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 та кількість	31 грудня 2013	31 грудня 2012
826 GBP 100	англійських фунтів стерлінгів	1 319,7311	1 289,8185
840 USD 100	доларів США	799,3000	799,3000
985 PLN 100	польських злотих	265,9648	258,2071
643 RUB 10	російських рублів	2,4497	2,6316
756 CHF 100	швейцарських франків	902,5282	872,2824
978 EUR 100	ЄВРО	1 104,1530	1 053,7172

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 та 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 Банку щодо визначення доходів та витрат операційних сегментів у звітному році не було.

Інформація за операційними сегментами розкривається у примітці 30 «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 2013 року не відбувалось.

Помилки попередніх років та пов'язаних з ними коригувань звітності у 2013 році не відбувалось.

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

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

Основні причини невизначеності оцінок наступні:

Зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості

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

Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих позик, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність платежів і заставу, якщо така існує. Для визначення суми зменшення корисності керівництво проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми та процентів і надходжень від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової процентної ставки по позиції. 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 9 наводиться інформація про балансову вартість кредитів 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

В цілому, облікова політика відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному році. Деякі нові стандарти та інтерпретації стали обов'язковими для застосування з 1 січня 2013 року. Нижче наведені нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які повинні застосовуватись Банком у теперішній час або в майбутньому:

Поправка до МСБО 1 «Подання фінансової звітності - Представлення компонентів іншого сукупного прибутку» змінює групування статей, що подаються в складі іншого сукупного доходу. Статті, які можуть бути перекласифіковані до складу прибутку або збитку в певний момент в майбутньому (наприклад, в разі припинення визнання або погашення), повинні представлятися окремо від статей, які ніколи не будуть перекласифіковані. Поправка впливає виключно на подання і не впливає на фінансове становище або фінансові результати діяльності Банку.

Поправки до МСБО 19 «Винагороди працівникам». Згідно поправок, проведено зміну в порядку визнання актуарних прибутків та збитків, а також вартості послуг минулих періодів і секвестру пенсійних планів, змінено визначення «вихідна допомога». Актуарні прибутки та збитки не можна переносити на майбутні періоди із застосуванням методу коридору або визнавати у прибутку чи збитку. Вартість послуг минулих періодів визнається в тому періоді, в якому відбулася зміна умов пенсійного плану; виплати, на які у працівника ще не виникло права, тепер не будуть розподілятися на весь період надання послуг у майбутньому. Також введені додаткові вимоги до розкриття інформації, а також ризиків, які виникають за планами з визначеними виплатами і планам, реалізованим кількома роботодавцями. Поправки не вплинули на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» в редакції 2011 року включає в себе вимоги щодо складання окремої фінансової звітності для компаній, що складають консолідовану фінансову звітність. Вимоги до складання консолідованої фінансової звітності перенесені в новий стандарт МСФЗ 10. Прийняття стандарту не вплинуло на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні компанії» в редакції 2011 року об'єднує в собі ті вимоги стандартів МСБО 28 у попередній редакції та МСБО 31 «Спільна діяльність», які було вирішено залишити в силі і не включати в нові стандарти МСФЗ 11 та МСФЗ 12. Прийняття стандарту не вплинуло на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Поправки до МСФЗ 1 «Позики, надані державою». Згідно з даними поправкам компанії, що вперше застосовують МСФЗ, повинні застосовувати вимоги МСБО 20 «Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу» перспективно до наявних у них на дату переходу на МСФЗ позик, наданих державою. Поправка не має впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 7 «Розкриття інформації - взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань». Компанії зобов'язані розкривати інформацію про права на здійснення взаємозаліку і відповідних угодах (наприклад, угоди про надання забезпечення). Нові вимоги щодо розкриття інформації застосовуються до всіх визнаних фінансових інструментів, які згортаються відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання інформації». Поправки не впливають на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

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 ПКТ 12 «Консолідація – компанії спеціального призначення» і МСБО 27 «Консолідована і окрема фінансова звітність». Застосування МСФЗ 10 не вплинуло 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 ПКТ 13 «Спільно контрольовані підприємства - немонетарні внески учасників спільного підприємництва». Застосування МСФЗ 11 не вплинуло 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 вплинуло на фінансовий стан і результати діяльності Банку.

МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю» об'єднує в одному стандарті всі вказівки щодо оцінки справедливої вартості згідно МСФЗ. МСФЗ 13 не вносить змін до визначення того, коли потрібно використовувати справедливу вартість, а надає вказівки щодо оцінки справедливої вартості згідно МСФЗ, коли її використання вимагається або дозволяється іншими стандартами в складі МСФЗ. МСФЗ 13 також вимагає розкриття додаткової інформації. Застосування МСФЗ 13 не мало суттєвого впливу на оцінки справедливої вартості, які визначаються Банком. Там, де це необхідно, додаткова інформація розкривається в окремих примітках за активами й зобов'язаннями, для яких визначалася справедлива вартість.

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. Ця інтерпретація не має впливу на фінансову звітність Банку.

«Щорічні удосконалення МСФЗ» (травень 2012 р.).

Перераховані нижче удосконалення не мали 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, які 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 розкриттю інформації в річних фінансових звітах.

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:

Поправки до МСБУ 19 – *«Програми з визначеною виплатою: внески працівників»*. Поправки уточняють вимоги, які ставляться до того, яким чином внески працівників або третіх осіб, які пов'язані з послугами, слід віднести до періодів надання послуги. Крім того, вона дозволяє, але не зобов'язує, визнавати такі внески як зниження вартості послуг в періоді, в якому відповідна послуга надається, у випадку, якщо сума внеску не залежить від числа років надання послуг. Дані поправки набувають чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 липня 2014 року або після цієї дати. Банк не очікує, що дані поправки будуть мати вплив на фінансовий стан або фінансові результати його діяльності.

Поправки до МСБО 32 - *«Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань»* описують, як слід правильно застосовувати критерії взаємозаліку в МСБО 32 у відношенні систем розрахунків (таких як системи єдиного клірингового центру), в рамках яких використовуються механізми неодноразових валових платежів. Передбачається, що дані поправки не будуть мати впливу на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Банку. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 або після цієї дати.

Поправки до МСБО 36 – *«Розкриття інформації стосовно суми очікуваного відшкодування для нефінансових активів»*. Дана поправка зменшує обставини, при яких сума очікуваного відшкодування активів або генеруючих одиниць повинна бути розкрита, і вводиться явна вимога про розкриття ставки дисконтування при визначенні знецінення (або сторнування знецінення), де сума очікуваного відшкодування (на основі справедливої вартості за мінусом витрат з вибуття) визначається з використанням дисконтування. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 або після цієї дати. Передбачається, що дані поправки не будуть мати впливу на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Банку.

Поправки до МСБУ 39 - *«Новація похідних інструментів і продовження обліку хеджування»*. У даних поправках передбачається виключення з вимоги про припинення обліку хеджування в

випадку, коли новація похідного інструменту, визначеного як інструмент хеджування, відповідає встановленим критеріям. Дані поправки набувають чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати. Банк очікує, що дані поправки не будуть мати впливу на фінансовий стан або фінансові результати його діяльності.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», стандарт опублікований у листопаді 2009 року, з поправками на поточну дату. Він замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» у частині класифікації та оцінки фінансових інструментів а також обліку хеджування. Вступ у дію даного стандарту був запланований для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2015 року, але в подальшому дата вступу в дію була відмінена та на сьогоднішній день залишається відкритою, до прийняття всіх фаз МСФЗ 9. Банк оцінює вплив стандарту на свою фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБУ 27 - «Інвестиційні компанії» набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати і передбачають виключення з вимог про консолідацію для компаній, які відповідають визначенню інвестиційної компанії згідно МСФЗ 10. Виняток з вимог про консолідацію вимагає, щоб інвестиційні компанії враховували дочірні компанії за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Дані поправки не будуть мати впливу на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Банку.

МСФЗ 14 «Регульовані відстрочені рахунки». У багатьох країнах в секторах промисловості, включаючи комунальні послуги, такі як постачання газу, електрики, води, підлягають тарифному регулюванню, коли держава регулює постачання та ціноутворення. Таке регулювання може мати істотний вплив на суму виручки та час її визнання. Даний стандарт дозволяє компанії, яка вперше застосовує МСФЗ, продовжувати обліковувати, з деякими обмеженими змінами, залишки на рахунках, що регулюються на основі ставок, у відповідності до попередніх загальноприйнятих стандартів бухгалтерського обліку як на дату переходу до МСФЗ так і в подальшому. Компанії, які мають право застосовувати МСФЗ 14, не зобов'язані це робити, а можуть вибрати застосування тільки вимоги МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» при першому застосуванні МСФЗ. Однак компанії, які вибрали застосування МСФЗ 14 у своїй першій фінансовій звітності за МСФЗ, повинні продовжувати застосовувати його в подальшій фінансовій звітності. МСФЗ 14 не може застосовуватися компаніями, які вже прийняли МСФЗ. МСФЗ 14 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Застосування МСФЗ 16 не вплине на фінансовий стан і результати діяльності Банку.

Інтерпретація IFRIC 21 «Обов'язкові платежі». У Інтерпретації роз'яснюється, що компанія визнає зобов'язання щодо обов'язкових платежів тоді, коли відбувається дія, що несе за собою їх сплату. У разі обов'язкового платежу, виплата якого вимагається у разі досягнення мінімального порогового значення, в інтерпретації встановлюється заборона на визнання передбачуваного зобов'язання до досягнення встановленого мінімального порогового значення. Інтерпретація IFRIC 21 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати. Ця інтерпретація не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

«Щорічні удосконалення МСФЗ» (цикл 2010 - 2012 років).

МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій». Дане вдосконалення роз'яснює термін *умови набуття права* шляхом виділення термінів *умови про результати діяльності* та *умови про стаж роботи*, які раніше включалися у термін *умови набуття права*.

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу». Дане вдосконалення роз'яснює, що непередбачена компенсація оцінюється як зобов'язання або як інструмент капіталу на основі МСБУ 32 «Фінансові інструменти: подання», а також вимагає, щоб непередбачені компенсації, не класифікуються як капітал, переоцінювалися до справедливої вартості на кожну звітну дату з визнанням зміни у справедливій вартості через прибуток чи збиток.

МСФЗ 8 «Операційні сегменти». Дане вдосконалення вимагає додаткові розкриття стосовно суджень керівництва, коли операційні сегменти об'єднувалися для представлення у виді звітного сегменту. Вдосконалення також роз'яснює, що звірка суми активів звітних сегментів до активів підприємства вимагається тільки тоді, коли оцінка активів сегмента регулярно подається керівнику, який приймає операційні рішення.

МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю». Дане вдосконалення роз'яснює, що короткострокова дебіторська та кредиторська заборгованості, за якими не встановлена процентна ставка, можуть, як і раніше, оцінюватися за первісною сумою, без дисконтування, якщо ефект від дисконтування є несуттєвим.

МСБО 16 «Основні засоби». Дане вдосконалення роз'яснює, як обчислюється накопичена амортизація, коли об'єкти основних засобів відображаються за допомогою моделі переоцінки. Чиста балансова вартість активу коригується до переоціненої вартості таким із двох способів:

- валова балансова вартість коригується відповідно до балансової вартості (наприклад, пропорційно зміні чистої балансової вартості або з посиланням на спостережувані ринкові дані). Накопичена амортизація також коригується еквівалентно до різниці між між валовою сумою та чистою балансовою вартістю.
- Накопичена амортизація елімінується проти валової балансової вартості.

МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Дане вдосконалення роз'яснює, що у випадку, коли послуги з управління компанією, що звітує (або її материнською компанією), надаються їй іншою спеціалізованою компанією, така компанія буде зв'язаною стороною для компанії, що звітує, і:

- Потребує окремого розкриття суми витрат на управління, наданих окремій спеціалізованій компанії;
- Не потребує розкриття вказаної суми витрат за категоріями, як того вимагає МСБО 24.17.

МСБО 38 «Нематеріальні активи». Дане вдосконалення роз'яснює, як обчислюється накопичена амортизація, коли об'єкти нематеріальних активів відображаються за допомогою моделі переоцінки. Чиста балансова вартість активу коригується до переоціненої вартості таким із двох способів:

- валова балансова вартість коригується відповідно до балансової вартості (наприклад, пропорційно зміні чистої балансової вартості або з посиланням на спостережувані ринкові дані). Накопичена амортизація також коригується еквівалентно до різниці між валовою сумою та чистою балансовою вартістю.
- Накопичена амортизація елімінується проти валової балансової вартості.

Дані удосконалення набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2014 року або після цієї дати. Прийняття даних удосконалень не матиме впливу на фінансову звітність Банку.«Щорічні удосконалення МСФЗ» (цикл 2011 - 2013 років).

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу». Дане вдосконалення роз'яснює, що формування всіх видів спільної діяльності, визначених у МСФЗ 11 «Спільні угоди» (а саме спільна діяльність та спільні операції), виключаються зі сфери застосування МСФЗ 3. Виключення зі сфери застосування відноситься тільки до обліку спільних угод у її власній фінансовій звітності і не відноситься до обліку сторонами спільної діяльності своїх часток у спільних угодах.

МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю».

МСФЗ 13.52 визначає сферу застосування винятку, який дозволяє організації оцінювати справедливу вартість групи фінансових активів та фінансових зобов'язань на нетто-основі (виняток для портфелю цінних паперів).

Дане вдосконалення роз'яснює, що виняток для портфелю цінних паперів застосовується до всіх договорів, що входять у сферу МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (або МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», якщо він був прийнятий достроково), незалежно від чи відповідають вони визначенню фінансових активів або фінансових зобов'язань в МСФЗ 32 «Фінансові інструменти: подання».

МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Дане вдосконалення зазначає, що для визначення, чи є придбання інвестиційної нерухомості угодою з об'єднання бізнесу потрібно судження стосовно конкретних вимог МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», незалежно від вимог МСБО 40, а саме:

- Чи буде придбання інвестиційної нерухомості придбанням активу, групи активів чи об'єднанням бізнесу (застосовуються тільки вимоги МСФЗ 3).

- Розмежування між інвестиційною нерухомістю та нерухомістю, зайнятою власником (застосовуються тільки вимоги МСФЗ 3).

Дані удосконалення набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2014 року або після цієї дати. Прийняття даних удосконалень не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

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	68 758	36 780
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	67 351	126 690
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	176 794	152 662
3.1	України	168 760	148 942
3.2	інших країн	8 034	3 720
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	312 903	316 132

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 станом на 31.12.2013 та 31.12.2012 років відповідно 34 990 тис.грн. та 14 248 тис.грн. Ці суми не включаються до статті Грошові кошти та їх еквіваленти, так як у Банку є обмеження щодо їх використання.

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	5
1	у 20 найбільших банках України	-	-	-
2	в інших банках України	43 562	125 198	168 760
3	у великих банках країн ОЕСР	7 064	-	7 064
4	в інших банках країн ОЕСР	771	-	771
5	в інших банках	200	-	200
6	Усього еквівалентів грошових коштів	51 597	125 198	176 794

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	109 321	39 621
3	у великих банках країн ОЕСР	1 160	-
4	в інших банках країн ОЕСР	1 657	-
5	в інших банках	903	-
6	Усього еквівалентів грошових коштів	113 041	39 621

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

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості торгових боргових цінних паперів за попередній 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 "Аналіз кредитної якості торгових боргових цінних паперів за звітний 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	Депозити в інших банках:	99 500	-
1.1	короткострокові	99 500	-
2	Кредити, надані іншим банкам:	90 096	152 958
2.1	короткострокові	90 096	152 958
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(3 947)	(2 165)
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	185 649	150 793

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

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені і незнецінені:	99 500	90 096	189 596
1.2	в інших банках України	99 500	90 096	189 596
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів	99 500	90 096	189 596
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(1 447)	(2 500)	(3 947)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	98 053	87 596	185 649

Таблиця 8.3 Аналіз кредитної якості коштів у інших банках за попередній 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

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	(2 165)	(79)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 782)	(2 086)
3	Курсові різниці	-	-
4	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	(3 947)	(2 165)

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	1 752 691	1 627 474
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	14 109	7 075
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 150	1 506
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	21 362	20 705
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	1 568	396
6	Резерв під знецінення кредитів	(53 926)	(53 071)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	1 736 955	1 604 085

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

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

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на початок періоду	(52 904)	(73)	-	(68)	(26)	(53 071)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(442)	(394)	(1)	(44)	26	(855)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-
4	Залишок за станом на кінець періоду	(53 346)	(467)	(1)	(112)	-	(53 926)

Протягом звітнього 2013 року мало місце часткове погашення контрагентами списаної у попередніх періодах за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості у сумі 43 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	(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
4	Залишок за станом на кінець періоду	(52 904)	(73)		(68)	(26)	(53 071)

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
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	251 791	14,06	420 590	25,38
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	848 957	47,40	798 066	48,16
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	1 307	0,07	5 512	0,33
5	Будівництво будівель	239 968	13,40	27 981	1,69
6	Фізичні особи	24 081	1,34	22 607	1,36
7	Інші	424 777	23,72	315 300	19,03
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 790 881	100	1 657 156	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; будівництво будівель; 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	65 317	-	-	1 539	1 560	68 416
2	Кредити, що забезпечені:						
2.1	грошовими коштами	630 374	-	-	16 378	-	646 751
2.2	нерухомим майном	571 071	6 632	1 150	2 739	-	581 591
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	30 295	-	756	2 026	-	33 077
2.4	гарантіями і поручительствами	1 806	-	-	458	-	2 264
2.5	іншими активами	484 123	7 478	-	249	8	491 858
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 752 691	14 109	1 150	21 362	1 568	1 790 881

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	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

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:	1 610 801	14 046	-	331	-	1 625 178
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	49 123	-	-	-	-	49 123
1.2	нові великі позичальники	377 190	10 000	-	-	-	387 190
1.3	кредити малим компаніям	1 184 488	4 046	-	-	-	1 188 534
2	Прострочені, але незнецінені	3 175	127	-	-	-	3 302
2.1	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	3 175	-	-	-	-	3 175
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	136 704	-	1 150	20 812	66	158 732
3.1	без затримки платежу	136 704	-	1 150	20 796	66	158 716
3.2	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	16	-	-
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 750 680	14 173	1 150	21 143	66	1 787 212
5	Резерв під знецінення за кредитами	(53 348)	(466)	(1)	(110)	-	(53 926)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 699 343	13 643	1 148	21 252	1 568	1 736 955

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:	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
1.4	кредити малим компаніям	-	-	-	-	-	-
1.5	інші кредити фізичним особам	712 760	7 002	-	-	-	719 762
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	1 506	19 692	370	21 568
3.1	без затримки платежу	6 185	-	-	-	-	6 185
3.2	із затримкою платежу до 31 дня	6 185	-	-	-	-	6 185
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	339 428	73	-	1 013	26	340 540
3.4	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	339 428	-	-	997	-	340 425
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	-	-	-	-	26	26
5	Резерв під знецінення за кредитами	-	73	-	16	-	89
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 627 474	7 075	1 506	20 705	396	1 657 156

У звітному 2013 році не мало місця визнання заборгованості безнадійною та списання її за рахунок резерву, сформованого для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Примітка 10. Цінні папери в портфелі Банку на продаж

(тис.грн.)

Таблиця 10.1. Цінні папери в портфелі банку на продажРядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Фінансові інвестиції в компанії	784	-
2	Резерв під знецінення фінансових інвестицій в компанії	(604)	-
3	Усього фінансових інвестицій в компанії за мінусом резервів	180	-

Примітка 11. Цінні папери в портфелі Банку до погашення

Таблиця 11.1. 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
2	Усього цінних паперів у портфелі Банку до погашення за мінусом резервів	-	17 451

Таблиця 11.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі Банку до погашення за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Усього
1	2	3	4
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 12. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 12.1. Основні засоби та нематеріальні активи

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду:	13	14 267	4 375	455	1 255	570	1 238	309	430	22 912
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	13	16 205	9 193	1 436	2 844	1 471	5 394	309	1 463	38 328
1.2	Знос на початок попереднього періоду	-	(1 938)	(4 818)	(981)	(1 589)	(901)	(4 156)	-	(1 033)	(15 416)
3	Надходження	-		1 263	-	281	25	385	3 389	298	5 641
4	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-		489	635	260	127	65	(2 449)	873	-
6	Вибуття	-		(12)	-	(4)	(1)	-	-		(17)
7	Амортизаційні	-	(538)	(1 667)	(52)	(565)	(259)	2 098	-	(278)	(1 261)

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року
 (у тисячах українських гривень)

	відрахування										
8	Інші зміни			(85)	(217)	(18)	(23)	(3 502)	(99)	(12)	(3 956)
9	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду):	13	13 729	4 363	821	1 209	439	284	1 150	1 311	23 319
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	13	16 205	10 848	1 854	3 363	1 599	2 342	1 150	2 622	39 996
9.2	Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(2 476)	(6 485)	(1 033)	(2 154)	(1 160)	(2 058)	-	(1 311)	(16 677)
10	Надходження	-	-	630	-	232	5	137	895	92	1 991
11	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	16	89	185	398	26	(2 033)	1 319	-
12	Вибуття	-	-	-	(1)	-	(19)	-	-	-	(20)
13	Амортизаційні відрахування	-	(691)	(1 411)	320	(542)	(149)	872	-	(330)	(1 931)
14	Інші зміни	-	-	(113)	(523)	(3)	(38)	(1 319)	-	(3)	(1 999)
15	Балансова вартість на кінець звітного періоду	13	13 038	3 485	706	1 081	636	-	12	2 389	21 360
15.1	Первісна (переоцінена) вартість	13	16 205	11 381	1 419	3 777	1 945	1 186	12	4 030	39 968
15.2	Знос на кінець звітного періоду	-	(3 167)	(7 896)	(713)	(2 696)	(1 309)	(1 186)	-	(1 641)	(18 608)

За станом на 31.12.2013:

- Банк не мав основних засобів та нематеріальних активів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- Банк не мав оформлених у заставу основних засобів;
- 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 8 670 тис. 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 13. Інші фінансові активи

Таблиця 13.1. Інші фінансові активи

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		-	1 060
2	Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку		2 247	-
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання		4 202	2 318
4	Інші фінансові активи		41	126
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів		-	-
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		6 490	3 504

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» із забезпечення виконання зобов'язань по договору про підтримку членства в МПС VISA.

Таблиця 13.2. 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	(431)	(431)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	431	431
3	Залишок за станом на кінець періоду	-	-

Таблиця 13.3. 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	3	4	5	6
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	1 448	4 202	40	5 690
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	1 448	4 202	-	5 650
1.2	Малі компанії	-	-	40	40
2	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	1 448	4 202	40	5 690
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	1 448	4 202	40	5 690

Таблиця 13.4 "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:	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 13.5. Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість
 (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Усього
1	2	3	4	5
1	Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, за станом на кінець звітного періоду	88	20	108
2	Майбутній фінансовий дохід	73	17	90
3	Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів за станом на кінець звітного періоду	20	135	155

За станом на 31.12.2013 р. Банком були укладені 3 договори про фінансовий лізинг (оренду) за якими Банк є лізингодавцем, в тому числі:

- Один договір, термін дії якого до року - договір № 1 від 01.07.2012 р., "Орендар" - ГО "Центр сприяння інформаційним технологіям";
- Два договори терміном дії від 1 до 5 років – договір б/н від 01.11.2013 р., "Орендар" - ТОВ "Леа-Н" та договір б/н від 11.03.2013 р., "Орендар" - ФОП Ковтуненко І.В.

Примітка 14. Інші активи

Таблиця 14.1. Інші активи

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		34	34
2	Передоплата за послуги		4	-
3	Дорогоцінні метали		1 643	1 392
4	Інші активи		2 242	611
5	Усього інших активів за мінусом резервів		3 923	2 037

Примітка 15. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	30 253	59 168
2	Депозити інших банків:	99 547	47 958
2.1	Короткострокові	99 547	47 958
3	Кредити, що отримані:	130 317	147 916
3.1	Короткострокові	130 317	147 916
4	Усього коштів інших банків	260 117	255 042

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 16. Кошти клієнтів
Таблиця 16.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	583	526
1.1	Поточні рахунки	583	526
2	Інші юридичні особи	823 444	636 620
2.1	Поточні рахунки	82 648	126 463
2.2	Строкові кошти	740 796	510 157
3	Фізичні особи:	900 325	962 312
3.1	Поточні рахунки	55 414	22 740
3.2	Строкові кошти	844 911	939 572
4	Усього коштів клієнтів	1 724 352	1 599 458

Таблиця 16.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	-		-	
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	3 274	0,19%	5 204	0,33%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	19 781	1,15%	5 431	0,34%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	306 792	17,79%	142 734	8,92%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	7 689	0,45%	25 596	1,60%
6	Фізичні особи	900 325	52,21%	962 312	60,16%
7	Інші	486 491	28,21%	458 181	28,65%
8	Усього коштів клієнтів	1 724 352	100 %	1 599 458	100 %

Балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями та безвідкличними зобов'язаннями, становить 618 768 тис.грн. Це виключно строкові депозити клієнтів. З них 588 001 тис.грн. надані у заставу за кредитами юридичних осіб та 30 767 тис.грн. – за кредитами фізичних осіб.

Примітка 17. Інші залучені кошти

Таблиця 17.1. 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	16 523	640
2	Усього	16 523	640

У примітці зазначено кошти, отримані від фінансової компанії – нерезидента у сумі 2,0 млн. доларів США на строк 192 дні під 9,5% та Державної іпотечної установи під рефінансування довгострокових іпотечних кредитів на строк до 2016 року під 13,5% (залишок на 31.12.2013 – 504 тис.грн.). Протягом звітних періодів всі платежі перед Державною іпотечною установою щодо погашення основного боргу та відсотків відбувались вчасно згідно встановленого графіка погашення. Заставою за коштами, залученими від Державної іпотечної є іпотека ринковою вартістю 1 638 тис. грн., що належить фізичним особам, які отримали кредит.

Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 18.1. 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		321	321
2	Формування та/або збільшення резерву		(68)	(68)
3	Залишок на кінець періоду		253	253

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 18.2. 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		12	12
2	Формування та/або збільшення резерву		309	309
3	Залишок на кінець періоду		321	321

Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 19.1. 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		25	284
2	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку		2 905	-
3	Інші фінансові зобов'язання		98	488
4	Усього інших фінансових зобов'язань		3 028	772

Примітка 20. 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		2 171	1 651
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		466	1 185
3	Доходи майбутніх періодів		133	52
4	Усього		2 770	2 888

Примітка 21. 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	250	250	250 000
2	Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-
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 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період			Попередній період		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	312 903	-	312 903	316 132	-	316 132
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку	-	34 990	-	34 990	14 248	-	14 248
3	Торгові цінні папери	7	-	-	-	15 540	-	15 540
4	Кошти в інших банках	9	185 649	-	185 649	150 793	-	150 793
5	Кредити та заборгованість клієнтів	10	1 398 188	338 767	1 736 955	1 340 898	263 187	1 604 085
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	180	-	180	17 451	-	17 451
7	Відстрочений податковий актив		-	-	-	419	-	419
8	Основні засоби та нематеріальні активи	16	2 390	18 970	21 360	-	23 319	23 319
9	Інші фінансові активи	17	6 490	-	6 490	3 504	-	3 504
10	Інші активи	18	3 923	-	3 923	2 037	-	2 037
11	Усього активів		1 944 713	3 57 737	2 302 450	1 861 022	286 506	2 147 528
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
12	Кошти банків	20	260 117	-	260 117	255 042	-	255 042
13	Кошти клієнтів	21	1 554 390	169 962	1 724 352	1 570 560	28 898	1 599 458
14	Інші залучені кошти	23	16 019	504	16 523	-	640	640
15	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		75	-	75	725	-	725
16	Відстрочені податкові зобов'язання		720	-	720	-	-	-
17	Резерви за зобов'язаннями	24	253	-	253	321	-	321
18	Інші фінансові зобов'язання	25	3 028	-	3 028	772	-	772
19	Інші зобов'язання	26	2 770	-	2 770	2 888	-	2 888
20	Усього зобов'язань		1 837 372	170 466	2 007 838	1 830 308	29 538	1 859 846

Примітка 23. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	251 155	205 461
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	549	865
3	Кошти в інших банках	16 603	12 456
4	Торгові боргові цінні папери	1 780	2 347
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	620	714
6	Депозити овернайт в інших банках	2	-
7	Усього процентних доходів	270 709	221 843
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
8	Строкові кошти юридичних осіб	(51 388)	(43 463)
9	Інші залучені кошти	(111)	(95)
10	Строкові кошти фізичних осіб	(116 022)	(94 095)
11	Строкові кошти інших банків	(21 415)	(19 364)
12	Депозити овернайт інших банків	(7)	(2)
13	Поточні рахунки	(5 174)	(3 928)
14	Кореспондентські рахунки	(3 626)	-
15	Усього процентних витрат	(197 743)	(160 947)
16	Чистий процентний дохід/(витрати)	72 966	60 896

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	9 484	7 520
2	Операції з цінними паперами	2	3
3	Операції довірчого управління	326	-
4	Інші	7 936	7 615
5	Гарантії надані	1 845	470
6	Усього комісійних доходів	19 592	15 608
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
7	Розрахунково-касові операції	(1 626)	(1 806)
8	Операції з цінними паперами	(25)	(23)
8	Інші	(34)	(42)
9	Гарантії надані	-	(1)
10	Усього комісійних витрат	(1 685)	(1 872)
11	Чистий комісійний дохід/витрати	17 907	13 736

Розшифровка статті „Інші” (рядок 4):

- за звітний період до інших віднесено комісійні доходи за операціями купівлі/продажу іноземної валюти для клієнтів на валютному ринку у сумі 7 676 тис.грн. та інші операції з клієнтами - 258 тис.грн.
- за попередній період - комісійні доходи за операціями купівлі/продажу іноземної валюти для клієнтів на валютному ринку у сумі 7 149 тис.грн. та інші операції з клієнтами - 466 тис.грн.

Примітка 25. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дохід від суборенди		157	95
2	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості		-	2 552
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		74	63
4	Інші		710	93
5	Усього операційних доходів		941	2 803

До статті «Інші» віднесено:

- за звітний період - повернення раніше нарахованих відсотків за достроково розірваними вкладками у сумі 577 тис.грн., відшкодування суми сплаченого судового збору – 67 тис.грн., страхове відшкодування – 35 тис.грн.
- за попередній період – доходи отримані згідно мирової угоди та договору відступлення права вимоги у сумі 86 тис.грн.

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		29 768	27 457
2	Амортизація основних засобів		3 433	4 324
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		496	793
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		3 237	3 342
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		9 442	9 982
6	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		1 677	1 497
7	Професійні послуги		1 142	1 069
8	Витрати на маркетинг та рекламу		130	1 705
9	Витрати із страхування		18 906	16 546
10	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		9 156	4 599
11	Інші		3 102	2 830
12	Усього адміністративних та інших операційних витрат		80 489	74 144

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	1 262	1 186
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	1 139	32
3	Усього витрати податку на прибуток	2 401	1 218

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

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	11 804	5 570
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	2 243	1 170
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)	1 391	1 449
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(2 779)	(890)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (зазначити які саме)	257	850
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	150	(1 393)
7	Сума податку на прибуток (збиток)	1 262	1 186

За 2013 рік різниці між податковим та обліковим прибутком, зумовлені постійними та тимчасовими різницями, виникли за рахунок наступних показників:

- **витрат**, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 1391 тис. грн., в тому числі:
 витрати на утримання персоналу – 442 тис. грн.;
 витрати на утримання власних та орендованих основних засобів – 718 тис. грн. (в т.ч. амортизація – 716 тис.грн.);
 інші господарські та експлуатаційні витрати – 24 тис. грн.;
 страховий резерв, сформований під кредитні лінії – (1576) тис. грн.;
 інші адміністративні витрати та витрати на телекомунікації – 40 тис. грн.;
 сплата податків та інших обов'язкових платежів, в т.ч. відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – 1737 тис. грн.;
 інші витрати – 6 тис. грн.

- **витрат**, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 2 779 тис. грн., в тому числі:
резерв відпусток – 474 тис. грн.;
амортизація основних фондів – 659 тис. грн.;
результат від списання основних засобів – 8 тис. грн.
сплата податків та інших обов'язкових платежів, в т.ч. відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – 1638 тис. грн.;
- **доходів**, які не підлягають обкладанню податком на прибуток, але визначаються в бухгалтерському обліку в сумі (150) тис. грн., в тому числі:
процентні доходи за цінними паперами – (153) тис. грн.,
результат від торгових операцій з цінними паперами – (15) тис. грн.,
результат від реалізації основних засобів – 18 тис. грн.;
- **доходів**, які підлягають обкладанню податком на прибуток, але не визначаються в обліковому прибутку в сумі 257 тис. грн., в тому числі:
процентні доходи за цінними паперами – 237 тис. грн.,
результат від реалізації основних засобів – 3 тис. грн.,
результат від реалізації цінних паперів – 17 тис. грн.

За 2012 рік різниці між податковим та обліковим прибутком, зумовлені постійними та тимчасовими різницями, виникли за рахунок наступних показників:

- **витрат**, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 1 651 тис. грн., в тому числі:
інші операційні витрати – 4 тис. грн.;
витрати на утримання персоналу – 129 тис. грн.;
витрати на утримання власних та орендованих основних засобів – 1 101 тис. грн. (в т.ч. амортизація – 1075 тис.грн.);
інші господарські та експлуатаційні витрати – 29 тис. грн.;
страховий резерв, сформований під кредитні лінії – 3 тис. грн.;
інші адміністративні витрати та витрати на телекомунікації – 14 тис. грн.;
сплата податків та інших обов'язкових платежів, в т.ч. відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – 345 тис. грн.;
інші витрати – 26 тис. грн.
- **витрат**, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 1092 тис. грн., в тому числі:
резерв відпусток – 212 тис. грн.;
амортизація основних фондів – 670 тис. грн.;
результат від списання основних засобів – 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.

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	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	511	3	514
1.2	Резерв на відпустки	225	(141)	84
1.3	Фонд гарантування вкладів	311	78	389
1.4	Резерви під заборгованість інших банків	(192)	(1 515)	(1 707)
1.5	Інші (цінні папери)	(436)	436	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	419	(1 139)	(720)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	419	(419)	-
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	(720)	720

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	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

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

Таблиця 28.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту 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		9 403	4 352
2	Прибуток/(збиток) за рік		9 403	4 352
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	28	250	250
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію		37,61	17,41

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		9 403	4 352
2	Дивіденди за простими акціями	29	2 473	2 030
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		9 403	4 352
4	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	29	2 473	2 030
5	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		9 403	4 352

Примітка 29. Дивіденди

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	2 473	-	2 030	-
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	2 473	-	2 030	-
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	9,89		8,12	

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 Статуту Банку. На кожну просту акцію Банку нараховується однаковий розмір дивідендів.

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

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

Примітка 30. Операційні сегменти

Таблиця 30.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес			
1	2	3	4	5	6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	247 325	3 831	17 225	2 329		270 709
2	Комісійні доходи	14 167	3 957	1 467			19 592
3	Інші операційні доходи	383	429	-	35		847
	Дохід від інших сегментів:						
6	Інші операційні доходи				94		94
7	Усього доходів сегментів	261 875	8 217	18 693	2 457		291 242
8	Процентні витрати	(53 256)	(119 328)	(25 047)	(111)		(197 743)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	36 457	74	(771)	(604)		35 157
11	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку						
13	Результат від торговельних операцій з іншими фінансовими інструментами			(3 770)			(3 770)
15	Результат від операцій з іноземною валютою			1 857			1 857
16	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою				5 643		5 643
18	Комісійні витрати		(728)	(927)	(30)		(1 685)
21	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	96	(28)				(68)
22	Адміністративні та інші операційні витрати		(498)		(79 991)		(80 489)
24	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	245 172	(112 290)	(9 966)	(72 713)		50 203

Таблиця 30.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес			
1	2	3	4	5	6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	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)
10	Результат від операцій з іноземною валютою				3 340		3 340
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою			(3 159)			(3 159)
12	Комісійні витрати			4 631			4 631
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями				(463)		(463)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(1)	(950)	(898)	(23)		(1 872)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	(308)	(2)				(309)

Таблиця 30.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	1 750 325	24 016	468 986		2 243 328
2	Усього активів сегментів	1 750 325	24 016	468 986		2 243 328
3	Нерозподілені активи				96 508	96 508
4	Усього активів	1 750 325	24 016	468 986	96 508	2 339 836
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	824 033	900 319	260 118	16 523	2 000 993
7	Усього зобов'язань сегментів	824 033	900 319	260 118	16 523	2 000 993

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року
 (у тисячах українських гривень)

8	Нерозподілені зобов'язання				13 575	
9	Усього зобов'язань	824 033	900 319	260 118	30 098	2014568
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
10	Капітальні інвестиції				(233)	(233)
11	Амортизація				(1 931)	(1 931)
12	Інші негрошові доходи (витрати)					

Таблиця 30.4 "Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період"

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	1 597 112	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 30.5. 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	291 149	-	291 149	240 147	44	240 191
2	Основні засоби	18 967	-	18 967	20 816	-	20 816

Примітка 31. Управління фінансовими ризиками

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

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

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

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

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

Кредитний ризик

Кредитний ризик (найбільш значимий серед усіх ризиків) – це ризик непогашення позичальником кредиту та процентів за ним. Мінімізація цього ризику досягається за 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 2013 року Банк актуалізував більшість нормативних документів, що стосуються управління кредитним ризиком.

Максимальна величина кредитного ризику представлена наступним чином:

		(тис. грн.)
	31 грудня 2013	31 грудня 2012
Звіт про фінансовий стан		
Грошові кошти та їх еквіваленти (за вирахуванням готівкових грошових коштів)	244 145	279 352
Торгові цінні папери	-	15 540
Заборгованість інших банків	185 649	150 793
Кредити та аванси клієнтам	1 736 955	1 604 085
Цінні папери до погашення	-	17 451
Цінні папери на продаж	180	
Інші фінансові активи	6 490	3 504
	2 173 419	2 070 725
Забалансові статті		
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	133 666	70 912
Гарантії	119 936	63 255
	253 602	134 167

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик непередбачуваних втрат Банку внаслідок несприятливих змін валютних курсів, відсоткових ставок, цін на акції тощо. Згідно класифікації Базельського комітету ринкові ризики 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 2013 року має незначні залишки за цінними паперами з нефіксованим доходом (784 тис.грн.), які були придбані протягом звітного року.

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 валютно-обмінних 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 31.1. 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	1 302 770	1 318 193	119	(15 304)	1 319 329	1 344 597	-	(25268)
2	Євро	350 219	340 251	(16 523)	(6 555)	356 774	356 443	-	331
3	Дорогоцінні метали	1 644	142	-	1 502	-	-	-	-
4	Інші валюти (вільноконвертовані)	127	-	-	127	23	-	-	23
5	Інші валюти (неконвертовані)	456	1 378	-	(922)	4 386	2 276	-	2 110
6	Усього*	1 655 216	1 659 964	(16 404)	24 410	1 680 512	1 703 316	-	27 732

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

Дорогоцінні метали: Золото - 1497, Срібло - 5.

Інші валюти (вільноконвертовані): Англійські фунти стерлінгів - 91, Швейцарські франки - 36.

Інші валюти (неконвертовані): Російські рублі - (945), Польські злоті - 23.

Таблиця 31.2. 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 %	(765)	(765)	(1 263)	(1 263)
2	Послаблення долара США на 5 %	765	765	1 263	1 263
3	Зміцнення євро на 5 %	(330)	(330)	17	17
4	Послаблення євро на 5 %	330	330	(17)	(17)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	5	5	1	1
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(5)	(5)	(1)	(1)
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	(44)	(44)	106	106
8	Послаблення інших валют та банківських металів	44	44	(106)	(106)

Таблиця 31.3. 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 %	(765)	(765)	(1 263)	(1 263)
2	Послаблення долара США на _ %	765	765	1 263	1 263
3	Зміцнення євро на 5 %	(315)	(315)	16	16
4	Послаблення євро на 5 %	315	315	(16)	(16)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	4	4	1	1
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(4)	(4)	(1)	(1)
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	(46)	(46)	106	106
8	Послаблення інших валют та банківських металів	46	46	(106)	(106)

Процентний ризик

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

Серед методів, що Банк використовує при управлінні валютним ризиком, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви невідповідностей між активами та пасивами, чутливими до змін відсоткової ставки; управління структурою активів та пасивів за допомогою показників спреду, чистої процентної маржі, 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 31.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Звітний період						
1	Усього фінансових активів	542 053	462 446	737 120	344 867	130 078	2 216 564
2	Усього фінансових зобов'язань	766 390	256 361	618 814	170 185	-	1811850

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року
 (у тисячах українських гривень)

3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(224 337)	206 085	118 206	174 682	130 078	404 714
	Попередній період						
4	Усього фінансових активів	546 325	680 975	367 901	268 279	75 549	1 939 029
5	Усього фінансових зобов'язань	410 356	769 087	419 745	29 396	-	1 628 584
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	135 969	(88112)	(51 844)	238 883	75 549	310 445

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 31.5. 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	10,39	0,21	0,00	1,90	10,64	1,01	0,07	2,13
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку	2,25	-	-	-	2,25	-	-	-
3	Торгові боргові цінні папери	-	-	-	-	4,94	-	-	-
4	Кошти в інших банках	9,93	2,55	3,21	-	17,93	10,21	-	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	17,86	11,84	12,18	-	16,46	11,51	10,85	-
6	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	4,94	-	-	-
7	Інші активи	-	2,00	-	-	-	2,00	-	-
	Зобов'язання								
8	Кошти банків	12,35	2,06	1,80	-	9,16	8,59	0,07	5,71
9	Кошти клієнтів:								
9.1	поточні рахунки	1,95	1,10	0,34	-	1,34	1,77	0,12	0,06
9.2	строкові кошти	18,12	9,34	7,78	-	18,28	9,87	8,14	-
10	Інші залучені кошти	13,50	9,50	-	-	13,50	-	-	-

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

Географічний ризик

Таблиця 31.6. 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	304 869	7 834	200	312 903
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку	34 990	-	-	34 990
3	Торгові цінні папери	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	185 649	-	-	185 649
5	Кредити та заборгованість клієнтів	1 736 955	-	-	1 736 955
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	180	-	-	180
7	Інші фінансові активи	6 490	-	-	6 490
8	Усього фінансових активів	2 269 133	7 834	200	2 277 167
	Зобов'язання				
9	Кошти банків	260 117	-	-	206 117
10	Кошти клієнтів	1 317 543	60	406 749	1 724 352
11	Інші залучені кошти	504	-	16 019	16 523
12	Інші фінансові зобов'язання	3 028	-	-	3 028
13	Усього фінансових зобов'язань	1 581 192	60	422 768	2 004 020
14	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	687 941	7 774	(422 568)	273 147
15	Зобов'язання кредитного характеру	253 348	-	-	253 348

Таблиця 31.7 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	312 412	2 817	903	316 132
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку	14 248			14 248
3	Торгові цінні папери	15 540	-	-	15 540
4	Кошти в інших банках	150 793	-	-	150 793
5	Кредити та заборгованість клієнтів	1 604 085	-	-	1 604 085
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	17 451	-	-	17 451
7	Інші фінансові активи	3 504	-	-	3 504
8	Усього фінансових активів	2 118 033	2 817	903	2 121 753
	Зобов'язання				
9	Кошти банків	207 084	-	47 958	255 042

10	Кошти клієнтів	1 184 730	10	414 718	1 599 458
11	Інші залучені кошти	640	-	-	640
12	Інші фінансові зобов'язання	772	-	-	772
13	Усього фінансових зобов'язань	1 393 226	10	462 676	1 855 912
15	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	724 807	2 807	(461773)	265 841
16	Зобов'язання кредитного характеру	133 846	-	-	133 846

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 31.8. 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	260 117	-	-	-	260 117
2	Кошти клієнтів:	656 674	93 979	803 927	169 975	1 724 555
2.1	Кошти фізичних осіб	296 959	77 555	487 884	38 090	900 488
2.2	Інші	359 715	16 424	316 043	131 885	824 067
3	Інші залучені кошти	-	-	16 019	504	16 523
4	Інші фінансові зобов'язання	1 834	134	1 060	-	3 028
5	Фінансові гарантії	2 382	113 839	3 715	-	119 936
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	9 986	3 763	32 175	87 742	133 666
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	930 993	211 715	856 896	258 221	2 257 825

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 31.9. 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	207 084	47 958	-	-	255 042
2	Кошти клієнтів:	423 160	312 784	834902	28 958	1 599 804
2.1	Кошти фізичних осіб	139 988	276 521	517 176	28 958	962 642
2.2	Інші	283 172	36 263	317 726		637 161
3	Інші залучені кошти	-	-	-	641	641
4	Інші фінансові зобов'язання	301	16	455	-	772
5	Фінансові гарантії	504	3055	59 696	-	63 255
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	3 705	8 029	15 241	43 937	70 912
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	634 753	371 843	910 294	73 535	1 990 425

Таблиця 31.10. 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	312 903	-	-	-	312 903
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку	34 990	-	-	-	34 990
3	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	171 081	14 568	-	-	185 649
5	Кредити та заборгованість клієнтів	248 122	125 859	1024207	338 767	1 736 955
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	180				180
7	Інші фінансові активи	5 221	133	1 136		6 490
8	Усього фінансових активів	772 497	140 560	1025343	338 767	2 277 167
	Зобов'язання					
9	Кошти в інших банках	260 117				260 117
10	Кошти клієнтів	656 639	93 929	803 822	169 962	1 724 352
11	Інші залучені кошти			16 019	504	16 523
12	Інші фінансові зобов'язання	1 834	134	1 060		3 028
13	Усього фінансових зобов'язань	918 590	94 063	820 901	170 466	2 004 020
14	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(146 093)	46 497	204 442	168 301	273 147
15	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(146 093)	(99596)	104 846	273 147	273 147

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

Таблиця 31.11 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	316 132	-	-	-	316 132
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку	14 248				14 248
3	Торгові цінні папери	15 540	-	-	-	15 540
4	Кошти в інших банках	150 793	-	-	-	150 793
5	Кредити та заборгованість клієнтів	318 096	418 740	604 062	263 187	1 604 085
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	16 808	643	-	-	17 451
7	Інші фінансові активи	3 504	-	-	-	3 504
8	Усього фінансових активів	835 121	419 383	604 062	263 187	2 121 753
	Зобов'язання					
9	Кошти в інших банках	207 084	47 958	-	-	255 042
10	Кошти клієнтів	423 138	312 735	834 687	28 898	1 599 458
11	Інші залучені кошти	-	-	-	640	640
12	Інші фінансові зобов'язання	301	16	455	-	772
13	Усього фінансових зобов'язань	630 523	360 709	835 142	29 538	1 855 912
14	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	204 598	58 674	(231 080)	233 649	26 5841
15	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	204 598	263 272	32 192	265 841	265 841

Примітка 32. 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 з проведення 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 з мінімізації відвернень з регулятивного капіталу: активно ведеться робота з погашення 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 на 31 грудня 2013 та 2012 років. Протягом звітнього та попереднього періодів Банк дотримувався всіх нормативів капіталу, встановлених Національним банком України.

Таблиця 32. Структура регулятивного капіталу

Таблиця 32.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (РК)	293 402	286 984
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	34 388	34 258
3.1.1	з них резервні фонди	34 388	34 258
4	Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних активів за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років)	(2 396)	(2 220)
	у тому числі:		
4.1	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(2 396)	(1 312)
4.2	Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(3)	(908)
5	Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня)	281 995	282 038
6	Резерви під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками	1 184	2 125
7	Розрахунковий прибуток поточного року (відкоригований)	10 223	2 821
8	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	11 407	4 946
9	Усього регулятивного капіталу	293 402	286 984
10	Активи, зважені за ризиком	2 191 557	1 395 380
11	Сукупна сума відкритої валютної позиції за всіма іноземними валютами	58 442	28 141
12	Норматив адекватності регулятивного Капіталу (нормативне значення – не менше 10%)	13,04%	20,16%

Таблиця 32.2. 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	34 388	34 258
3	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(2 396)	(1 312)
4	Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(3)	(908)
5	Прибуток поточного року	10 223	3 423
6	Капітал	292 218	285 461

Примітка 33. 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 2013 року в судах наявні спори за участю Банку на загальну суму 1 892 922,63 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.

Політика Банку з ведення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. В зв'язку з чим Банк не передбачає ризиків, пов'язаних з виникненням потенційних податкових зобов'язань, та станом на кінець звітного періоду не здійснює оцінку їх фінансового впливу, оцінку невизначеності з можливими подальшими змінами зазначених зобов'язань.

Контролюючий орган має право самостійно визначити суму грошових зобов'язань платника податків у випадках, визначених Податковим Кодексом України, не пізніше закінчення 1095 днів, що настає за останнім днем граничного строку подання податкової декларації.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Загальна сума зобов'язань щодо придбання основних засобів - 12,0 тис. грн.

Договір № 2001-12 від 20.01.2012 р. з ФОП Середя Віктор Миколайович на супроводження отримання дозвільної документації на встановлення рекламної конструкції за адресою: м. Одеса, вул. Катерининська, 75.

Додаток №14 від 10.06.13-вивіска за адресою Київ, вул. Катерининська, 75 - на суму 12 тис. грн.,

Загальна сума зобов'язань щодо придбання нематеріальних активів становить 3 тис. грн.

Договір №94030 від 01.07.2013 р. з ТОВ «Ліга Закон» про видачу ліцензії на використання комп'ютерної програми на суму 3 тис. грн.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Таблиця 33.1. 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	3 191	1 154
2	Від 1 до 5 років	7 309	10 700
3	Усього	10 500	11 854

Станом на 31 грудня 2013 р. Банком було укладено 47 договорів оперативного лізингу (оренди), в тому числі 35 договорів, строк дії яких становить до 1 року, та 12 договорів, строк дії яких становить від 1 до 5 років.

д) зобов'язання з кредитування.

На 31 грудня 2013 р сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це безвідкличні кредитні лінії, надані клієнтам), становила 133 665 тис.грн. Їх можливий фінансовий вплив на фінансові показники Банку є несуттєвим та не несе серйозних ризиків (зокрема, ризику ліквідності), враховуючи, що практично всі вони відкриті строком до 1 року та 92% з них - відкличні, тобто не є ризиковими.

Таблиця 33.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Невикористані кредитні лінії		133 665	70 912
2	Гарантії видані		119 936	63 255
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(253)	(321)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		253 348	133 846

Табл. 33.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	163 191	91 519
2	Долар США	90 147	32 137
3	Євро	10	10 190
4	Усього	253 348	133 846

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

Таблиця 33.4. 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
1	Майнові права	145 130	145 130	89 875	57 963
2	Усього	145 130	145 130	89 875	57 963

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 34. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 34.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі Банку

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний період		Попередній період	
			додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	3	4	5	6	7
1	Контракти своп		1 448	1 314	-	-
2	Контракти спот		799	1 590	-	-
3	Чиста справедлива вартість		2 247	2 905	-	-

Примітка 35. 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 35.1. 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:	347 893	347 893	330 380	330 380
1.1	готівкові кошти	68 758	68 758	36 780	36 780
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	67 351	67 351	126 690	126 690
1.3	кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	34 990	34 990	14 248	14 248
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	176 794	176 794	152 662	152 662
2	Кошти в інших банках:	185 649	185 649	150 793	150 793
2.1	депозити в інших банках	98 053	98 053		
2.2	кредити, надані іншим банкам	87 596	87 596	150 793	150 793
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	1 736 955	1 736 955	1 604 085	1 604 085
3.1	кредити юридичним особам	1 699 343	1 699 343	1 574 570	1 574 570
3.2	кредити фізичним особам - підприємцям	13 643	13 643	7 002	7 002
3.3	іпотечні кредити фізичних осіб	1 145	1 145	1 506	1 506
3.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	21 274	21 274	20 637	20 637
3.5	інші кредити фізичним особам	1 550	1 550	370	370
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення:			17 451	17 451
4.1	державні облигації			17 451	17 451
5	Інші фінансові активи:	4 243	4 243	3 504	3 504
5.1	грошові кошти з обмеженим правом користування	4 202	4 202	2 318	2 318
5.2	інші фінансові активи	41	41	1 186	1 186
6	Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	2 274 740	2 274 740	2 106 213	2 106 213
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року
 (у тисячах українських гривень)

7	Кошти банків:	260 117	260 117	255042	255042
7.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	30 253	30 253	59168	59168
7.2	депозити інших банків	99 547	99 547	47 958	47 958
7.3	кредити отримані	130 317	130 317	147 916	147 916
8	Кошти клієнтів:	1 724 352	1 724 352	1 599 458	1 599 458
8.1	інші юридичні особи	824 029	824 029	637 146	637 146
8.2	фізичні особи	900 323	900 323	962 312	962 312
9	Інші залучені кошти:	16 523	16 523	640	640
9.1	кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	16 523	16 523	640	640
10	Інші фінансові зобов'язання:	123	123	772	772
10.1	кредиторська заборгованість за цінними паперами	25	25	285	285
10.2	інші фінансові зобов'язання	98	98	487	487
11	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	2 001 115	2 001 115	1 855 912	1 855 912

Таблиця 35.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Цінні папери у портфелі банку на продаж	180			180	180
1.1	Фінансові інвестиції в компанії	180			180	180
2	Інші фінансові активи	2 247			2 247	2 247
2.1	Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку	2 247			2 247	2 247
3	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	2 427			2 427	2 427
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
4	Інші фінансові зобов'язання	2 905			2 905	2 905
4.1	Похідні фінансові зобов'язання у торговому портфелі банку	2 905			2 905	2 905
5	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю	2 905			2 905	2 905

У Банку 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, справедливу вартість яких не можна достовірно оцінити.

Банк не утримував заставу, яку дозволено продавати чи перезаставляти.

Примітка 36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 36.1. 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	347 893	-	-	-	-	347 893
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках:	185 649	-	-	-	-	185 649
3.1	депозити в інших банках	98 053	-	-	-	-	98 053
3.2	кредити, надані іншим банкам	87 596	-	-	-	-	87 596
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	1 736 955	-	-	-	-	1 736 955
4.1	кредити юридичним особам	1 699 343	-	-	-	-	1 699 343
4.2	кредити фізичним особам - підприємцям	13 643	-	-	-	-	13 643
4.3	іпотечні кредити фізичних осіб	1 145	-	-	-	-	1 145
4.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	21 274	-	-	-	-	21 274
4.5	інші кредити фізичним особам	1 550	-	-	-	-	1 550
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	180	-	-	-	180
7	Інші фінансові активи:	4 243	-	2 247	-	-	6 490
7.1	Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку	-	-	2 247	-	-	2 247

ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року
 (у тисячах українських гривень)

7.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	4 202	-	-	-	-	4 202
7.3	інші фінансові активи	41	-	-	-	-	41
8	Усього фінансових активів	2 274 740	180	2 247	-	-	2 277 167

Таблиця 36.2 "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	330 380	-	-	-	-	330 380
2	Торгові цінні папери	-	-	15 540	-	-	15 540
3	Кошти в інших банках:	150 793	-	-	-	-	150 793
3.1	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	грошові кошти з обмеженим правом користування	2 318	-	-	-	-	2 318
6.2	інші фінансові активи	1 186	-	-	-	-	1 186
7	Усього фінансових активів	2 088 762	-	15 540	-	17 451	2 121 753

Таблиця 36.3. Фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Кошти банків:	260 117	255 042
1.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	30 253	59 168
1.2	депозити інших банків	99 547	47 958
1.3	кредити отримані	130 317	147 916
2	Кошти клієнтів:	1 724 352	1 599 458
2.1	інші юридичні особи	824 029	637 146
2.2	фізичні особи	900 323	962 312
3	Інші залучені кошти:	16 523	640
3.1	кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	16 523	640
4	Інші фінансові зобов'язання:	123	772
4.1	кредиторська заборгованість за цінними паперами	25	285
4.2	інші фінансові зобов'язання	98	487
5	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	2 001 115	1 855 912

Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 37.1. 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
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 14 -18 %)	878	141	11 678
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	1	169
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -20 %)	45 730	8 420	1 570
4	Резерви за зобов'язаннями		2	

Таблиця 37.2. 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	7	28	1 681
2	Процентні витрати	19 743	667	511
3	Дивіденди	2 473	-	-
4	Комісійні доходи	7	2	41
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	7	-

Таблиця 37.3. Інші права та зобов'язання 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
1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання з кредитування	622	130	2

Таблиця 37.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	878	-	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	242	330

Таблиця 37.5. 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	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
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 37.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	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 37.7. 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	18	337

Таблиця 37.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	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	2258	-	5 275

Таблиця 37.9. 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	5 285	5 285	4 713	4 713
2	Виплати під час звільнення	-	-	22	22

Примітка 38. Рахунки довірчого управління

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період	Зміни (+; -)
1	2	3	4	5
1	Поточні рахунки банку - управителя з довірчого управління	3 227	-	3 227
2	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	17 409	-	17 409
3	Усього за активними рахунками довірчого управління	20 636	-	20 636
4	Фонди банківського управління	20 310	-	20 310
5	Доходи від операцій довірчого управління	326	-	326
6	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	20 636	-	20 636