

**Публічне акціонерне товариство
«Акціонерний комерційний
промислово-інвестиційний банк»**

Фінансова звітність згідно з МСФЗ

*За рік, що закінчився 31 грудня 2013 року
з висновком незалежних аудиторів*

Зміст

Висновок незалежних аудиторів

Звіт про фінансовий стан.....	1
Звіт про прибутки та збитки.....	2
Звіт про сукупний дохід.....	3
Звіт про зміни у власному капіталі.....	4
Звіт про рух грошових коштів.....	5

Примітки до фінансової звітності

1. Основна діяльність.....	6
2. Зміни в економічному середовищі, в якому Банк здійснює діяльність.....	6
3. Основа складання фінансової звітності.....	7
4. Основні положення облікової політики.....	8
5. Суттєві облікові судження та оцінки.....	20
6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	21
7. Кошти в банках.....	21
8. Обов'язковий резерв в НБУ.....	22
9. Похідні фінансові інструменти.....	22
10. Кредити клієнтам.....	23
11. Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу.....	27
12. Інвестиції в асоційовані підприємства.....	27
13. Основні засоби.....	28
14. Нематеріальні активи.....	29
15. Інвестиційна нерухомість.....	30
16. Оподаткування.....	30
17. Резерви під зменшення корисності та інші резерви.....	31
18. Інші активи та зобов'язання.....	32
19. Заборгованість перед НБУ.....	32
20. Кошти банків.....	33
21. Інші позикові кошти.....	33
22. Кошти клієнтів.....	33
23. Боргові цінні папери випущені.....	34
24. Субординований кредит.....	34
25. Власний капітал.....	35
26. Договірні та умовні зобов'язання.....	36
27. Чисті комісійні доходи.....	37
28. Інші доходи.....	37
29. Витрати на персонал та інші операційні витрати.....	37
30. Прибуток на акцію.....	38
31. Управління ризиками.....	38
32. Оцінка справедливої вартості.....	48
33. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення.....	52
34. Інвестиції в дочірні компанії.....	53
35. Передані фінансові активи та активи, що утримуються чи надані в якості забезпечення.....	54
36. Операції зі зв'язаними сторонами.....	54
37. Достатність капіталу.....	57
38. Події після звітної дати.....	58

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ ПРОМИСЛОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ ПРОМИСЛОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (далі – «Банк»), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан станом на кінець дня 31 грудня 2013 року, звіт про прибутки та збитки, звіт про сукупний дохід, звіт про зміни у власному капіталі та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, опис важливих аспектів облікової політики та іншу пояснювальну інформацію.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до 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 відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. 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 ризику 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'єкту 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, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31 грудня 2013 року та його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на Примітку 2 до фінансової звітності, в якій описується політична нестабільність в Україні, яка почалася у листопаді 2013 та загострилася у 2014 році. Події, про які йдеться у Примітці 2, можуть негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Банку у такий спосіб і такою мірою, що наразі не можуть бути визначені. Висловлюючи нашу думку ми не брали до уваги це питання.

Консолідована фінансова звітність, представлена окремо

Не змінюючи нашої думки, ми звертаємо увагу на Примітки 3 та 34 до цієї окремої фінансової звітності, які пояснюють, що Банк є материнською компанією для групи компаній (далі – «Група»), а також на те, що консолідована фінансова звітність Групи, складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, була випущена окремо. Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності Групи на 31 грудня 2013 року та за рік, що закінчився вказаною датою, та висловили безумовно-позитивну думку щодо неї в нашому звіті незалежного аудитора від 11 квітня 2014 року.

Ernst & Young Audit Services LLC

15 квітня 2014 року

Звіт про фінансовий стан

На 31 грудня 2013 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	2013 р.	2012 р.
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	3 656 452	4 509 332
Кошти в банках	7	51 632	47 298
Обов'язковий резерв в Національному банку України	8	461 495	74 585
Похідні фінансові активи	9	3 644	609
Кредити клієнтам	10	28 054 619	26 645 645
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	11	2 845 288	2 835 824
Інвестиції в дочірні та асоційовані підприємства	12, 34	55	55
Основні засоби	13	2 658 956	2 492 634
Нематеріальні активи	14	198 316	203 062
Інвестиційна нерухомість	15	748 976	566 141
Поточні податкові активи		6 875	9 105
Відстрочені податкові активи	16	472 111	433 871
Активи, утримувані для продажу		9 081	23 381
Інші активи	18	213 928	339 537
Усього активи		39 381 428	38 181 079
Зобов'язання			
Заборгованість перед Національним банком України	19	1 499 980	2 050 082
Кошти банків	20	14 882 825	13 003 006
Похідні фінансові зобов'язання	9	1 523	744
Інші позикові кошти	21	332 653	351 464
Кошти клієнтів	22	14 512 648	14 505 037
Боргові цінні папери випущені	23	586 351	621 862
Резерви	17	64 428	136 872
Інші зобов'язання	18	217 723	183 082
Субординований кредит	24	2 274 983	2 258 547
Усього зобов'язання		34 373 114	33 110 696
Власний капітал			
Статутний капітал	25	9 149 882	6 231 504
Додатково сплачений капітал	20, 24	390 380	3 481 459
Власні викуплені акції	25	(17 795)	–
Непокритий збиток		(6 070 149)	(6 199 131)
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	25	1 892	2 636
Резерв переоцінки майна	25	1 554 104	1 553 915
Усього власний капітал		5 008 314	5 070 383
Усього власний капітал та зобов'язання		39 381 428	38 181 079

Від імені Правління підписано та надано дозвіл на публікацію

В.В. Башкіров



Голова Правління

Є.В. Назаренко

Директор Департаменту бухгалтерського обліку – Головний бухгалтер

15 квітня 2014 р.

Звіт про прибутки та збитки

За рік, що закінчився 31 грудня 2013 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	2013 р.	2012 р.
Процентний дохід			
Кредити клієнтам		3 709 092	3 912 207
Інвестиційні цінні папери		291 683	228 040
Кошти в банках		23 296	25 311
		4 024 071	4 165 558
Процентні витрати			
Кошти клієнтів		(1 390 992)	(1 442 199)
Кошти банків		(909 926)	(1 124 595)
Субординований кредит		(173 109)	(171 222)
Заборгованість перед НБУ		(123 460)	(41 524)
Боргові цінні папери випущені		(69 834)	(99 387)
Інші позикові кошти		(18 677)	(13 447)
		(2 685 998)	(2 892 374)
Чисті процентні доходи		1 338 073	1 273 184
Резерв під зменшення корисності кредитів	7, 10	(635 574)	(1 953 013)
Чисті процентні доходи/(витрати) за вирахуванням резерву під зменшення корисності кредитів		702 499	(679 829)
Комісійні доходи	27	327 928	258 275
Комісійні витрати	27	(34 960)	(44 864)
Чистий прибуток/(збиток) від похідних фінансових інструментів		46 112	(101 001)
Чисті прибутки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу		838	16 302
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами:			
- торгові операції		237 237	89 272
- курсові різниці		15 552	41 242
Частка у прибутку асоційованих підприємств	12	-	13
Збитки від первісного визнання фінансових інструментів	10	(3 788)	(16 291)
Інші доходи	28	70 858	133 960
Непроцентні доходи		659 777	376 908
Витрати на персонал	29	(631 394)	(696 539)
Знос та амортизація	13, 14	(127 392)	(128 887)
Інші операційні витрати	29	(591 703)	(492 769)
Збиток від погашення кредитів Материнському банку	20	(80 786)	(39 097)
Відновлення корисності інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	11	-	21 480
Інші види відновлення корисності та зменшення резервів/ (зменшення корисності та збільшення резервів)	17	29 158	(129 890)
Непроцентні витрати		(1 402 117)	(1 465 702)
Збиток до пільги/(витрат) з податку на прибуток		(39 841)	(1 768 623)
Пільга/(витрати) з податку на прибуток	16	37 868	(37 322)
Збиток за рік		(1 973)	(1 805 945)
Збиток на акцію (виражений в гривнях на акцію)	30	(0,01)	(3,41)

Від імені Правління Банку підписано та надано дозвіл на публікацію

В.В. Башкіров

Голова Правління

Є.В. Назаренко

Директор Департаменту бухгалтерського обліку – Головний бухгалтер

15 квітня 2014 р.

Примітки на сторінках 6-58 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Звіт про сукупний дохід

За рік, що закінчився 31 грудня 2013 року

(в тисячах гривень)

	Приміт- ки	2013 р.	2012 р.
Збиток за рік		(1 973)	(1 805 945)
Інший сукупний дохід			
Інший сукупний дохід, що буде перенесено до звіту про прибутки та збитки:			
Нереалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	25	(314)	(49 154)
Реалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, перенесені до звіту про прибутки та збитки	25	(838)	(16 302)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	16, 25	408	13 811
Інший сукупний збиток, що буде перенесено до звіту про прибутки та збитки		(744)	(51 645)
Інший сукупний дохід, що не буде перенесено до звіту про прибутки та збитки			
Переоцінка майна	25	225	(96 909)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	16, 25	(36)	15 505
Інший сукупний дохід / (збиток), що не буде перенесено до звіту про прибутки та збитки		189	(81 404)
Інший сукупний збиток за звітний рік, за вирахуванням податків		(555)	(133 049)
Усього сукупний збиток за рік		(2 528)	(1 938 994)

Від імені Правління підписано та надано дозвіл на публікацію

В.В. Башкіров

Голова Правління

Є.В. Назаренко

Директор Департаменту бухгалтерського обліку – Головний бухгалтер

15 квітня 2014 р.



Звіт про зміни у власному капіталі

За рік, що закінчився 31 грудня 2013 року

(в тисячах гривень)

	Статутний капітал	Додатково сплачений капітал	Власні викуплені акції	Непокритий збиток	Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	Резерв переоцінки майна	Усього власний капітал
На 31 грудня 2011 р.	6 231 504	569 696	(13 523)	(4 754 364)	54 281	1 637 867	3 725 461
Усього сукупний дохід за рік	–	–	–	(1 805 945)	(51 645)	(81 404)	(1 938 994)
Додатково сплачений капітал (Примітка 25)	–	2 917 445	–	(20 829)	–	–	2 896 616
Інший внесений капітал (Примітка 20)	–	373 777	–	–	–	–	373 777
Трансфер додатково сплаченого капіталу за кредитами, сплаченими Материнському банку	–	(379 459)	–	379 459	–	–	–
Резерв переоцінки стосовно проданих активів (Примітка 25)	–	–	–	2 548	–	(2 548)	–
Викуп власних акцій	–	–	13 523	–	–	–	13 523
На 31 грудня 2012 р.	6 231 504	3 481 459	–	(6 199 131)	2 636	1 553 915	5 070 383
Усього сукупний дохід за рік	–	–	–	(1 973)	(744)	189	(2 528)
Збільшення акціонерного капіталу (Примітка 25)	2 918 378	(2 917 445)	–	–	–	–	933
Інший внесений капітал (Примітка 20)	–	13 561	–	–	–	–	13 561
Трансфер додатково сплаченого капіталу за кредитами, сплаченими Материнському банку	–	(187 195)	–	187 195	–	–	–
Сплачена винагорода за фінансовими операціями з Материнським банком (Примітка 25)	–	–	–	(56 240)	–	–	(56 240)
Викуп власних акцій	–	–	(17 795)	–	–	–	(17 795)
На 31 грудня 2013 р.	9 149 882	390 380	(17 795)	(6 070 149)	1 892	1 554 104	5 008 314

Від імені Правління підписано та надано дозвіл на публікацію

В.В. Башкіров

Голова Правління

Є.В. Назаренко

Директор Департаменту бухгалтерського обліку – Головний бухгалтер

15 квітня 2014 р.

Примітки на сторінках 6-58 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Звіт про рух грошових коштів

За рік, що закінчився 31 грудня 2013 р.

(в тисячах гривень)

	<i>Примітки</i>	2013 р.	2012 р.
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності			
Проценти отримані		3 621 485	4 093 155
Проценти сплачені		(2 470 978)	(2 554 217)
Винагороди та комісії отримані		351 750	250 973
Винагороди та комісії сплачені		(64 181)	(61 698)
Результат від операцій із похідними фінансовими інструментами		43 855	(85 213)
Реалізований результат від операцій з іноземними валютами		237 237	89 273
Інші доходи отримані		69 661	130 225
Витрати на персонал сплачені		(609 157)	(746 024)
Інші операційні витрати сплачені		(628 987)	(554 364)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		550 685	562 110
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів</i>			
Кошти в банках та обов'язковий резерв в НБУ		(390 743)	210 836
Кредити клієнтам		(1 551 263)	(2 088 556)
Інші активи		(15 512)	20 959
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань</i>			
Заборгованість перед НБУ		(550 020)	1 253 067
Кошти банків		1 717 320	4 230 278
Інші позикові кошти		(13 995)	309 325
Кошти клієнтів		(36 841)	(2 228 831)
Боргові цінні папери випущені		(27 430)	(579 715)
Інші зобов'язання		(16 956)	1 899
Чисті грошові кошти (використані в)/отримані від операційної діяльності		(334 755)	1 691 372
<i>Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності</i>			
Придбання інвестиційних цінних паперів		(7 828 397)	(2 239 455)
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів		7 743 207	1 211 980
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(189 557)	(257 897)
Надходження від продажу основних засобів		21 179	18 224
Купівля інвестиційної нерухомості		(110 240)	(44 798)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості		8 310	-
Надходження від продажу активів, утримуваних для продажу		280	8 686
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(355 218)	(1 303 260)
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності			
Продаж власних викуплених акцій		-	13 523
Придбання власних акцій		(17 795)	-
Випуск акцій		933	-
Винагорода за фінансовими операціями з материнським банком		(56 240)	-
Виплачені дивіденди		(3)	(14)
Чисті грошові кошти (використані в) / отримані від фінансової діяльності		(73 105)	13 509
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		(89 802)	(16 656)
Чисте (зменшення)/збільшення коштів та їх еквівалентів		(852 880)	384 965
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня		4 509 332	4 124 367
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня	6	3 656 452	4 509 332

Від імені Правління підписано та надано дозвіл на публікацію

В.В. Башкіров

Є.В. Назаренко

15 квітня 2014 р.



Директор Департаменту бухгалтерського обліку – Головний бухгалтер



Голова Правління

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Основна діяльність

Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк» (далі – «Банк») було створене в Україні 26 серпня 1992 року. Банк здійснює діяльність згідно з банківською ліцензією №1 від 22 червня 2012 року, виданою Національним банком України (далі – «НБУ»).

Основною діяльністю Банку є залучення вкладів, надання кредитів та гарантій корпоративним клієнтам, здійснення торгових операцій з іноземними валютами та операцій з цінними паперами, платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, здійснення операцій з обміну валют і надання інших банківських послуг юридичним та фізичним особам. Головний офіс Банку розташований у м. Києві.

У 2013 році Банк продовжив реорганізацію філіальної мережі та надання головним філіалам кожного регіону статусу відділень. Станом на 31 грудня 2013 року Банк мав 80 безбалансових відділень в Україні (2012 р.: 5 філіалів та 92 безбалансових відділень).

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво учасника Фонду №116 від 2 вересня 1999 року). Фонд гарантує кожному вкладнику Банку відшкодування коштів у розмірі загальної суми вкладу (з урахуванням процентів) у разі якщо Банк не зможе самостійно повернути вкладені кошти. Гарантована сума для депозитів Банку не може перевищувати еквівалент 200 тис. грн. (2012 р.: 200 тис. грн.).

Станом на 31 грудня структура власності Банку була наступною:

Акціонери	2013 р., %	2012 р., %
Державна корпорація «Банк розвитку і зовнішньоекономічної діяльності» («Внешнекономбанк») (далі – «Материнський банк»)	98,60	97,85
Інше	1,40	2,15
Усього	100,00	100,00

Станом на 31 грудня 2013 року члени Правління Банку та Директори не володіли акціями Банку (2012 р.: 93 акції, або 0,00%).

Кінцевою контролюючою стороною Банку виступає Уряд Російської Федерації.

Юридична адреса Банку та місце здійснення діяльності:
пров. Шевченка, 12
Київ, 01001,
Україна

Дозвіл на публікацію цієї фінансової звітності був наданий Правлінням 15 квітня 2014 року.

2. Зміни в економічному середовищі, в якому Банк здійснює діяльність

Попри те, що економіка України визнається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економікам, що розвиваються. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України значною мірою залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної, фіскальної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього діяльності в Україні властиві ризики, яких не існує в умовах більш розвинених ринків. Українська економіка значною мірою залежить від коливань на світових ринках та темпів розвитку світової економіки.

У листопаді 2013 року уряд України відмовився від підписання угоди про асоціацію з Європейським Союзом, що призвело до загострення політичної ситуації в Україні. У січні-лютому 2014 року посилення політичної невизначеності призвели до відсторонення Верховною Радою з посад Президента і більшості членів уряду. Верховна Рада ініціювала певні політичні реформи та призначила перехідний уряд. Завданням перехідного уряду є формування пакету антикризових заходів, які покликані зупинити спричинені політичною нестабільністю падіння виробництва, валового національного продукту, скоротити дефіцит державного бюджету та інших макроекономічних показників. 21 березня перехідний уряд України підписав угоду про політичну асоціацію з Європейським Союзом та проводить переговори про отримання фінансової підтримки від міжнародних фінансових інститутів. Європейський Союз очікує, що Україна буде готова підписати економічну асоціацію через деякий час після президентських виборів, призначених на 25 травня 2014 року, за умови впровадження реформ у різних секторах економіки. Підписання економічної частини угоди про асоціацію імовірно покращить доступ українським компаніям на європейські ринки та сприятиме інвестиціям з Європейського Союзу.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

2. Зміни в економічному середовищі, в якому Банк здійснює діяльність (продовження)

У березні 2014 року населення Автономної Республіки Крим в ході референдуму проголосувало за вихід зі складу України та приєднання до Російської Федерації. Верховна Рада Автономної Республіки Крим проголосила незалежність. В той час, коли Конституційний Суд України визнав неконституційним проведення референдуму та проголошення незалежності, Президент Російської Федерації та представники Автономної Республіки Крим підписали угоду про прийняття Республіки до складу Російської Федерації, яка була ратифікована Конституційним Судом та Державною Думою Російської Федерації. Обсяг операцій Банку в Автономній Республіці Крим становить 12,4% активів Банку станом на 31 грудня 2013 року. Станом на 31 грудня 2013 року балансова вартість активів Банку, що знаходяться в Автономній Республіці Крим або зв'язані з нею в інший спосіб (включаючи клієнтів, позичальників тощо) становила 4 866 245 тис. грн.

Крім цього, з 1 січня 2014 р. до 15 квітня 2014 р. українська гривня девальвувала по відношенню до основних іноземних валют приблизно на 55%, а Національний банк України запровадив певні обмеження на купівлю іноземних валют на міжбанківському ринку. Міжнародні рейтингові агентства знизили рейтинги суверенного боргу України. Поєднання вищезазначених подій призвело до погіршення ліквідності та більш суворих кредитних умов за наявності доступу до кредитних ресурсів.

Керівництво стежить за поточним станом розвитку подій і вживає заходів за необхідності. Подальший негативний розвиток подій, включно із політичними заворушеннями, може негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Банку у такий спосіб і такою мірою, що наразі не можуть бути достовірно визначені.

3. Основа складання фінансової звітності

Загальна інформація

Окрема фінансова звітність Банку складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), у редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»). Ця фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю ПАТ "Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк". Банк також підготував консолідовану фінансову звітність станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»). Консолідована фінансова звітність може бути отримана в Банку за вимогою.

Користувачі даної окремої фінансової звітності повинні читати її разом з консолідованою фінансовою звітністю Банку та його дочірніх компаній за рік, який закінчився 31 грудня 2013 р. з метою отримання правильного розуміння фінансового стану, результатів діяльності та грошових потоків Банку та його дочірніх компаній.

Ця фінансова звітність представлена у тисячах гривень (далі – «тис. грн.»), що є функціональною валютою та валютою представлення звітності Банку.

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче. Наприклад, цінні папери, наявні для продажу, та похідні фінансові інструменти оцінювалися за справедливою вартістю.

Безперервність діяльності

За рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, Банк зазнав збитку в сумі 1 973 тис. грн. та відтоку грошових коштів від операційної діяльності в сумі 334 755 тис. грн.

Керівництво вважає, що завдяки оптимізації структури та якості кредитного портфелю, впровадженню нових банківських продуктів переважно в роздрібному сегменті, скороченню певних адміністративних витрат та сталій фінансовій підтримці Материнського банку, чисті грошові потоки від операційної діяльності будуть на рівні, достатньому для своєчасного погашення зобов'язань Банку.

Керівництво проаналізувало існуючі економічні та політичні чинники невизначеності. Враховуючи їх можливий вплив, а також інформацію, викладену вище, керівництво Банку дійшло висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Облік в умовах інфляції

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою до 31 грудня 2000 року. Таким чином, Банк застосовував МСБО (IAS) 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Вплив застосування МСБО (IAS) 29 полягає в тому, що немонетарні статті, включаючи компоненти капіталу, були перераховані в одиниці виміру, які були дійсні на 31 грудня 2000 р., шляхом застосування відповідних індексів споживчих цін до первісної вартості, і в наступні періоди облік здійснювався на основі отриманої перерахованої вартості.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

3. Основа складання фінансової звітності (продовження)

Перекласифікації

До даних за 2012 рік були внесені наведені нижче зміни для приведення їх у відповідність до формату представлення даних за 2013 рік.

<i>Стаття фінансової звітності</i>	<i>За попередньою звітністю</i>	<i>Перекласифікація</i>	<i>Перекласифіковано</i>
<i>Звіт про рух грошових коштів</i>			
Довгосторокові міжбанківські кредити отримані	10 654 096	(10 654 096)	–
Довгосторокові міжбанківські кредити погашені	(3 259 168)	3 259 168	–
Кошти банків	(3 164 650)	7 394 928	4 230 278
Надходження від випуску боргових цінних паперів	604 984	(604 984)	–
Погашення випущених боргових цінних паперів	(1 184 699)	1 184 699	–
Боргові цінні папери випущені	–	(579 715)	(579 715)
<i>Звіт про фінансові результати</i>			
Кошти банків	(1 129 984)	5 389	(1 124 595)
Інші позикові кошти	(8 058)	(5 389)	(13 447)

Банк не подає звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2011 року, оскільки зазначені перекласифікації не вплинули на статті звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2011 року.

4. Основні положення облікової політики

Зміни в обліковій політиці

У звітному році Банк застосовував наведені нижче змінені МСФЗ.

МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСФЗ (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність»
МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» передбачає єдину модель контролю, що застосовується до всіх типів компаній, включаючи компанії спеціального призначення. МСФЗ (IFRS) 10 замінює ту частину МСФЗ (IAS) 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність», в якій містились вимоги до консолідованої фінансової звітності. Стандарт також містить вказівки з питань, які розглядалися в Інтерпретації ПКТ-12 «Консолідація – компанії спеціального призначення». МСФЗ (IFRS) 10 змінює визначення контролю таким чином, що вважається, що інвестор контролює об'єкт інвестицій, якщо він має право на змінну віддачу від інвестиції або зазнає ризику, пов'язаному із її зміною та може впливати на таку віддачу внаслідок своїх повноважень щодо об'єкта інвестиції. Відповідно до визначення контролю у МСФЗ (IFRS) 10 інвестор контролює об'єкт інвестицій тільки в тому випадку, якщо виконуються наступні три умови: (а) наявність у інвестора повноважень щодо об'єкта інвестиції; (б) наявність у інвестора права на змінну віддачу від інвестиції або схильність до ризику, пов'язаному з її зміною; (в) наявність у інвестора можливості використання своїх повноважень щодо об'єкта інвестиції з метою впливу на змінну віддачу від інвестиції. МСФЗ (IFRS) 10 не мав впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»

МСФЗ (IFRS) 13 об'єднує в одному стандарті всі вказівки щодо оцінки справедливої вартості відповідно до МСФЗ. МСФЗ (IFRS) 13 не вносить зміни стосовно визначення того, коли компанії повинні використовувати справедливую вартість, а надає вказівки щодо оцінки справедливої вартості відповідно до МСФЗ, в тих випадках, коли використання справедливої вартості вимагається або дозволяється відповідно до інших стандартів у складі МСФЗ. Застосування МСФЗ (IFRS) 13 не мало суттєвого впливу на оцінки справедливої вартості, що визначаються Банком.

МСФЗ (IFRS) 13 також передбачає вимоги до розкриття певної інформації про справедливую вартість, які замінують чинні вимоги до розкриття інформації, що містяться в інших стандартах в складі МСФЗ, включаючи МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації». Банк застосував вимоги МСФЗ (IFRS) 13 щодо розкриття інформації про справедливую вартість в цій фінансовій звітності (Примітка 32).

Поправка до МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам»

Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам», які набирають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати. Поправки вносять суттєві зміни до обліку виплат працівникам, зокрема, усувають можливість відстроченого визнання змін в активах та зобов'язаннях пенсійного плану (так званий «коридорний метод»). Крім того, поправки обмежують зміни чистих пенсійних активів (зобов'язань), що визнаються в прибутку або збитку, чистим доходом (витратами) за процентами та вартістю послуг. Поправки не мали впливу на фінансовий стан Банку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4. Основні положення облікової політики (продовження)

МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання»

МСФЗ (IFRS) 12 містить вимоги до розкриття інформації, які стосуються часток участі компанії в дочірніх компаніях, спільній діяльності, асоційованих та структурованих компаніях. Вимоги МСФЗ (IFRS) 12 є більш комплексними, ніж ті вимоги, що застосовувались раніше щодо дочірніх компаній. Прикладом може служити ситуація, коли дочірня компанія контролюється при наявності меншості прав голосу. МСФЗ (IFRS) 12 не мав впливу на фінансову звітність Банку.

Поправка до МСФЗ (IAS) 1 «Подання статей іншого сукупного доходу»

Поправка змінює групування статей, що подаються в складі іншого сукупного доходу. Статті, що можуть бути перекласифіковані до складу прибутку або збитку в певний момент часу у майбутньому (наприклад, чисті витрати або доходи за фінансовими активами, наявними для продажу) повинні подаватися окремо від статей, які ніколи не будуть перекласифіковані (наприклад, переоцінка будівель). Поправка має вплив виключно на подання інформації і не впливає на фінансовий стан або фінансові результати Банку.

Поправка до МСФЗ (IAS) 1 «Роз'яснення вимог щодо порівняльної інформації»

Поправка роз'яснює різницю між добровільним розкриттям додаткової порівняльної інформації і мінімумом необхідної порівняльної інформації. Компанія повинна включити порівняльну інформацію в частині відповідних приміток до фінансової звітності, коли вона на добровільній основі подає порівняльну інформацію понад мінімуму даних за один порівняльний період. В поправці роз'яснюється, що подання такої додаткової порівняльної інформації в примітках до вступного звіту про фінансовий стан, який подається в результаті ретроспективного перерахунку або перекласифікації статей фінансової звітності, не є обов'язковим. Поправка має вплив виключно на подання інформації і не впливає на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 «Розкриття інформації – взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань»

Згідно з даними поправками, компанії повинні розкривати інформацію про права на здійснення взаємозаліку і відповідні угоди (наприклад, угоди про надання забезпечення). Дані розкриття забезпечать користувачів інформацією, корисною для оцінки впливу угод про взаємозалік на фінансовий стан компанії. Нові вимоги щодо розкриття інформації застосовуються до всіх визнаних фінансових інструментів, які взаємозаліковуються у відповідності до МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти: подання інформації». Вимоги щодо розкриття інформації також застосовуються до визнаних фінансових інструментів, які є предметом юридично закріпленої генеральної угоди про взаємозалік або аналогічної угоди незалежно від того, чи підлягають вони взаємозаліку згідно з МСФЗ (IAS) 32. Поправки не мали впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

Інвестиції у дочірні компанії

Об'єднання бізнесу обліковується із застосуванням методу придбання. Інвестиції у дочірні компанії обліковуються за собівартістю.

Інвестиції в асоційовані підприємства

Асоційовані підприємства – це підприємства, в яких Банку, як правило, належить від 20% до 50% акцій з правом голосу, або на діяльність яких Банк має іншу можливість суттєво впливати, але які при цьому не знаходяться під контролем Банку або під спільним контролем Банку та інших сторін. Інвестиції в асоційовані підприємства обліковуються за методом дольової участі і спочатку відображаються за вартістю придбання, яка включає гудвіл. Подальші зміни в балансовій вартості відображають зміни частки Банку в чистих активах асоційованого підприємства, що відбулися після придбання. Частка Банку в прибутках та збитках асоційованих підприємств відображається у звіті про прибутки та збитки, а його частка у змінах резервів відноситься на інший сукупний дохід. Проте, якщо частка Банку в збитках асоційованого підприємства дорівнює або перевищує його частку участі в асоційованому підприємстві, Банк не визнає подальших збитків, за винятком випадків, коли Банк зобов'язаний здійснювати платежі асоційованому підприємству або від його імені.

Нереалізований прибуток за операціями між Банком та його асоційованими підприємствами виключається в частині, що відповідає частці Банку в асоційованих підприємствах; нереалізовані збитки також виключаються, окрім тих випадків, коли відповідна операція свідчить про зменшення корисності переданого активу.

Фінансові активи

Оцінка справедливої вартості

Банк оцінює такі фінансові інструменти як торгові та інвестиційні цінні папери, наявні для продажу, похідні інструменти, та такі нефінансові інструменти, як інвестиційна нерухомість, за справедливою вартістю на кожну звітну дату. Інформація про справедливу вартість фінансових інструментів, оцінюваних за амортизованою вартістю, розкриваються в Примітці 32.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4. Основні положення облікової політики (продовження)

Справедлива вартість це ціна, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Оцінка справедливої вартості припускає, що операція продажу активу або передачі зобов'язання відбувається:

- ▶ на головному ринку для цього активу або зобов'язання;
- ▶ або за відсутності головного ринку – на найсприятливішому ринку для цього активу або зобов'язання.

Банк повинен мати доступ до головного (або найсприятливішого) ринку на дату оцінки.

Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється користуючись припущеннями, якими користувалися б учасники ринку, складаючи ціну активу або зобов'язання, та припускаючи, що учасники ринку діють у своїх економічних інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує здатність учасника ринку генерувати економічні вигоди шляхом найвигіднішого та найкращого використання активу або шляхом продажу його іншому учасникові ринку, який використовуватиме цей актив найвигідніше та найкраще.

Банк використовує такі методи оцінки, які є прийнятними за даних обставин і для яких наявні доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості, при цьому максимально використовуючи доцільні спостережувані вхідні дані і мінімізувавши використання неспостережуваних вхідних даних.

Всі активи і зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється і розкривається у фінансовій звітності, класифікується в межах описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на основі вхідних даних найнижчого рівня, які є значними для оцінки справедливої вартості в цілому:

- ▶ Рівень 1 - Ціни котирування (не скориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінювання.
- ▶ Рівень 2 – Моделі оцінки, в яких вхідні дані, окрім цін котирування, включених до 1-го рівня, відкриті для активу або зобов'язання, прямо або опосередковано.
- ▶ Рівень 3 – Моделі оцінки, в яких використовуються закриті вхідні дані для активу або зобов'язання.

Для активів та зобов'язань, які визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі, Банк визначає факт переведення між рівнями ієрархії, повторно аналізуючи класифікацію (на основі вхідних даних самого нижчого рівня, які є значними для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

Первісне визнання

Згідно з положеннями МСБО (IAS) 39, фінансові активи класифікуються відповідно як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, або фінансові активи, наявні для продажу. Під час первісного визнання фінансових активів Банк присвоює їм відповідну категорію і потім може рекласифікувати фінансові активи у деяких випадках, зазначених нижче.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів визнаються на дату розрахунку, тобто дату, коли Банк отримує або передає актив. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу та не класифікуються як торгові цінні папери або інвестиційні цінні папери, наявні для продажу. Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки при припиненні визнання або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації.

Фінансові активи, наявні для продажу

Фінансові активи, наявні для продажу, являють собою непохідні фінансові активи, класифіковані як наявні для продажу або ті, що не є фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через звіт про прибутки та збитки, кредитами або дебіторською заборгованістю, або фінансовими активами, що утримуються до погашення. Після первісного відображення в обліку фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4. Основні положення облікової політики (продовження)

справедливою вартістю, при цьому прибутки та збитки відображаються у складі іншого сукупного доходу до моменту вибуття або зменшення корисності інвестиції. У цьому випадку сукупний прибуток або збиток, раніше відображений у складі іншого сукупного доходу, включається до звіту про прибутки та збитки. Проте проценти, що розраховуються за методом ефективної ставки відсотка, відображаються у звіті про прибутки та збитки.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти в НБУ (крім обов'язкових резервів) та кошти в банках зі строком погашення до дев'яноста днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями, та договори зворотного «репо» з первісним строком погашення до 30 днів.

Договори «репо» і зворотного «репо»

Договори продажу та зворотної покупки цінних паперів (договори «репо») відображаються у звітності як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами «репо», продовжують відображатись у звіті про фінансовий стан та переводяться до категорії цінних паперів, наданих як застава за договорами «репо», у випадку наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу таких цінних паперів, що впливає з умов контракту або загальноприйнятої практики. Відповідні зобов'язання включаються до складу коштів банків або клієнтів. Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається у складі коштів в банках або кредитів клієнтам, залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотної покупки розглядається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективної прибутковості.

Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатися у звіті про фінансовий стан. Цінні папери, позичені Банком, визнаються у звіті про фінансовий стан тільки при реалізації третім особам і відображаються у звіті про прибутки та збитки як результат від операцій з інвестиційними цінними паперами, наявними для продажу. Зобов'язання щодо їх повернення відображається за справедливою вартістю в складі зобов'язань за торговими операціями.

Похідні фінансові інструменти

У ході звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти (включаючи форварди і свопи) на валютних ринках і ринках капіталу. Ці фінансові інструменти призначаються для торгівлі й відображаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтується на поточній ринковій і договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю – у складі зобов'язань. Прибутки та збитки, отримані у результаті від цих інструментів, відображаються у звіті про прибутки та збитки як чисті прибутки/(збитки) від похідних фінансових інструментів.

Векселі

Придбані векселі включаються до складу інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, або до складу коштів в банках чи кредитів клієнтам, залежно від їх суті, й відображаються у звітності на основі принципів облікової політики, застосованих до відповідних категорій активів.

Позикові кошти

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати грошові кошти чи інший фінансовий актив власнику чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають заборгованість перед НБУ, кошти банків, кошти клієнтів, інші позикові кошти та субординований кредит. Після первісного визнання позикові кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки, коли визнання позикових коштів припиняється, а також у процесі амортизації.

Будь-які прибутки або збитки від первісного визнання кредитів, отриманих від акціонерів, які діють згідно з їх повноваженнями акціонерів, визнаються як додатковий сплачений капітал у складі власного капіталу. Після погашення кредитів такий додатково сплачений капітал переноситься до непокритого збитку / нерозподіленого прибутку.

Якщо Банк викупує свої зобов'язання, вони виключаються зі звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язань та виплаченою винагородою відображається у звіті про прибутки та збитки.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4. Основні положення облікової політики (продовження)

Операційна оренда

Оренда класифікується як операційна в тому випадку, коли, за умовами оренди, всі значні ризики та вигоди залишаються орендарю. Платежі за операційною орендою відображаються за лінійним методом протягом строку відповідної оренди та включаються до складу операційних витрат.

Банк відображає у звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, відповідно до виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається у звіті про прибутки та збитки протягом строку оренди у складі інших доходів.

Сукупна вартість пільг, що надаються орендарям, рівномірно відображається як зменшення орендного доходу протягом строку оренди. Первісні прямі витрати, понесені у зв'язку з договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що здається в оренду.

Оцінка фінансових інструментів при первісному визнанні

При первісному визнанні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю, яка корегується з урахуванням безпосередньо пов'язаних з ними комісіями і витратами у випадку інструментів, які не переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

Найкращим доказом справедливої вартості фінансового інструмента при первісному визнанні зазвичай є ціна угоди. Якщо Банк робить висновок, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди:

- ▶ якщо справедлива вартість підтверджується котируваннями на активному ринку для ідентичного активу чи зобов'язання (тобто вхідні дані Рівня 1) чи ґрунтується на методиці оцінки, яка використовує данні винятково спостережуваних ринків, Банк визнає різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні і ціною угоди в якості доходу чи збитку;
- ▶ в решті випадків первісна оцінка фінансового інструменту корегується для віднесення на майбутні періоди різниці між справедливою вартістю при первісному визнанні і ціною угоди. При первісному визнанні Банк визнає відкладену різницю в якості доходу чи збитку лише у тому випадку, якщо вхідні дані стають спостережуваними або якщо визнання інструменту припиняється.

Взаємозалік фінансових активів

Взаємозалік фінансових активів і зобов'язань з відображенням тільки чистого сальдо в звіті про фінансовий стан здійснюється тільки при наявності юридично закріпленого права провести взаємозалік і наміру реалізувати актив одночасно з врегулюванням зобов'язання. Це, як правило не здійснюється стосовно генеральних угод про взаємозалік, і відповідні актив та зобов'язання відображаються в звіті про фінансовий стан у повній сумі.

Зменшення корисності фінансових активів

Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів чи групи фінансових активів на кожну звітну дату. Вважається, що відбувається зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу («випадок виникнення збитків»), і такий випадок або випадки виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки чи групу фінансових активів, який може бути достовірно визначений. Об'єктивні ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, імовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також ознаки, на підставі спостережуваної ринкової інформації, поміркованого зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або в економічних умовах, що корелюють зі збитками за активами.

Кошти в банках та кредити клієнтам

Спочатку Банк визначає, чи існують об'єктивні індивідуальні ознаки зменшення корисності коштів у банках та кредитів клієнтам, що обліковуються за амортизованою вартістю, кожен з яких окремо є суттєвим, а також індивідуальні або сукупні ознаки зменшення корисності фінансових активів, кожен з яких окремо не є суттєвим. У випадку, якщо об'єктивні ознаки зменшення корисності розглянутого окремо фінансового активу (суттєвого або несуттєвого) відсутні, цей актив включається до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Така група фінансових активів оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі. Активи, що оцінюються окремо на предмет зменшення корисності, і стосовно яких визнається або продовжує визнаватися збиток від зменшення корисності, не повинні оцінюватись на предмет зменшення корисності на сукупній основі.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4. Основні положення облікової політики (продовження)

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті зменшення корисності фінансових активів сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (без урахування майбутніх очікуваних збитків за кредитом, які ще не були понесені). Балансова вартість активу знижується за рахунок використання рахунку резерву на зменшення корисності, і сума збитку від зменшення корисності відображається у звіті про прибутки та збитки. Процентні доходи продовжують нараховуватись на знижену балансову вартість на основі первісної ефективної процентної ставки за активом. Кредити та відповідний резерв списуються, коли вже немає реальної перспективи відшкодування у найближчому часі, а все забезпечення було реалізовано чи передано Банку. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності збільшується чи знижується, що об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності збільшується чи зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то сума відновлення відображається у звіті про прибутки та збитки.

Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим активом. Якщо кредит надано під плаваючу процентну ставку, то ставкою дисконтування для визначення збитків від зменшення корисності буде поточна ефективна процентна ставка. Обчислення поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків забезпеченого фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті реалізації забезпечення за вирахуванням витрат на одержання та реалізацію забезпечення, незалежно від імовірності реалізації забезпечення.

З метою сукупної оцінки зменшення корисності фінансові активи розподіляються на групи на основі внутрішньої системи кредитних рейтингів Банку, з урахуванням характеристик кредитного ризику, як, наприклад, вид активу, галузь економіки, вид забезпечення, своєчасність платежів та інші відповідні фактори.

Майбутні грошові потоки за групою фінансових активів, які оцінюються на предмет зменшення корисності на сукупній основі, визначаються виходячи з історичної інформації щодо збитків за активами, характеристики кредитного ризику за якими аналогічні характеристикам за активами групи. Збитки попередніх періодів коригуються на основі поточної спостережуваної ринкової інформації з метою відображення впливу існуючих умов, що не мали впливу на ті роки, за які наявна історична інформація щодо збитків, та усунення впливу умов у попередніх періодах, які не існують на даний момент. Оцінки змін у майбутніх грошових потоках відображають та відповідають змінам у відповідній спостережуваній ринковій інформації за кожен рік (наприклад, зміни у рівні безробіття, цінах на нерухомість, товарних цінах, платіжному статусі чи інших факторах, що свідчать про понесені збитки та їх розмір). Методи та припущення, використані для оцінки грошових потоків, аналізуються регулярно з метою зменшення будь-яких розбіжностей між оціночним збитком та фактичними результатами.

Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу

На кожную звітну дату Банк визначає наявність об'єктивних ознак зменшення корисності інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу.

Що стосується інвестицій у дольові інструменти, класифікованих як наявні для продажу, об'єктивні ознаки зменшення корисності включають суттєве або тривале зменшення справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. При наявності ознак зменшення корисності сукупний збиток, визначений як різниця між початковою вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, виключаючи збиток від зменшення корисності інвестицій, раніше визнаного у звіті про прибутки та збитки, вилучається з іншого сукупного доходу та визнається у звіті про прибутки та збитки. Втрати від зменшення корисності інвестицій у дольові інструменти не сторнуються через звіт про прибутки та збитки; збільшення справедливої вартості цих інвестицій після зменшення корисності визнаються безпосередньо в іншому сукупному доході.

Що стосується боргових інструментів, класифікованих як наявні для продажу, зменшення корисності оцінюється на підставі аналогічних критеріїв, що і для фінансових активів, відображених за амортизованою собівартістю. Майбутні процентні доходи нараховуються на основі зниженої балансової вартості з використанням процентної ставки, що застосовувалась для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від зменшення корисності. Процентні доходи відображаються у звіті про прибутки та збитки. Якщо в наступному році справедлива вартість боргового інструменту збільшується, і таке збільшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності у звіті про прибутки та збитки, збиток від зменшення корисності сторнується у звіті про прибутки та збитки.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4. Основні положення облікової політики (продовження)

Реструктуризовані кредити

Банк намагається, якщо можливо, реструктурувати кредити, а не вступати в права володіння заставою. Це може включати продовження строків погашення та погодження нових умов надання кредиту.

Процедура обліку таких реструктуризованих кредитів є такою:

- ▶ Якщо валюту кредиту було змінено, визнання старого кредиту припиняється, і замість нього в обліку відображається новий кредит.
- ▶ Якщо реструктуризація не обумовлена фінансовими труднощами позичальника, Банк використовує такий же підхід, як для фінансових зобов'язань, описаний нижче;
- ▶ Якщо реструктуризація зумовлена фінансовими труднощами позичальника, і кредит вважається знеціненим після реструктуризації, Банк визнає різницю між теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків відповідно до нових умов, дисконтованих з використанням первісної ефективної процентної ставки, і балансовою вартістю до реструктуризації у складі витрат на зменшення корисності у звітному періоді. Якщо кредит не є знеціненим унаслідок реструктуризації, Банк перераховує ефективну процентну ставку.

Щойно умови кредитування переглянуті, кредит більше не вважається простроченим. Керівництво постійно аналізує реструктуризовані кредити з тим, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів. Кредити підлягають індивідуальній або сукупній оцінці на предмет зменшення корисності, яка розраховується з використанням первісної ефективної процентної ставки за кредитом.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі:

- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- якщо Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- якщо Банк або (а) передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки та збитки.

Фінансові гарантії

У ході звичайної господарської діяльності Банк надає фінансові гарантії у формі акредитивів, гарантій та акцептів. Договори фінансової гарантії первісно визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю в статті «Інші зобов'язання», в розмірі отриманої комісії. Після первісного визнання зобов'язання Банк за кожним договором гарантії оцінюється за більшим з двох значень: сумою амортизованої комісії або найкращою оцінкою витрат, необхідних для врегулювання будь-якого фінансового зобов'язання, що виникає за гарантією.

Збільшення зобов'язання, пов'язане з договорами фінансової гарантії, відображається у звіті про прибутки та збитки. Отримана комісія визнається у звіті про прибутки та збитки на рівномірній основі протягом строку дії договору гарантії.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4. Основні положення облікової політики (продовження)

Оподаткування

Поточні витрати з податку на прибуток розраховуються згідно з законодавством України та ґрунтуються на сумі оподатковуваного прибутку за рік. Сума оподатковуваного прибутку відрізняється від суми чистого прибутку, згідно зі звітом про прибутки та збитки, тому що до оподатковуваного прибутку не включені статті доходів або витрат, що оподатковуються або відносяться на валові витрати в інші роки, а також статті, які ніколи не оподатковуються і не відносяться на валові витрати.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток відображаються стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання підприємств, і яка на момент здійснення не впливає ані на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток.

Відстрочені податкові активи відображаються тільки тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло або фактично набуло чинності на звітну дату.

Відстрочений податок на прибуток відображається стосовно всіх тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями у дочірні та асоційовані підприємства, а також спільні підприємства, за винятком випадків, коли час сторнування тимчасової різниці піддається контролю, та існує ймовірність того, що тимчасова різниця не буде сторнована в осяжному майбутньому.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання відображаються на нетто-основі у звіті про фінансовий стан, коли:

- Банк має юридично закріплене право здійснювати згортання поточних податкових активів у рахунок поточних податкових зобов'язань; та
- Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання пов'язані з податком на прибуток, стягуваним тим самим податковим органом з того самого оподатковуваного підприємства.

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Банку. Зазначені податки включені до статті «інші операційні витрати» звіту про прибутки та збитки.

Основні засоби

Основні засоби та нематеріальні активи (крім будівель), придбані після 1 січня 2001 року, відображаються за собівартістю за вирахуванням витрат на поточне обслуговування, накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Така собівартість включає витрати на заміну частини обладнання по мірі їх понесення та за умови дотримання критеріїв визнання.

Основні засоби та нематеріальні активи (крім будівель), придбані до 1 січня 2001 року, відображаються за історичною вартістю з урахуванням інфляції за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Балансова вартість основних засобів оцінюється на предмет зменшення корисності, коли події або зміни в обставинах свідчать про те, що балансова вартість не може бути відшкодована.

Після первісного визнання за собівартістю будівлі Банку обліковуються за переоціненою вартістю, яка є їх справедливою вартістю на дату переоцінки, за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації та подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка виконується досить часто, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу і його балансовою вартістю.

Крім цього, накопичена на дату переоцінки амортизація виключається з валової балансової вартості активу, і отримана залишкова вартість збільшується чи зменшується до переоціненої вартості. Приріст вартості від переоцінки визнається у відповідному резерві у складі іншого сукупного доходу, за винятком сум сторнування попереднього зменшення вартості даного активу, визнаного у звіті про прибутки та збитки. В цьому випадку сума збільшення вартості активу визнається у звіті про прибутки та збитки. Зменшення вартості від переоцінки відображається у звіті про прибутки та збитки за вирахуванням безпосереднього заліку такого зменшення проти попереднього приросту вартості того ж активу, відображеного в резерві з переоцінки основних засобів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4. Основні положення облікової політики (продовження)

При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву переоцінки, переноситься до складу непокритого збитку/ нерозподіленого прибутку.

Нарахування амортизації на основні засоби починається з дати, коли вони придатні для використання. Амортизація нараховується лінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

	<u>Років</u>
Будівлі	10-60
Обладнання	2-12
Транспортні засоби	5-10

Земля не підлягає амортизації. Амортизація на поліпшення орендованого майна нараховується протягом усього строку оренди. Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються по мірі їх понесення у складі інших операційних витрат, крім випадків, коли такі витрати можна капіталізувати. Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року й коригуються за необхідності.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають програмне забезпечення та ліцензії. Нематеріальні активи при первісному визнанні оцінюються за первісною вартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи амортизуються протягом строку корисної служби, що становить 2-10 років, та оцінюються на предмет зменшення корисності у разі наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного фінансового року.

Інвестиційна нерухомість

До складу інвестиційної нерухомості належать земля, будівлі або частини будівель, які утримуються з метою отримання доходу від оренди або збільшення вартості капіталу і не використовуються Банком, а також не підлягають продажу під час основної діяльності. Об'єкти на стадії будівництва, благоустрою чи реконструкції для використання в майбутньому в якості інвестиційної нерухомості також класифікуються як інвестиційна нерухомість.

Первісне визнання інвестиційної нерухомості відбувається за фактичною вартістю, включаючи витрати за угодою, і в наслідок переоцінюється за справедливою вартістю з відображенням ринкових умов на кінець звітного періоду. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Банку визначається на основі різних джерел, включаючи звіти незалежних оцінювачів з належною визнаною професійною кваліфікацією та досвідом оцінювання нерухомості з аналогічним розташуванням і характеристиками.

Інвестиційна нерухомість у процесі реконструкції для постійного використання в якості інвестиційної нерухомості, ринок для якої стає менш активним, продовжує оцінюватись за справедливою вартістю. Отриманий орендний дохід відображається у звіті про фінансові результати у складі доходу від небанківської діяльності. Доходи і витрати, зумовлені змінами справедливої вартості інвестиційної нерухомості, відображаються у звіті про прибутки та збитки і розкриваються в складі доходів або витрат від небанківської діяльності.

Подальші витрати капіталізуються тільки у випадку ймовірного отримання Банком відповідних майбутніх економічних вигід та можливості надійно оцінити витрати. Всі інші витрати на ремонт і обслуговування відносяться на витрати згідно їх понесення. Якщо власник займає інвестиційну нерухомість, вона починає класифікуватися як приміщення і обладнання, а її балансова вартість на дату перекласифікації стає умовною початковою вартістю, яка в подальшому амортизується.

Активи, класифіковані як призначені для продажу

Банк класифікує необоротний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде відшкодовуватись в основному шляхом продажу, а не в ході його використання. Для цього необоротний актив повинен бути доступний для негайного продажу в його теперішньому стані тільки на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів, при цьому продаж таких необоротних активів повинен характеризуватись високим ступенем ймовірності.

Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Банку дотримуватись плану продажу необоротного активу. При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця й виконання такого плану. У подальшому необоротний актив має активно пропонуватись для продажу за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього відображення продажу як

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4. Основні положення облікової політики (продовження)

завершеної операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів як утримуваних для продажу.

Банк оцінює актив, класифікований як утримуваний для продажу, за меншою з двох сум: балансовою вартістю чи справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на реалізацію. В разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності активів, Банк відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також подальшому списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на реалізацію.

Резерви

Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, для врегулювання якого, з великим ступенем вірогідності, буде необхідним відтік ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Згідно з вимогами українського законодавства, Банк утримує суми пенсійних внесків із заробітної плати працівників і сплачує їх до Пенсійного фонду України. Крім цього, згідно з вимогами державної пенсійної системи, працедавець розраховує суму поточних платежів як процент від сукупних поточних виплат персоналу. Ці витрати визнаються у періоді, в якому нараховується відповідна заробітна плата. Після закінчення трудової діяльності працівники отримують пенсійні виплати від Пенсійного фонду України. Банк не має жодних додаткових пенсійних програм, що вимагають вирахувань із заробітної плати працівників, розрахованих як процент від сукупних поточних виплат персоналу. Крім цього, Банк не має програм додаткових виплат працівникам після припинення трудової діяльності або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

Статутний капітал

Статутний капітал

Внески до статутного капіталу, здійснені до 1 січня 2001 року, відображаються за собівартістю з урахуванням інфляції. Внески до статутного капіталу, здійснені після 1 січня 2001 року, відображаються за собівартістю. Зовнішні витрати, що безпосередньо відносяться до випуску нових акцій, окрім випадків злиття підприємств, зменшують надходження від випуску акцій у капіталі. Будь-яке перевищення справедливої вартості отриманої компенсації над номінальною вартістю випущених акцій відображається у складі додатково сплаченого капіталу.

Врахування фінансового зобов'язання як інструменту капіталу

В ситуації, коли Банк та кредитор переглядають умови фінансового зобов'язання таким чином, що в результаті Банк сплачує борг частково або повністю шляхом випуску інструментів капіталу на користь кредитора («Конвертація боргових зобов'язань в капітал») та кредитор стає правоздатним акціонером, використовується наступний порядок обліку:

- Будь-які і дисконти та премії, що залишилися на дату сплати боргу неамортизованими, згортаються з прибутками та збитками, визнаними в капіталі як результат первісного визнання фінансового зобов'язання;
- Будь-які прибутки та збитки, визнані в капіталі, в дату сплати боргу переносяться до непокритого збитку / нерозподіленого прибутку;
- Інструменти капіталу випускаються за номінальною вартістю фінансового зобов'язання, що сплачується, таким чином, не визнається жодного прибутку чи збитку.

Власні викуплені акції

У разі викупу Банком власних акцій вартість придбання, включаючи відповідні витрати за операцією, за вирахуванням податку на прибуток, вираховується з загальної суми капіталу як власні викуплені акції, аж до моменту їх анулювання чи повторного випуску. При подальшому продажу або повторному випуску таких акцій отримана сума включається до складу капіталу. Власні викуплені акції відображаються за середньозваженою вартістю.

Дивіденди

Дивіденди визнаються як зобов'язання та вираховуються з власного капіталу на звітну дату, якщо вони заявлені до або на звітну дату. Інформація про дивіденди, рекомендовані чи оголошені до або після звітної дати, але до дати підписання фінансової звітності, розкривається у фінансовій звітності.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4. Основні положення облікової політики (продовження)

Активи у довірчому управлінні

Активи на фідучіарних рахунках, якими Банк управляє на підставі довіреності, не відображаються у фінансовій звітності, оскільки вони не є активами Банку.

Звітність за сегментами

Банк розробляє системи звітності за управлінськими сегментами. Відповідно, Правління не здійснює оцінки фінансових показників та не приймає рішень на основі інформації за сегментами. Отже, жодних розкриттів інформації за сегментами не міститься у цій фінансовій звітності.

Умовні активи та зобов'язання

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигод є імовірним.

Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, та доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання наступних критеріїв:

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою вартістю, а також для процентних інвестиційних цінних паперів, що класифікуються як наявні для продажу, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструмента чи більш короткого періоду, в разі необхідності, 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 ефективною процентної ставки, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком своєї оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється виходячи з первісної ефективною процентної ставки, а зміни балансової вартості відображаються як процентні доходи чи витрати.

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

Комісійні доходи

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи можна розділити на такі дві категорії:

- *Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду*

Комісійні, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороди за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісійні за зобов'язаннями з надання кредитів, що, ймовірно, будуть використані, та інші комісійні, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективною процентної ставки за кредитом.

- *Комісійні доходи від надання послуг з проведення операцій*

Комісійні, отримані за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладення угоди про придбання акцій чи інших цінних паперів або придбання чи продаж підприємства, визнаються по завершенні відповідної операції. Комісійні або частина комісійних, пов'язана з певними показниками доходності, визнаються після дотримання відповідних критеріїв.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4. Основні положення облікової політики (продовження)

Прибуток на акцію

Базисний прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку або збитку за рік на середньозважену кількість звичайних акцій, що були в обігу протягом року. Банк не має конвертованих привілейованих акцій або конвертованих облігацій, таким чином, розбавлений прибуток на акцію буде дорівнювати базисному прибутку на акцію. Банком не проводились операції з акціями чи потенційними акціями, які могли б вплинути на суму прибутку на акцію станом на звітну дату.

Операції в іноземній валюті

Операції в іноземних валютах первісно відображаються в українській гривні за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки і збитки, які виникають в результаті такого перерахунку, визнаються у звіті про прибутки та збитки на нетто основі як курсові різниці.

Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дати первісних операцій. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

Різниці між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом НБУ на дату такої операції також включаються до валюти чистих прибутків від торгових операцій з іноземними валютами та банківськими металами.

Обмінні курси на кінець року, використовувані Банком при складанні цієї фінансової звітності, є такими:

	На 31 грудня 2013 р.	На 31 грудня 2012 р.
Гривня/1 долар США	7,993000	7,993000
Гривня/1 євро	11,041530	10,537172

Майбутні зміни в обліковій політиці

Стандарти та інтерпретації IFRIC, що були опубліковані, але ще не набули чинності

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ (IFRS) 9, випущений за результатами двох з трьох етапів проекту Ради з МСФЗ по заміні МСФЗ (IAS) 39, застосовується щодо класифікації і оцінки фінансових активів і зобов'язань, а також обліку хеджування. Стандарт не встановлює дату обов'язкового застосування і може застосовуватись на добровільній основі. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 матиме вплив на класифікацію і оцінку фінансових активів Банку, але не матиме впливу на класифікацію оцінку фінансових зобов'язань Банку. Банк оцінить вплив після публікації частини стандарту, що залишилась, що містить вказівки зі знецінення фінансових активів.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IFRS) 27 «Інвестиційні компанії»

Поправки набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати, і передбачаються виключення з вимог щодо консолідації для компаній, що задовольняють визначенню інвестиційної компанії відповідно до МСФЗ (IFRS) 10. Згідно з виключенням з вимог щодо консолідації, інвестиційні компанії повинні обліковувати дочірні компанії за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Передбачається, що поправки не матимуть впливу на Банк, оскільки жодна з компаній Банку не задовольняє визначенню інвестиційної компанії відповідно до МСФЗ (IFRS) 10.

Поправки до МСФЗ (IAS) 32 «Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань»

В рамках даних поправок роз'яснюється значення фрази «на даний час володіє юридично закріпленим правом на здійснення взаємозаліку», а також критерії взаємозаліку щодо розрахункових систем, в рамках яких використовуються механізми неодноточасних валових платежів. Поправки набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати. Передбачається, що поправки не матимуть впливу на Банк.

Інтерпретація IFRIC 21 «Обов'язкові платежі»

Інтерпретація роз'яснює, що компанія повинна визнавати зобов'язання щодо зборів та інших обов'язкових платежів, якщо має місце діяльність, що обумовлює необхідність виплати, яка визначена відповідним законодавством. У випадку обов'язкового платежу, необхідність виплати якого виникає внаслідок досягнення деякого мінімального порогового значення, Інтерпретація роз'яснює, що зобов'язання не визнається до досягнення певного мінімального порогового значення. Інтерпретація IFRIC 21 набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати. Банк вважає, що Інтерпретація IFRIC 21 не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4. Основні положення облікової політики (продовження)

Поправки до МСФЗ (IAS) 39 «Новація похідних інструментів та продовження обліку хеджування»

Поправки звільняють від необхідності припинення обліку хеджування у випадку, коли новація похідного інструменту, що класифікований в якості інструменту хеджування, задовольняє певним критеріям. Поправки набирають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати. В поточному звітному періоді у Банку не було новації похідних фінансових інструментів. Однак, дані поправки будуть враховані у випадку новації в майбутньому.

Інші змінені стандарти та тлумачення, у тому числі зміни МСБО 19 «Виплати працівникам», МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства» не матимуть впливу на цю фінансову звітність.

5. Суттєві облікові судження та оцінки

Судження

У процесі застосування облікової політики керівництво Банку зробило такі судження, крім облікових оцінок, які мають найбільш суттєвий вплив на суми, відображені у фінансовій звітності:

Визнання фінансових інструментів

Керівництво Банку застосовує судження з метою визначення того, чи повинні відобразитись у фінансовій звітності фінансові активи та фінансові зобов'язання за операцією, в якій контрагент у частині активів та зобов'язань є одним і тим самим. Жодні активи та зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан, коли операція здійснюється в одній і тій самій валюті, на одну і ту саму суму та має один і той самий строк виконання, якщо тільки для такої операції не існує важливої цілі, пов'язаної з бізнесом.

Прибутки та збитки від первісного визнання фінансових інструментів

Керівництво Банку застосовує судження з метою визначення того, чи повинні відобразитись у фінансовій звітності прибутки та збитки від первісного визнання фінансових активів та зобов'язань за операцією, в якій контрагент не є зв'язаною стороною Банку. Основою судження є ринкові процентні ставки для аналогічних операцій, аналіз ефективної процентної ставки, кредитний ризик контрагента та конкретні умови конкретної операції.

Невизначеність оцінок

У процесі застосування принципів облікової політики Банку керівництво використовувало власні судження і робило оцінки щодо визначення сум, відображених у фінансовій звітності. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

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 таких моделей визначаються на підставі спостережуваного ринку, якщо таке можливо; в інакшому випадку, для визначення справедливої вартості слід застосовувати судження.

Резерв під зменшення корисності кредитів

Банк регулярно проводить аналіз кредитів і дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє компетентне судження при оцінці збитків від зменшення корисності в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних щодо аналогічних позичальників. Банк аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі даних спостережень, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками в складі групи або зміну державних чи місцевих економічних умов, що співвідноситься з випадками невиконання зобов'язань за активами у складі групи. Керівництво використовує оцінки, засновані на історичних даних про структуру збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивних ознак зменшення корисності за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє судження при коригуванні даних спостережень стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

5. Суттєві облікові судження та оцінки (продовження)

Справедлива вартість будівель та інвестиційної нерухомості

Будівлі та інвестиційна нерухомість Банку підлягають регулярній переоцінці. Переоцінка проводиться на основі результатів оцінки, яку виконують незалежні оцінювачі. Основою оцінки є метод порівняння продажів. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу порівняння продажів.

Відстрочені податкові активи

Відстрочені податкові активи визнаються стосовно усіх невикористаних податкових збитків, коли існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку в майбутньому, щодо якого можна використовувати невикористані податкові збитки. Суттєві судження керівництва необхідні для визначення суми відстрочених податкових активів, що можуть бути визнані на основі вірогідного часу виникнення та суми майбутнього прибутку, що підлягає оподаткуванню разом зі стратегією податкового планування.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Поточні рахунки в інших банках	2 178 667	2 805 780
Поточні рахунки в НБУ	659 477	739 843
Грошові кошти в касі	642 603	587 140
Депозити «овернайт»	22 323	376 569
Договори зворотного «репо» з банками	153 382	–
Грошові кошти та їх еквіваленти	<u>3 656 452</u>	<u>4 509 332</u>

Поточний рахунок в НБУ являє собою кошти, розміщені в НБУ для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій.

Депозити «овернайт» являють собою депозити «овернайт», розміщені в банках країн-членів ОЕСР під ринкові процентні ставки.

7. Кошти в банках

Кошти в банках включають:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Строкові депозити зі строком погашення понад 90 днів	16 779	18 987
Кошти на поточних рахунках з обмеженим використанням	42 956	38 967
Інші кошти	765	129
	<u>60 500</u>	<u>58 083</u>
Мінус – резерв під зменшення корисності	(8 868)	(10 785)
Кошти в банках	<u>51 632</u>	<u>47 298</u>

Станом на 31 грудня 2013 року кошти на поточних рахунках з обмеженим використанням у сумі 42 956 тис. грн. (2012 р.: 38 967 тис. грн.) були розміщені як застава за гарантіями, випущеними Банком на користь своїх клієнтів, в сумі 42 956 тис. грн. банкам країн-членів ОЕСР (2012 р.: 38 967 тис. грн.)

Рух у резервах під зменшення корисності коштів у банках був таким:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
1 січня	10 785	11 375
Сторновано	(1 186)	(1 188)
Курсові різниці	(731)	598
31 грудня	<u>8 868</u>	<u>10 785</u>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

8. Обов'язковий резерв в НБУ

Станом на 31 грудня 2013 року українські банки повинні розміщувати 40% (2012 р.: 50%) обов'язкового резерву за попередній місяць на окремому рахунку в НБУ. Резерв має складатись із грошових коштів. Станом на 31 грудня 2013 року сума, розміщена Банком на такому рахунку, становила 461 495 тис. грн. (2012 р.: 74 585 тис. грн.). Сума коштів на окремому рахунку протягом звітного періоду не змінюється. Можливість зняття Банком коштів з цього депозиту значно обмежується нормативно-законодавчими положеннями. Після закінчення звітного періоду банк або перераховує кошти НБУ (у разі збільшення середньоденної суми резерву) або отримує від НБУ надлишок коштів (у разі зменшення середньоденної суми резерву). Процентна ставка за коштами на цьому рахунку становить 30% офіційної облікової ставки НБУ.

Інші 60% мають зберігатися щоденно на початок операційного дня на поточному рахунку банку в Національному банку України. Ця частина резерву складається із грошових коштів та 10% від номінальної вартості облігацій внутрішньої державної позики України (далі – «ОВДП») номінованих в іноземній валюті (Примітка 11).

Станом на 31 грудня 2013 року Банк виконував вимоги НБУ щодо обов'язкових резервів.

9. Похідні фінансові інструменти

Банк укладає угоди з використанням похідних фінансових інструментів для цілей торгових операцій. Нижче представлено таблицю, що відображає справедливу вартість похідних фінансових інструментів, відображених у фінансовій звітності як активи або зобов'язання, а також їх умовні суми. Умовні суми, відображені на сукупній основі, являють собою суму базового активу похідного інструменту, базову ставку або індекс; на їхній основі оцінюються зміни вартості похідних інструментів. Умовні суми відображають обсяг операцій, що не були завершеними на кінець року, і не відображають кредитний ризик.

	2013 р.			2012 р.		
	Справедлива вартість			Справедлива вартість		
	Умовна сума	Активи	Зобов'язання	Умовна сума	Активи	Зобов'язання
Договори в іноземній валюті						
Свопи	556 719	1 864	(528)	13 117	52	–
Форварди	46 153	1 780	(995)	135 992	557	(744)
Усього похідні активи/(зобов'язання)		3 644	(1 523)		609	(744)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

10. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	2013 р.	2012 р.
Кредити юридичним особам	30 204 080	30 899 366
Операції зворотного репо	–	10 425
Іпотечне житлове кредитування	20 970	26 398
Споживчі кредити	69 500	37 177
Автокредити	541	1 020
Кредитування малого бізнесу	2 822	3 261
Інше	114 334	63 330
Усього кредити клієнтам	30 412 247	31 040 977
Мінус – резерв під зменшення корисності	(2 357 628)	(4 395 332)
Кредити клієнтам	28 054 619	26 645 645

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

10. Кредити клієнтам (продовження)

Резерв під зменшення корисності кредитів клієнтам

Узгодження резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам за категоріями є таким:

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Операції зворотного репо</i>	<i>Кредитуван- ня малого бізнесу</i>	<i>Споживчі кредити</i>	<i>Іпотечне житлове кредитування</i>	<i>Автокредити</i>	<i>Інше</i>	<i>Усього</i>
На 1 січня 2013 р.	4 361 084	335	2 779	2 802	1 419	136	26 777	4 395 332
Нарахування/(сторнування) за рік	662 561	(335)	(3 761)	529	(811)	246	(21 669)	636 760
Відновлення	256 276	–	3 798	2	–	–	–	260 076
Списання	(2 923 215)	–	–	–	–	–	–	(2 923 215)
Курсові різниці	(11 326)	–	–	1	–	–	–	(11 325)
На 31 грудня 2013 р.	2 345 380	–	2 816	3 334	608	382	5 108	2 357 628
Зменшення корисності на індивідуальній основі	1 307 648	–	–	–	–	–	–	1 307 648
Зменшення корисності на сукупній основі	1 037 732	–	2 816	3 334	608	382	5 108	1 049 980
	2 345 380	–	2 816	3 334	608	382	5 108	2 357 628
Загальна сума кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування суми резерву під зменшення корисності таких активів	7 105 007	–	–	–	–	–	–	7 105 007

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

10. Кредити клієнтам (продовження)

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Операції зворотного репо</i>	<i>Кредитуван- ня малого бізнесу</i>	<i>Споживчі кредити</i>	<i>Іпотечне житлове кредитування</i>	<i>Автокредити</i>	<i>Інше</i>	<i>Усього</i>
На 1 січня 2012 р.	3 624 414	1 539	4 144	9 393	30 499	10 866	29 888	3 710 743
Нарахування/(сторнування) за рік	1 759 974	566	194	(6 861)	115 186	7 992	77 150	1 954 201
Відновлення	445 355	–	284	286	145	14	2 734	448 818
Списання	(1 477 560)	(1 770)	(1 846)	–	(144 563)	(18 746)	(83 077)	(1 727 562)
Курсові різниці	8 901	–	3	(16)	152	10	82	9 132
На 31 грудня 2012 р.	4 361 084	335	2 779	2 802	1 419	136	26 777	4 395 332
Зменшення корисності на індивідуальній основі	3 665 742	–	–	–	–	–	–	3 665 742
Зменшення корисності на сукупній основі	695 342	335	2 779	2 802	1 419	136	26 777	729 590
	4 361 084	335	2 779	2 802	1 419	136	26 777	4 395 332
Загальна сума кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вираховання суми резерву під зменшення корисності таких активів	6 903 015	–	–	–	–	–	–	6 903 015

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

10. Кредити клієнтам (продовження)

Кредити, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі

За рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, сума процентного доходу, нарахованого за кредитами, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, складала 366 342 тис. грн. (2012 р.: 684 667 тис. грн.).

Застава та інші інструменти зменшення кредитного ризику

Розмір та види застави, що вимагається Банком, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Банк запровадив основні принципи прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки.

Основні види отриманої застави включають:

- при наданні цінних паперів на умовах позики та операціях зворотного «репо» – еквіваленти грошових коштів або цінні папери
- при комерційному кредитуванні – об'єкти нерухомого майна, запаси та дебіторська заборгованість
- за кредитами фізичним особам – застава житла.

Керівництво здійснює моніторинг ринкової вартості застави, вимагає додаткової застави згідно з базовими угодами, а також здійснює моніторинг ринкової вартості застави, що отримана, при перевірці достатності резерву під зменшення корисності кредитів.

У 2013 році Банк вступив у права володіння обладнанням та промисловими будівлями оціночною вартістю 48 934 тис. грн. (2012 р.: 13 169 тис. грн.) та наразі здійснює їх продаж. Згідно зі своєю політикою, Банк належним чином розпоряджається стягнутим майном. Надходження від такого вибуття майна Банк використовує для зменшення або погашення суми нерегульованої претензії. Загалом Банк не використовує стягнуте майно для цілей ведення діяльності.

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 грудня 2013 року концентрація кредитів Банку становила 9 279 896 тис. грн., наданих десятиєм найбільшим позичальникам-третім особам (30,5% загального кредитного портфелю) (2012 р.: 8 636 001 тис. грн. або 27,8%). За цими кредитами було сформовано резерв у розмірі 164 284 тис. грн. (2012 р.: 243 252 тис. грн.).

У 2013 році Банк надав кредити корпоративним клієнтам на суму 178 122 тис. грн. (2012 р.: 312 432 тис. грн.) за неринковими процентними ставками. Збитки від первісного визнання цих кредитів в сумі 3 788 тис. грн. (2012 р.: 16 291 тис. грн.) були визнані у звіті про прибутки та збитки.

Кредити надавались таким категоріям клієнтів:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Юридичні особи	30 206 902	30 913 052
Фізичні особи	205 345	127 925
Усього кредити клієнтам	<u>30 412 247</u>	<u>31 040 977</u>

Кредити надаються клієнтам у таких галузях:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Металургія та гірничо-видобувна галузь	6 981 421	5 762 404
Будівництво об'єктів нерухомості	5 701 785	4 039 320
Сільське господарство та харчова промисловість	4 276 177	4 421 597
Енергетична промисловість	3 811 468	3 253 519
Виробництво і машинобудування	3 107 853	3 822 061
Нафтогазова промисловість	2 183 491	1 718 029
Торівля	2 152 871	2 170 710
Транспорт	1 454 369	1 954 920
Фізичні особи	205 345	127 925
Послуги	117 841	2 912 257
Інше	419 626	858 235
Усього кредити клієнтам	<u>30 412 247</u>	<u>31 040 977</u>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

11. Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу

Цінні папери, наявні для продажу, включають:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
ОВДП	2 523 499	2 701 102
Облігації підприємств	250 576	70 735
Муніципальні облігації	69 913	62 027
Акції підприємств	1 300	1 960
Цінні папери, наявні для продажу	<u>2 845 288</u>	<u>2 835 824</u>

Станом на 31 грудня 2013 року інвестиційні цінні папери, наявні для продажу, включали ОВДП, номіновані в іноземній валюті, що використовувались для задоволення вимог НБУ щодо обов'язкового резерву Банку (Примітка 8). Використана для виконання вимог НБУ сума в розмірі 10% номінальної вартості зазначених цінних паперів становила 227 801 тис. грн., а відповідна справедлива вартість ОВДП становила 229 069 тис. грн. (2012 р.: 357 325 тис. грн. і 374 015 тис. грн. відповідно).

Станом на 31 грудня 2013 року ОВДП балансовою вартістю 1 637 094 тис. грн. були передані у заставу як забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (2012 р.: 2 241 775 тис. грн.) (Примітка 19).

Станом на 31 грудня 2013 року ОВДП балансовою вартістю 784 697 тис. грн. були передані у заставу як забезпечення за операцією прямого репо (2012 р.: 109 155 тис. грн.) (Примітки 19, 20).

За рік, що закінчився 31 грудня 2013 р., Банк не визнавав зміни корисності цінних паперів, наявних для продажу (2012 р.: відновлення корисності 21,480 тис. грн.).

12. Інвестиції в асоційовані підприємства

Така асоційована компанія обліковується за методом дольової участі:

2013 р.						
<i>Асоційовані підприємства</i>	<i>Частка, %</i>	<i>Країна</i>	<i>Дата реєстрації</i>	<i>Галузь</i>	<i>Дата придбання</i>	
ТОВ «Берег»	39	Україна	Березень 1999 р.	Проектування, будівництво, транспортні послуги	7 червня 2000 р.	
2012 р.						
<i>Асоційовані підприємства</i>	<i>Частка, %</i>	<i>Країна</i>	<i>Дата реєстрації</i>	<i>Галузь</i>	<i>Дата придбання</i>	
ТОВ «Берег»	39	Україна	Березень 1999 р.	Проектування, будівництво, транспортні послуги	7 червня 2000 р.	

Рух за статтями інвестицій в асоційовані підприємства був таким:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
1 січня	55	42
Частка у прибутку	–	13
31 грудня	<u>55</u>	<u>55</u>

У таблиці нижче подано загальну фінансову інформацію стосовно асоційованого підприємства:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Сукупні активи та зобов'язання асоційованих підприємств		
Активи	102	150
Зобов'язання	–	–
Чисті активи	<u>102</u>	<u>150</u>
	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Сукупні виручка та прибуток асоційованих підприємств		
Виручка	–	–
Прибуток	–	33

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

13. Основні засоби

Рух основних засобів був таким:

	Поліпшення орендова- ного майна	Земля	Будівлі	Обладнання	Транспортні засоби	Незавершене будівництво	Усього
Історична або переоцінена вартість та зменшення корисності							
На 31 грудня 2012 р.	5 094	15 456	1 825 147	468 915	81 450	460 408	2 856 470
Надходження	–	–	–	–	–	332 014	332 014
Вибуття	(284)	–	(2)	(89 777)	(11 072)	(34 545)	(135 680)
Трансфери	2 587	1 705	136 944	317 960	14 653	(473 849)	–
Вплив переоцінки	–	–	225	–	–	–	225
Переведення до складу інвестиційної нерухомості	–	–	(26 942)	–	–	–	(26 942)
На 31 грудня 2013 р.	7 397	17 161	1 935 372	697 098	85 031	284 028	3 026 087
Накопичений знос							
На 31 грудня 2012 р.	(2 256)	–	(13 035)	(305 148)	(43 397)	–	(363 836)
Знос	(2 330)	–	(43 977)	(46 865)	(9 753)	–	(102 925)
Переведення до складу інвестиційної нерухомості	–	–	225	–	–	–	225
Вибуття	215	–	2	88 713	10 475	–	99 405
На 31 грудня 2013 р.	(4 371)	–	(56 785)	(263 300)	(42 675)	–	(367 131)
Залишкова вартість:							
На 31 грудня 2012 р.	2 838	15 456	1 812 112	163 767	38 053	460 408	2 492 634
На 31 грудня 2013 р.	3 026	17 161	1 878 587	433 798	42 356	284 028	2 658 956
Історична або переоцінена вартість та зменшення корисності							
На 31 грудня 2011 р.	5 752	15 456	2 077 090	607 948	80 702	249 041	3 035 989
Надходження	–	–	–	343	–	270 392	270 735
Вибуття	(4 640)	–	(1 929)	(128 925)	(12 430)	(9 266)	(157 190)
Трансфери	3 982	–	43 050	(10 451)	13 178	(49 759)	–
Вплив переоцінки	–	–	(226 826)	–	–	–	(226 826)
Знецінення	–	–	(7 093)	–	–	–	(7 093)
Переведення до складу інвестиційної нерухомості	–	–	(59 145)	–	–	–	(59 145)
На 31 грудня 2012 р.	5 094	15 456	1 825 147	468 915	81 450	460 408	2 856 470
Накопичений знос							
На 31 грудня 2011 р.	(3 283)	–	(83 657)	(399 792)	(44 152)	–	(530 884)
Знос	(1 904)	–	(48 289)	(46 142)	(11 073)	–	(107 408)
Вплив переоцінки	–	–	129 917	–	–	–	129 917
Трансфери	(46)	–	(15 318)	15 364	–	–	–
Переведення до складу інвестиційної нерухомості	–	–	4 207	–	–	–	4 207
Вибуття	2 977	–	105	125 422	11 828	–	140 332
На 31 грудня 2012 р.	(2 256)	–	(13 035)	(305 148)	(43 397)	–	(363 836)
Залишкова вартість:							
На 31 грудня 2011 р.	2 469	15 456	1 993 433	208 156	36 550	249 041	2 505 105
На 31 грудня 2012 р.	2 838	15 456	1 812 112	163 767	38 053	460 408	2 492 634

Остання переоцінка будівель була проведена незалежним оцінювачем станом на 31 жовтня 2012 року. Справедлива вартість визначалася виходячи з вартості аналогічних об'єктів, що пропонуються на ринку.

Керівництво Банку вважає, що балансова вартість будівель та землі суттєво не відрізняється від їх справедливої вартості, яка була б визначена станом на 31 грудня 2013 року.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

13. Основні засоби (продовження)

Якби будівлі оцінювались із використанням моделі первісної вартості, то показники балансової вартості виглядали б таким чином:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Вартість	1 018 898	894 540
Накопичена амортизація та зменшення корисності	<u>(372 340)</u>	<u>(354 394)</u>
Залишкова вартість	<u>646 558</u>	<u>540 146</u>

14. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був таким:

	<i>Ліцензії та програмне забезпечення</i>	<i>Активи в стадії розробки</i>	<i>Усього</i>
Вартість			
На 31 грудня 2012 р.	179 774	70 055	249 829
Надходження	–	19 721	19 721
Вибуття	(7 844)	–	(7 844)
Трансфери	26 403	(26 403)	–
На 31 грудня 2013 р.	<u>198 333</u>	<u>63 373</u>	<u>261 706</u>
Накопичена амортизація			
На 31 грудня 2012 р.	(46 767)		(46 767)
Амортизаційні нарахування	(24 467)		(24 467)
Вибуття	7 844		7 844
На 31 грудня 2013 р.	<u>(63 390)</u>		<u>(63 390)</u>
Залишкова вартість:			
На 31 грудня 2012 р.	<u>133 007</u>	<u>70 055</u>	<u>203 062</u>
На 31 грудня 2013 р.	<u>134 943</u>	<u>63 373</u>	<u>198 316</u>
	<i>Ліцензії та програмне забезпечення</i>	<i>Активи в стадії розробки</i>	<i>Усього</i>
Вартість			
На 31 грудня 2011 р.	165 441	54 127	219 568
Надходження	–	44 269	44 269
Вибуття	(14 008)	–	(14 008)
Трансфери	28 341	(28 341)	–
На 31 грудня 2012 р.	<u>179 774</u>	<u>70 055</u>	<u>249 829</u>
Накопичена амортизація			
На 31 грудня 2011 р.	(39 117)		(39 117)
Амортизаційні нарахування	(21 479)		(21 479)
Вибуття	13 829		13 829
На 31 грудня 2012 р.	<u>(46 767)</u>		<u>(46 767)</u>
Залишкова вартість:			
На 31 грудня 2011 р.	<u>126 324</u>	<u>54 127</u>	<u>180 451</u>
На 31 грудня 2012 р.	<u>133 007</u>	<u>70 055</u>	<u>203 062</u>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

15. Інвестиційна нерухомість

Рух за статтями інвестиційної нерухомості був таким:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
1 січня	566 141	459 513
Переоцінка	–	(532)
Надходження	110 240	45 422
Переведення з категорії основних засобів	26 717	54 938
Переведення з категорії активів, утримуваних для продажу	54 312	–
Переведення з категорії інших активів	–	12 543
Вибуття	(8 434)	(57 43)
31 грудня	748 976	566 141

Протягом 2013 року Банк отримав дохід від оренди інвестиційної нерухомості в сумі 18 483 тис. грн. (2012 р.: 14 482 тис. грн.), що були включені до складу інших доходів.

16. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток включають:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
(Пільга)/нарахування із відстроченого податку – виникнення та сторнування тимчасових різниць	(38 240)	8 006
Мінус – відстрочений податок, визнаний безпосередньо у складі іншого сукупного доходу	372	29 316
(Пільга)/ витрати з податку на прибуток	(37 868)	37 322

Суми відстроченого податку, що стосуються статей іншого сукупного доходу протягом року, є такими:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	(408)	(13 811)
Переоцінка майна	36	(15 505)
Податок на прибуток, що стосується іншого сукупного доходу	(372)	(29 316)

У відповідності до Податкового кодексу України ставка податку на прибуток компаній починаючи з 1 січня 2012 року – 21%, починаючи з 1 січня 2013 року – 19% і починаючи з 1 січня 2014 року – 18%. Залишки відстрочених податків оцінюються із застосуванням тієї ставки податку, яка діятиме на момент, коли очікується сторнування тимчасових різниць.

Ефективна ставка податку на прибуток відрізняється від офіційних ставок податку на прибуток. Нижче наведений розрахунок для узгодження витрат з податку на прибуток, розрахованого за офіційними ставками, та фактичних витрат з податку на прибуток:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Збиток до оподаткування	(39 841)	(1 768 623)
Нормативна ставка податку	19%	21%
Теоретичні пільги зі сплати податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	(7 570)	(371 411)
Витрати, які не відносяться на валові:		
- операційні та адміністративні	76 413	44 455
- амортизація прибутку від кредиту, отриманого під ставки, нижчі за ринкові, визнаного раніше у складі капіталу	48 440	66 976
Дохід, що визнається виключно для цілей оподаткування, – нарахування процентів	16 127	45 918
Зміни ставки податку	71 074	87 325
Зміна у невизнаних відстрочених податкових активах	(242 352)	164 059
(Пільга)/ витрати з податку на прибуток	(37 868)	37 322

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

16. Оподаткування (продовження)

Станом на 31 грудня відстрочені податкові активи та зобов'язання і їх рух за відповідні роки включають:

	Виникнення та сторнування тимчасових різниць			Виникнення та сторнування тимчасових різниць			2013 р.
	2011р.	У складі		2012 р.	У складі		
		У звіті про прибутки та збитки	іншого сукупного доходу		У звіті про прибутки та збитки	іншого сукупного доходу	
Податковий ефект тимчасових різниць, що не підлягають оподаткуванню:							
Кредити банкам та клієнтам	402 754	175 709	–	578 463	(462 842)	–	115 621
Інші зобов'язання	39 171	(15 155)	–	24 016	4 469	–	28 485
Витрати майбутніх періодів	106	(98)	–	8	442	–	450
Доходи майбутніх періодів	18 285	(6 998)	–	11 287	(11 287)	–	–
Інші активи	14 066	(13 943)	–	123	4 466	–	4 589
Субординований кредит	3 091	(3 091)	–	–	–	–	–
Нараховані витрати	4 341	21 174	–	25 515	(14 387)	–	11 128
Боргові цінні папери випущені	1 650	96	–	1 746	(1 746)	–	–
Основні засоби та нематеріальні активи	–	3 947	7 046	10 993	(4 024)	(36)	6 933
Нараховані доходи	–	959	–	959	396	–	1 355
Податкові збитки, перенесені на наступні періоди	470 556	(36 684)	–	433 872	275 779	–	709 651
Відстрочений податковий актив, загальна сума	954 020	125 916	7 046	1 086 982	(208 734)	(36)	878 212
Невизнані відстрочені податкові активи	(470 556)	(164 059)	–	(634 615)	242 352	–	(392 263)
Відстрочений податковий актив	483 464	(38 143)	7 046	452 367	33 618	(36)	485 949
Податковий ефект тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню:							
Основні засоби та нематеріальні активи	(8 459)	–	8 459	–	–	–	–
Нараховані доходи	(8 173)	8 173	–	–	–	–	–
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	(24 955)	(7 352)	13 811	(18 496)	4 428	408	(13 660)
Нараховані витрати	–	–	–	–	(178)	–	(178)
Відстрочене податкове зобов'язання	(41 587)	821	22 270	(18 496)	4 250	408	(13 838)
Відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	441 877	(37 322)	29 316	433 871	37 868	372	472 111

17. Резерви під зменшення корисності та інші резерви

Нижче представлено рух резерву під зменшення корисності та інших резервів:

	Інші фінансові активи	Інші не фінансові активи	Гарантії та зобов'язання	Судові претензії	Усього
На 31 грудня 2011	32 198	2 449	23 672	8 146	66 465
Нарахування	16 906	7 349	67 765	37 870	129 890
Відновлення	2 042	–	–	–	2 042
Списано	(44 051)	–	–	(585)	(44 636)
Курсові різниці	–	–	4	–	4
На 31 грудня 2012 р.	7 095	9 798	91 441	45 431	153 765
Нарахування/(сторнування)	7 382	5 967	(48 619)	6 112	(29 158)
Списано	(1 235)	–	–	(29 734)	(30 969)
Курсові різниці	–	–	(203)	–	(203)
На 31 грудня 2013 р.	13 242	15 765	42 619	21 809	93 435

Сума резерву під зменшення корисності активів вираховується з балансової вартості відповідних активів. Резерви під гарантії та зобов'язання відображаються у складі зобов'язань.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

18. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	2013 р.	2012 р.
<i>Фінансові активи:</i>		
Нараховані комісії	16 510	40 189
Інші авансові платежі та дебітори	5 592	1 753
Інша заборгованість працівників Банку	10 998	4 895
Інші фінансові активи	–	250
	33 100	47 087
Мінус – резерв під зменшення корисності інших фінансових активів (Примітка 17)	(13 242)	(7 095)
<i>Нефінансові активи:</i>		
Передоплати за страхування ризиків	140 001	71 558
Інші авансові платежі та дебітори	46 866	52 786
Податки до сплати, крім податку на прибуток	10 665	8 309
Авансові платежі за нематеріальні активи та основні засоби	7 885	170 063
Інші нефінансові активи	4 418	6 627
	209 835	309 343
Мінус – резерв під зменшення корисності інших нефінансових активів (Примітка 17)	(15 765)	(9 798)
Інші активи	213 928	339 537

Інші зобов'язання включають:

	2013 р.	2012 р.
<i>Фінансові зобов'язання:</i>		
Кредиторська заборгованість перед працівниками	160 316	136 748
Розрахунки за операціями з платіжними картками	24 950	5 701
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	13 064	12 064
Дивіденди до сплати акціонерам Банку	721	724
Розрахунки з банками та клієнтами	147	3 628
Нараховані витрати	122	1 516
Інші фінансові зобов'язання	2 668	12 774
	201 988	173 155
<i>Нефінансові зобов'язання</i>		
Податки до сплати, крім податку на прибуток	7 547	3 703
Доходи майбутніх періодів	2 150	1 737
Інше нефінансові зобов'язання	6 038	4 487
	15 735	9 927
Інші зобов'язання	217 723	183 082

19. Заборгованість перед НБУ

Заборгованість перед НБУ складає:

	2013 р.	2012 р.
Строкові кредити	1 499 980	1 950 000
Операції прямого репо	–	100 082
Заборгованість перед НБУ	1 499 980	2 050 082

У березні та листопаді 2013 року Банк отримав два кредити від НБУ на суму 100,000 тис. грн. та 1 400 000 тис. грн. відповідно (балансова вартість станом на 31 грудня 2013 р. складала 99 980 тис. грн. та 1 400 000 тис. грн.). Кредити забезпечені ОВДП зі справедливою вартістю 1 637 094 тис. грн. (Примітка 11), деноміновані у гривнях, мають фіксовану процентну ставку 7,5% та 6,5%, відповідно, і підлягають погашенню в березні та листопаді 2014 року.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

20. Кошти банків

Кошти банків включають:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Строкові депозити та кредити	14 102 579	13 003 006
Операції прямого репо	762 612	–
Поточні рахунки	17 634	–
Кошти банків	<u>14 882 825</u>	<u>13 003 006</u>

Станом на 31 грудня 2013 р. кредити та депозити банків включають кошти у сумі 11 109 331 тис. грн. (2012 р.: 9 827 696 тис. грн.), отримані від Материнського банку.

У 2013 року Банк отримав кредит у сумі 50 000 тис. дол. США (399 650 тис. грн.) від Материнського банку (у 2012 році: 1 245 000 тис. дол. США (9 951 285 тис. грн.) та 196 000 тис. євро (2 065 286 тис. грн.)). Кредит має плаваючу процентну ставку (USD LIBOR (3 м) + 4,27%), яка нижча за ринкову, і підлягає погашенню у 2014 році. Прибуток від первісного визнання цього кредиту у сумі 13 561 тис. грн. (2012 р.: 373 777 тис. грн.) був відображений як додатково сплачений капітал.

В 2013 році Банк визнав збиток в сумі 80 786 тис. грн. (2012 р.: 39 097 тис. грн.) від дострокового погашення кредитів, отриманих від Материнського банку, що пов'язано з прискореною амортизацією дисконту від неринкових ставок.

21. Інші позикові кошти

Інші позикові кошти включають кредити в сумі 332 653 тис. грн., отримані від трьох міжнародних фінансових установ. Кредити деноміновані в доларах США та євро та мають плаваючу процентну ставку USD LIBOR (12 м) + 5,75% і EURIBOR (12 м) + 5,75% та фіксовані процентні ставки 6,75% та 8,25% відповідно. Кредити підлягають погашенню у серпні, вересні та жовтні 2014 року та у червні 2015, квітні 2016.

Станом на 31 грудня 2012 року інші позикові кошти включали кредити в сумі 351 464 тис. грн., отримані від трьох міжнародних фінансових установ. Кредити деноміновані в доларах США та мають плаваючу процентну ставку USD LIBOR (12 м) + 5,75% та фіксовані процентні ставки 5,89%~7,50% відповідно. Частина кредитів була погашена у квітні, травні, липні, вересні 2013 року, решта підлягає погашенню в червні 2015 року.

22. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Строкові депозити	9 678 216	9 949 216
Поточні рахунки	4 834 432	4 555 821
Кошти клієнтів	<u>14 512 648</u>	<u>14 505 037</u>
Кошти, утримувані як забезпечення за акредитивами (Примітка 26)	41 896	66 923
Кошти, утримувані як забезпечення за гарантіями (Примітка 26)	12 901	10 675

Станом на 31 грудня 2013 року кошти клієнтів у сумі 2 570 815 тис. грн. (17,7%) належали десяти найбільшим клієнтам-третім особам (2012 р.: 2 020 675 тис. грн. (13,9%)).

Станом на 31 грудня 2013 року строкові депозити включали депозити фізичних осіб у сумі 6 639 456 тис. грн. (2012 р.: 6 416 297 тис. грн.). Згідно з Цивільним кодексом України, Банк зобов'язаний виплатити такі депозити на вимогу вкладника. В разі повернення строкового депозиту вкладнику за його вимогою до настання строку проценти за депозитом сплачуються у розмірі, що відповідає розміру процентів, які сплачуються за депозитами на вимогу, якщо договором не передбачений інший розмір проценту.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

22. Кошти клієнтів (продовження)

Кошти клієнтів включають рахунки таких категорій клієнтів:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Фізичні особи	8 057 034	8 045 565
Юридичні особи	5 693 725	6 042 504
Державні та бюджетні організації	761 889	416 968
Кошти клієнтів	<u>14 512 648</u>	<u>14 505 037</u>

Аналіз рахунків клієнтів за галузями є таким:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Фізичні особи	8 057 034	8 045 565
Торівля	2 134 495	1 300 611
Машинобудування	667 949	688 748
Промислове виробництво	611 911	684 249
Фінансовий сектор	512 032	790 213
Металургія	419 611	64 309
Транспорт і зв'язок	416 818	521 020
Харчова промисловість і сільське господарство	276 296	263 307
Послуги	196 497	190 512
Будівництво об'єктів нерухомості	176 123	208 624
Енергетична промисловість	103 413	325 133
Хімічна галузь	93 851	155 338
Місцеві органи влади	20 870	21 471
Інше	825 748	1 245 937
Кошти клієнтів	<u>14 512 648</u>	<u>14 505 037</u>

23. Боргові цінні папери випущені

Станом на 31 грудня 2013 року Банк мав випущені боргові цінні папери балансовою вартістю 586 351 тис. грн. (2012 р.: 621 862 тис. грн.), деноміновані в українських гривнях. Облігації були випущені на таких умовах:

<u>Серія облігацій</u>	<u>Номінальна вартість</u>	<u>Процентна ставка купонна</u>	<u>Строк погашення</u>
A	500 000	22%	січень 2014 року
C	65 195	15%	березень 2014 року
Боргові цінні папери випущені	<u>565 195</u>		

24. Субординований кредит

Субординований кредит – це довгострокова угода про надання позикових коштів, яка, у випадку неспроможності Банку розрахуватися за своїми зобов'язаннями, виконуватиметься після погашення основних боргових зобов'язань Банку, включаючи депозити та інші боргові інструменти. Згідно із Законом України «Про банки та банківську діяльність» та постановами НБУ, Банк не може достроково погасити субординований кредит протягом принаймні п'яти років з моменту його отримання.

У серпні 2010 року Банк отримав від Материнського банку субординований кредит у сумі 300 000 тис. дол. США (2 367 000 тис. грн. в еквіваленті станом на дату отримання). Субординований кредит має плаваючу процентну ставку (USD LIBOR (12 м) + 5,5%), що є нижчою за ринкову, і підлягає погашенню у серпні 2020 року.

Прибуток від первісного визнання цього кредиту в сумі 231 281 тис. грн. був визнаний у звіті про зміни у власному капіталі як додатково сплачений капітал.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

25. Власний капітал

Зміни у випущених, повністю сплачених акціях, що знаходяться в обігу, є такими:

	<i>Кількість простих акцій</i>	<i>Номінальна вартість</i>	<i>Коригування з урахуван- ням інфляції</i>	<i>Власні викуплені акції</i>	<i>Скориго- вана сума</i>
На 31 грудня 2011 р.	528 519 136	5 285 192	932 789	13 523	6 231 504
Придбання власних викуплених акцій	1 352 316	13 523	–	(13 523)	–
На 31 грудня 2012 р.	529 871 452	5 298 715	932 789	–	6 231 504
Збільшення статутного капіталу	291 837 789	2 918 378	–	–	2 918 378
Викуп власних акцій	(1 779 521)	(17 795)	–	17 795	–
На 31 грудня 2013 р.	819 929 720	8 199 298	932 789	17 795	9 149 882

Станом на 31 грудня 2013 року кількість дозволених до випуску простих акцій склала 821 709 241 акцій (2012 р.: 529 871 452 акцій) номінальною вартістю 10 грн. кожна. Усі дозволені до випуску акції були випущені та повністю сплачені.

У квітні 2013 року акціонери Банку затвердили випуск 291 837 789 простих акцій. Загальна сума коштів, отриманих у зв'язку з випущеними акціями, склала 2 918 378 тис. грн. (з них Материнський банк – 2 917 445 тис. грн.). Випуск цих акцій був зареєстрований у Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку 15 жовтня 2013 року.

У грудні 2012 року, Банк уклав з Материнським банком угоду щодо конвертації кредитів, отриманих від Материнського банку номінальною вартістю 365 000 тис. доларів США, в 291 744 500 звичайних акцій за ціною 10 грн. за акцію. Додатково внесений капітал в сумі 2 917 445 тис. грн., що є номінальною вартістю звичайних акцій в сумі 2 917 445 тис. грн., був визнаний в капіталі та рекласифікований в статутний капітал після закінчення випуску акцій в 2013 році. Процентні витрати за кредитами, що обліковувались в 2013 році як інструменти капіталу та були конвертовані у статутний капітал, в сумі 56 240 тис. грн. були відображені в звіті про зміни у власному капіталі як сплачена винагорода за фінансовими операціями з Материнським банком.

Статутний капітал Банку був сформований за рахунок внесків акціонерів у гривнях, і всі акціонери мають право на дивіденди та розподіл капіталу в гривнях.

Динаміка змін у інших резервах була такою:

	<i>Резерв переоцінки майна</i>	<i>Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу</i>	<i>Усього</i>
На 31 грудня 2011 р.	1 637 867	54 281	1 692 148
Переоцінка майна	(96 909)	–	(96 909)
Податковий ефект від переоцінки майна	15 505	–	15 505
Резерв переоцінки пов'язаний з продажем активів	(2 548)	–	(2 548)
Чисті нереалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	–	(49 154)	(49 154)
Реалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, перенесених до звіту про прибутки та збитки	–	(16 302)	(16 302)
Податковий ефект чистих прибутків від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	–	13 811	13 811
На 31 грудня 2012 р.	1 553 915	2 636	1 556 551
Переоцінка майна	225	–	225
Податковий ефект від переоцінки майна	(36)	–	(36)
Чисті нереалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	–	(314)	(314)
Реалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, перенесених до звіту про прибутки та збитки	–	(838)	(838)
Податковий ефект чистих прибутків від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	–	408	408
На 31 грудня 2013 р.	1 554 104	1 892	1 555 996

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

25. Власний капітал (продовження)

Природа та цілі резервів у складі капіталу

Резерв переоцінки основних засобів

Резерв переоцінки основних засобів використовується для відображення або збільшення справедливої вартості будівель, або її зменшення, але в сумі, що не перевищує суму попередньо визнаного у власному капіталі збільшення вартості таких активів.

Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу

Цей резерв відображає зміни справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу.

26. Договірні та умовні зобов'язання

Юридичні аспекти

В ході звичайного ведення операцій Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку.

Оподаткування

Існують різні тлумачення українського податкового та валютного законодавства, яке зазнає частих змін. Тлумачення керівництвом законодавства стосовно операцій та діяльності Банку може бути оскаржене відповідними регіональними або державними органами. Нещодавні події в Україні свідчать про те, що податкові органи займають більш жорстку позицію щодо тлумачення ними положень законодавства та визначення суми податків, що призводить до можливості оскарження операцій та видів діяльності, які не були оскаржені у минулому. Таким чином, можуть бути нараховані значні додаткові суми податків, штрафів та пені. Податкові перевірки можуть охоплювати три календарні роки діяльності, що передували року перевірки. За певних умов перевірки можуть бути піддані й більше ранні періоди.

Станом на 31 грудня 2013 року Банк є стороною кількох судових розглядів з податковими органами. Коли ризик вибуття ресурсів, спричинений певною невизначеністю українського податкового законодавства та регуляторної бази, вважається імовірним та сума такого вибуття може бути достовірно оцінена, Банк відповідним чином відображає у фінансовій звітності. Керівництво вважає, що станом на 31 грудня 2013 року ризик додаткового нарахування є низьким і тому ці суми не повинні бути визнані у фінансовій звітності.

Договірні та умовні зобов'язання

Станом на 31 грудня договірні та умовні фінансові зобов'язання Банку включали:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Зобов'язання з кредитування		
Гарантії	3 675 322	3 315 388
Акредитиви	265 925	153 791
Зобов'язання з надання кредитів	273 599	418 373
Авалі	17 233	1 205
	<u>4 232 079</u>	<u>3 888 757</u>
Зобов'язання з капітальних вкладень	7 622	88 311
Усього	4 239 701	3 977 068
Мінус – резерви (Примітка 17)	(42 619)	(91 441)
Договірні та умовні зобов'язання (до вирахування застави)	4 197 082	3 885 627
Мінус – грошові кошти, утримувані як застава під акредитиви і гарантії (Примітка 22)	(54 797)	(77 598)
Договірні та умовні зобов'язання	4 142 285	3 808 029

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

27. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи включають:

	2013 р.	2012 р.
Розрахункові операції	146 788	204 150
За недіючими рахунками	47 184	–
Гарантії та акредитиви	99 580	16 937
Інкасаторські послуги	9 451	10 840
Операції з цінними паперами	2 153	2 164
Інше	22 772	24 184
Комісійні доходи	327 928	258 275
Розрахункові операції	(29 567)	(32 194)
Гарантії та акредитиви	(1 955)	(4 647)
Операції з цінними паперами	(212)	(320)
Агентські послуги	(170)	(5 185)
Інше	(3 056)	(2 518)
Комісійні витрати	(34 960)	(44 864)
Чисті комісійні доходи	292 968	213 411

28. Інші доходи

Інші доходи включали:

	2013 р.	2012 р.
Продаж списаних кредитів	25 311	98 127
Операційна оренда	25 228	20 066
Штрафи та пені	11 970	4 863
Дохід від дострокового закриття вкладів	3 066	–
Прибуток від придбання випущених боргових цінних паперів	88	1 721
Прибуток від реалізації нерухомості та обладнання	–	1 376
Інше	5 195	7 807
Усього інші доходи	70 858	133 960

29. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	2013 р.	2012 р.
Заробітна плата та премії	520 553	558 928
Витрати на соціальне страхування	110 841	137 611
Витрати на персонал	631 394	696 539
Ремонт та обслуговування основних засобів	99 113	40 503
Розробка стратегії зростання та інших політик для роздрібного бізнесу	83 927	57 042
Страховання	67 746	31 162
Податки, крім податку на прибуток	50 011	34 798
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	49 383	45 243
Адміністративні витрати	42 876	35 715
Комунальні послуги	37 872	39 351
Послуги зв'язку	22 814	21 499
Виплата роялті	15 406	14 062
Збиток від реалізації основних засобів	15 096	–
Відрядження та навчання персоналу	13 691	14 660
Операційна оренда	10 218	16 126
Охорона	9 979	11 962
Реклама	8 858	18 877
Благодійна діяльність	8 081	3 560
Консультаційні послуги з питань ІТ та професійні послуги	7 440	33 037
Юридичні та аудиторські послуги	7 318	3 614
Послуги інкасації	4 396	9 077
Збиток від прощення боргів	3 951	25 158
Зменшення корисності майна	–	7 093
Результат від переоцінки інвестиційної нерухомості	–	532
Інше	33 527	29 698
Інші операційні витрати	591 703	492 769

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

30. Прибуток на акцію

Базисний прибуток або збиток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку або збитку за рік на середньозважену кількість звичайних акцій, що були в обігу протягом року не враховуючи акцій, викуплених у акціонерів. Банк не має конвертованих привілейованих акцій, таким чином, розбавлений прибуток на акцію буде дорівнювати базисному прибутку на акцію.

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Збиток за рік	(1 973)	(1 805 945)
Середньозважена кількість звичайних акцій в обігу (тис.)	591 262	529 657
Збиток на акцію, базисний (виражений в гривнях за акцію)	<u>(0,01)</u>	<u>(3,41)</u>

31. Управління ризиками

Вступ

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Банку, а кожний співробітник Банку несе відповідальність за вплив ризиків, пов'язаних з його службовими обов'язками. Банк наражається на кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик, а останній включає торгові та неторгові ризики. Банку також притаманні операційні ризики.

Процес незалежного контролю за ризиками не стосується ризиків ведення діяльності, таких, наприклад, як зміни у середовищі, технологіях чи зміни в галузі. Ці ризики контролюються Банком у процесі стратегічного планування.

Структура управління ризиками

Остаточну відповідальність за виявлення та контроль ризиків несе Правління. При цьому Банк має окремі незалежні органи, що відповідають за управління ризиками та їх контроль. Зокрема, Департамент ризик-менеджменту та Департамент управління ризиками роздрібного бізнесу несуть централізовану відповідальність за виявлення, оцінку і мінімізацію ризиків.

Спостережна Рада

Спостережна Рада відповідає за загальний підхід до управління ризиками та затвердження стратегії та принципів управління ризиками.

Правління

Правління відповідає за контроль над загальним процесом управління ризиками в Банку, затвердження загальної стратегії і процедур управління ризиками.

Кредитний комітет

Засідання Кредитного комітету можуть проводитися у двох формах – Малий кредитний комітет (який уповноважений приймати рішення з кредитним ризиком до 25 000 тис. грн.) і Великий кредитний комітет (який уповноважений приймати рішення з кредитним ризиком понад 25 000 тис. грн.). Кредитний комітет відповідає за прийняття рішень стосовно надання кредитних ліній певним позичальникам, затвердження інших умов, за якими надаються кредити та інші кредитні інструменти (наприклад, податкова ставка, строки погашення, забезпечення, яке має бути надано тощо)

Комітет з питань управління активами та пасивами

Комітет з питань управління активами та пасивами відповідає за управління загальними ринковими ризиками і залучення фінансових ресурсів для Банку. Засідання Комітету з питань управління активами та пасивами проводяться принаймні щомісячно. На таких засіданнях обговорюються зміни у схильності Банку до загальних ринкових ризиків, ситуація на ринках капіталу, кредити клієнтам та депозитні ринки, валютні ринки.

Департамент ризик-менеджменту

Департамент ризик-менеджменту відповідає за впровадження і виконання процедур управління ризиками з метою забезпечення незалежного процесу контролю та за моніторинг дотримання принципів і політики управління ризиками та лімітів ризику Банку. Цей департамент також забезпечує збір повної інформації в системі оцінки ризику та звітності про ризики.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31. Управління ризиками (продовження)

Департамент управління ризиками роздрібного бізнесу

Департамент ризик-менеджменту відповідає за впровадження і виконання процедур управління ризиками з метою забезпечення незалежного процесу контролю та за моніторинг дотримання принципів і політики управління ризиками та лімітів ризику Банку стосовно роздрібного бізнесу.

Казначейство Банку

Казначейство відповідає за управління активами та зобов'язаннями Банку, а також за загальну фінансову структуру. Казначейство також в першу чергу відповідає за ризики фінансування та ліквідності Банку.

Департамент внутрішнього аудиту

Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть за звичайних обставин, та непередбачувані збитки, що є попередньою оцінкою остаточних фактичних збитків на основі статистичних моделей. У моделях використовуються імовірності, отримані з історичного досвіду, скориговані для відображення економічного середовища. Банк також відпрацьовує сценарії найгірших випадків, що настануть у разі надзвичайних подій, імовірність яких дуже низька.

Щорічно Департамент внутрішнього аудиту проводить перевірку процесів управління ризиками у Банку та аналізує як достатність процедур, так і дотримання Банком цих процедур. Департамент внутрішнього аудиту обговорює результати всіх перевірок з керівництвом і доповідає Спостережній Раді про встановлені факти та рекомендації.

Система оцінки ризиків та передачі інформації про ризики

Моніторинг та контроль ризиків переважно здійснюється на основі лімітів, встановлених Банком. Ці ліміти відображають бізнес-стратегію та ринкове середовище Банку, а також рівень ризику, що Банк готовий прийняти, із додатковою увагою певним галузям. Крім цього, Банк контролює та оцінює загальну здатність протистояти ризикам стосовно сукупного впливу ризиків всіх типів та в усіх видах діяльності.

Інформація, отримана за всіма видами діяльності, вивчається та обробляється з метою аналізу, контролю та виявлення ризиків на ранніх етапах. Ця інформація подається на розгляд Правлінню, Кредитного комітету та керівнику кожного підрозділу. Такий звіт включає сукупний кредитний ризик, прогнози кредитного ризику, винятки стосовно лімітів ризику, суми під ризиком, коефіцієнти ліквідності та зміни у профілі ризику. Щомісяця складаються детальні звіти стосовно ризиків, пов'язаних з певними галузями економіки та клієнтами. Щомісяця старший управлінський персонал оцінює достатність резерву для відшкодування можливих збитків Банку від кредитних операцій. Правління отримує детальний звіт про ризики, що має на меті надати всю необхідну інформацію для того, щоб Правління могло оцінити ризики Банку та зробити відповідні висновки.

Для всіх рівнів Банку складаються та розповсюджуються спеціальні звіти щодо ризиків з метою забезпечення доступу всіх підрозділів Банку до детальної, необхідної та актуалізованої інформації.

Для членів Правління, головного акціонера та всіх інших відповідних співробітників Банку складаються регулярні звіти щодо застосування ринкових лімітів, ризиків, пов'язаних з інвестиційним портфелем та ліквідністю, а також розвитку ситуації з іншими ризиками.

Зниження ризику

В рамках загального процесу управління ризиками Банк використовує похідні фінансові інструменти (деривативи) та інші інструменти для управління процентними, валютними ризиками, ризиками, що виникають у зв'язку зі змінами в процентних ставках, курсах іноземних валют, ризиками зміни курсу акцій, кредитними ризиками та ризиками, пов'язаними із запланованими операціями.

Банк активно використовує заставу для зниження кредитного ризику (більш детальна інформація наведена нижче).

Надмірна концентрація ризиків

Концентрація виникає в разі якщо декілька контрагентів здійснюють однакову господарську діяльність або діяльність в одному географічному регіоні або мають подібні економічні характеристики, що обумовлюють їх здатність виконувати договірні зобов'язання, які зазнають однакового впливу змін в економічних, політичних або інших умовах. Концентрація вказує на відповідну чутливість результатів діяльності Банку до змін, що мають вплив на конкретну галузь чи географічний регіон.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31. Управління ризиками (продовження)

З метою уникнення надмірної концентрації ризиків, внутрішні політика і процедури Банку включають конкретні інструкції щодо зосередження уваги на збереженні диверсифікованого портфелю. Визначена концентрація ризиків контролюється та управляється належним чином.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами. Банк здійснює управління та контроль кредитного ризику шляхом встановлення лімітів на суму ризику, який він готовий взяти на себе, стосовно окремих контрагентів і географічної та галузевої концентрації, а також шляхом контролю ризиків, пов'язаних з такими лімітами.

Банк запровадив процес перевірки якості кредитів для забезпечення завчасного виявлення можливих змін кредитоспроможності контрагентів, включаючи регулярний перегляд забезпечення. Ліміти стосовно контрагентів встановлюються шляхом застосування системи класифікації кредитного ризику, яка встановлює рейтинг ризику для кожного контрагента. Рейтинги ризику підлягають регулярному перегляду.

Похідні фінансові інструменти

Кредитний ризик, пов'язаний із похідними фінансовими інструментами, стосується тільки тих деривативів, які мають позитивну справедливу вартість, визнану у звіті про фінансовий стан.

Ризики за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням

Банк надає своїм клієнтам гарантії, за якими Банк має здійснювати платежі від імені відповідних клієнтів. Суми таких платежів стягуються з клієнтів на умовах акредитиву. Зазначені гарантії наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і принципів контролю.

Максимальні показники кредитного ризику за статтями звіту про фінансовий стан, включаючи похідні фінансові інструменти без урахування ефекту зниження ризику шляхом укладання генеральних угод про взаємозалік та договорів застави дорівнюють їх балансовій вартості.

Якщо фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю, балансова вартість являє собою поточний кредитний ризик, але не максимальний ризик, що може виникнути у майбутньому в результаті змін у вартості.

Більш детальна інформація стосовно максимального кредитного ризику за кожною категорією фінансових інструментів наведена у відповідних Примітках. Ефект зниження ризику в результаті отримання застави та застосування інших засобів зниження ризику наведений у Примітці 10.

Кредитна якість за категоріями фінансових активів

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів виходячи з нормативних документів НБУ:

- *Високий рейтинг.* До цієї категорії відноситься незначний кредитний ризик, що характеризується міцним фінансовим станом позичальника та якісним обслуговуванням боргу;
- *Стандартний рейтинг.* До цієї категорії відноситься незначний кредитний ризик, який однак може зрости внаслідок несприятливих умов; це стосується позичальників із добрим фінансовим станом та доброю платіжною поведінкою або позичальників із міцним фінансовим станом та доброю платіжною поведінкою з наявністю затримок платежів не більше 90 днів;
- *Рейтинг нижче стандартного.* До цієї категорії відноситься значний кредитний ризик, що характеризується слабким/поганим фінансовим станом позичальника та якісним/поганим/незадовільним обслуговуванням боргу.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31. Управління ризиками (продовження)

	При- мітки	Не прострочені і такі, що їх корисність, оцінена на індивідуальній основі, не зменшилась			Прострочені, але корисність яких, оцінена на індивідуаль- ній основі, не зменшилась 2013	Корисність яких зменшилась на індивідуаль- ній основі 2013	Усього 2013
		Високий рейтинг 2013	Стандарт- ний рейтинг 2013	Рейтинг нижче стандарт- ного 2013			
Грошові еквіваленти	6	3 013 849	–	–	–	–	3 013 849
Кошти в банках	7	43 721	7 911	–	–	–	51 632
Обов'язковий резерв в НБУ	8	461 495	–	–	–	–	461 495
Кредити клієнтам	10						
Кредити юридичним особам		4 765 408	11 145 299	5 771 540	379 094	5 797 359	27 858 700
Кредитування малого бізнесу		–	–	–	6	–	6
Споживчі кредити		64 319	957	391	499	–	66 166
Іпотечне житлове кредитування		13 129	3 207	2 946	1 080	–	20 362
Автокредити		121	–	3	35	–	159
Інше		103 066	783	2 377	3 000	–	109 226
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	11	–	2 716 733	127 255	–	–	2 843 988
Усього		8 465 108	13 874 890	5 904 512	383 714	5 797 359	34 425 583

	При- мітки	Не прострочені і такі, що їх корисність, оцінена на індивідуальній основі, не зменшилась			Прострочені, але корисність яких, оцінена на індивідуаль- ній основі, не зменшилась 2012	Корисність яких зменшилась на індивідуаль- ній основі 2012	Усього 2012
		Високий рейтинг 2012	Стандарт- ний рейтинг 2012	Рейтинг нижче стандарт- ного 2012			
Грошові еквіваленти	6	3 922 192	–	–	–	–	3 922 192
Кошти в банках	7	39 096	8 202	–	–	–	47 298
Обов'язковий резерв в НБУ	8	74 585	–	–	–	–	74 585
Кредити клієнтам	10						
Кредити юридичним особам		1 944 114	9 035 555	11 760 410	560 930	3 237 273	26 538 282
Операції зворотного репо		–	10 090	–	–	–	10 090
Кредитування малого бізнесу		–	–	–	482	–	482
Споживчі кредити		31 088	975	654	1 658	–	34 375
Іпотечне житлове кредитування		17 442	4 843	2 303	391	–	24 979
Автокредити		465	87	309	23	–	884
Інше		25 515	811	3 002	7 225	–	36 553
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	11	–	2 723 390	110 474	–	–	2 833 864
Усього		6 054 497	11 783 953	11 877 152	570 709	3 237 273	33 523 584

Аналіз прострочених кредитів за строками погашення наведений нижче. Більшість прострочених кредитів не вважаються такими, що їх корисність зменшилась в результаті оцінки на індивідуальній основі. Політика Банку передбачає підтримання чітких та послідовних кредитних рейтингів за кредитним портфелем, що забезпечує цілеспрямоване управління відповідними ризиками та порівняння кредитних ризиків за всіма напрямками господарської діяльності, географічними регіонами та видами продуктів. Система рейтингів підтримується різними фінансовими аналітиками з урахуванням обробленої ринкової інформації для встановлення визначальних факторів оцінки, пов'язаного з контрагентами ризику. Усі внутрішні категорії ризиків визначені згідно з політикою присвоєння рейтингу Банку. Відповідні рейтинги ризиків регулярно аналізуються та оновлюються.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31. Управління ризиками (продовження)

Аналіз за строками погашення прострочених кредитів, корисність яких не зменшилась на індивідуальній основі, у розрізі їх категорій

31 грудня 2013 року	До 30 днів	Від 31 до 60 днів	Від 61 до 90 днів	Понад 90 днів	Усього
Кредити клієнтам					
Кредити юридичним особам	73 885	–	91 019	214 190	379 094
Кредитування малого бізнесу	–	–	–	6	6
Споживчі кредити	329	136	34	–	499
Іпотечне житлове кредитування	1 013	–	–	67	1 080
Автокредити	15	–	–	20	35
Інше	1 454	922	214	410	3 000
Усього	76 696	1 058	91 267	214 693	383 714
31 грудня 2012 року	До 30 днів	Від 31 до 60 днів	Від 61 до 90 днів	Понад 90 днів	Усього
Кредити клієнтам					
Кредити юридичним особам	219 330	235 316	11 124	95 160	560 930
Кредитування малого бізнесу	–	–	–	482	482
Споживчі кредити	1 557	71	3	27	1 658
Іпотечне житлове кредитування	91	–	–	300	391
Автокредити	7	–	–	16	23
Інше	118	325	1	6 781	7 225
Усього	221 103	235 712	11 128	102 766	570 709

Більш детальна інформація стосовно резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам наведена у Примітці 10.

Аналіз зменшення корисності

Основні міркування в ході аналізу зменшення корисності кредитів включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості або процентів за кредитом більш ніж на 90 днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Банк здійснює аналіз зменшення корисності у двох напрямках: створення резерву під зменшення корисності на індивідуальній основі і резерву під зменшення корисності на сукупній основі.

Резерв під зменшення корисності кредитів на індивідуальній основі

Банк визначає суму резерву під зменшення корисності окремо за кожним суттєвим кредитом на індивідуальній основі. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають здійснимість бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити продуктивність в разі виникнення фінансових труднощів, грошові надходження та очікувані виплати дивідендів в разі оголошення банкрутом, наявність іншої фінансової підтримки та можлива вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від зменшення корисності оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більшої уваги.

Резерв під зменшення корисності кредитів на сукупній основі

Банк визначає суму резерву на зменшення корисності на сукупній основі несуттєвих кредитів, наданих клієнтам (включаючи заборгованість за кредитними картками, іпотечне житлове кредитування та незабезпечені споживчі кредити), а також окремих суттєвих кредитів, стосовно яких ще немає об'єктивних ознак зменшення корисності на індивідуальній основі. Банк аналізує резерви під зменшення корисності на кожну звітну дату, при цьому кожний кредитний портфель перевіряється окремо.

В ході аналізу резерву на зменшення корисності кредитів на сукупній основі Банк враховує зменшення корисності, що може мати місце у портфелі, навіть якщо немає об'єктивних ознак зменшення корисності окремих кредитів. Збитки від зменшення корисності визначаються на підставі такої інформації: збитки за портфелем за попередні періоди, поточні економічні умови, приблизний період часу від моменту вірогідного понесення збитку і моменту встановлення того, що він потребує створення індивідуально оцінюваного резерву під зменшення корисності, а також очікувані суми, що підлягають отриманню, та відновлення вартості після зменшення корисності активу. Керівництво підрозділу несе відповідальність за визначення цього періоду, що може тривати до одного року. Потім резерв під зменшення корисності перевіряється керівництвом кредитного підрозділу Банку на предмет його відповідності загальній політиці Банку.

Аналіз фінансових гарантій та акредитивів і створення відповідних резервів здійснюється так само, як і аналіз кредитів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31. Управління ризиками (продовження)

Географічна концентрація

Географічна концентрація активів та зобов'язань Банку представлена нижче:

	2013 р.			Усього
	Україна	Країни СНД та інші країни	Країни-члени ОЕСР	
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 456 670	1 327 475	872 307	3 656 452
Кошти в банках	765	7 911	42 956	51 632
Обов'язковий резерв в НБУ	461 495	–	–	461 495
Похідні фінансові активи	3 644	–	–	3 644
Кредити клієнтам	28 054 619	–	–	28 054 619
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	2 845 288	–	–	2 845 288
Інвестиції в дочірні та асоційовані підприємства	55	–	–	55
Основні засоби	2 658 956	–	–	2 658 956
Нематеріальні активи	198 316	–	–	198 316
Інвестиційна нерухомість	748 976	–	–	748 976
Поточні податкові активи	6 875	–	–	6 875
Відстрочені податкові активи	472 111	–	–	472 111
Активи, утримувані для продажу	9 081	–	–	9 081
Інші активи	213 569	145	214	213 928
	37 130 420	1 335 531	915 477	39 381 428
Зобов'язання:				
Заборгованість перед НБУ	1 499 980	–	–	1 499 980
Кошти банків	1 020 048	12 676 173	1 186 604	14 882 825
Похідні фінансові зобов'язання	599	924	–	1 523
Інші позикові кошти	–	–	332 653	332 653
Кошти клієнтів	14 290 373	22 215	200 060	14 512 648
Боргові цінні папери випущені	586 351	–	–	586 351
Резерви	64 428	–	–	64 428
Інші зобов'язання	217 691	32	–	217 723
Субординований кредит	–	2 274 983	–	2 274 983
	17 679 470	14 974 327	1 719 317	34 373 114
Чисті активи/(зобов'язання)	19 450 950	(13 638 796)	(803 840)	5 008 314

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31. Управління ризиками (продовження)

	2012 р.			Усього
	Україна	Країни СНД та інші країни	Країни-члени ОЕСР	
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 326 982	1 438 121	1 744 229	4 509 332
Кошти в банках	129	8 202	38 967	47 298
Обов'язковий резерв в НБУ	74 585	–	–	74 585
Похідні фінансові активи	609	–	–	609
Кредити клієнтам	26 645 645	–	–	26 645 645
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	2 835 824	–	–	2 835 824
Інвестиції в асоційовані підприємства	55	–	–	55
Основні засоби	2 492 634	–	–	2 492 634
Нематеріальні активи	203 062	–	–	203 062
Інвестиційна нерухомість	566 141	–	–	566 141
Поточні податкові активи	9 105	–	–	9 105
Відстрочені податкові активи	433 871	–	–	433 871
Активи, утримувані для продажу	23 381	–	–	23 381
Інші активи	322 506	16 912	119	339 537
	34 934 529	1 463 235	1 783 315	38 181 079
Зобов'язання:				
Заборгованість перед НБУ	2 050 082	–	–	2 050 082
Кошти банків	271 796	12 033 998	697 212	13 003 006
Похідні фінансові зобов'язання	744	–	–	744
Інші позикові кошти	–	–	351 464	351 464
Кошти клієнтів	14 276 049	23 478	205 510	14 505 037
Боргові цінні папери випущені	621 862	–	–	621 862
Резерви	136 872	–	–	136 872
Інші зобов'язання	173 631	40	9 411	183 082
Субординований кредит	–	2 258 547	–	2 258 547
	17 531 036	14 316 063	1 263 597	33 110 696
Чисті активи/(зобов'язання)	17 403 493	(12 852 828)	519 718	5 070 383

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності Банку виконати свої платіжні зобов'язання на дату їх погашення в ході звичайної господарської діяльності та в непередбачених умовах. З метою обмеження цього ризику керівництво Банку забезпечило доступність різних джерел фінансування додатково до своєї мінімальної суми банківських депозитів. Керівництво також здійснює щоденне управління активами з урахуванням ліквідності та контроль майбутніх грошових потоків і ліквідності. Цей процес включає оцінку очікуваних грошових потоків і наявності застави з високим рейтингом, що може використовуватися для забезпечення додаткового фінансування у разі необхідності.

Банк утримує портфель різних активів, що можуть бути легко реалізовані в разі непередбаченого призупинення грошових потоків. Банк також має угоди про кредитні лінії, які він може використовувати з огляду на потреби ліквідності. Банк також має грошовий депозит (обов'язковий резерв) в НБУ, сума якого залежить від обсягу залучених коштів клієнтів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31. Управління ризиками (продовження)

Банк оцінює ліквідність та управляє нею на основі певних нормативів ліквідності, встановлених НБУ. Станом на 31 грудня ці нормативи були такими:

	2013 р., %	2012 р., %
Н4 «Норматив миттєвої ліквідності» (кошти в касі та залишки на рахунках ностро в НБУ та інших банках/залишки на рахунках лоро, відкритих НБУ та іншим банкам, залишки на поточних рахунках клієнтів, залишки на строкових рахунках клієнтів, строк погашення яких вже настав) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ, – 20%)	76,14	101,72
Н5 «Норматив поточної ліквідності» (кошти в касі, залишки на рахунках ностро в НБУ та інших банках, банківські метали, платіжні вимоги банку з кінцевим строком погашення до 31 дня, боргові цінні папери з кінцевим строком погашення до 31 дня/залишки на рахунках лоро, відкритих НБУ та іншим банкам, кошти на поточних рахунках клієнтів, залишки на строкових рахунках клієнтів, строк погашення яких вже настав, боргові цінні папери випущені, строкові депозити, інші боргові зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів та гарантій з кінцевим строком погашення до 31 дня) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ, – 40%)	67,50	88,02
Н6 «Норматив короткострокової ліквідності» (кошти в касі, залишки на рахунках ностро в НБУ та інших банках, банківські метали, платіжні вимоги банку з кінцевим строком погашення до 1 року, боргові цінні папери з кінцевим строком погашення до 1 року/залишки на рахунках лоро, відкритих НБУ та іншим банкам кошти на поточних рахунках клієнтів, залишки на строкових рахунках клієнтів, строк погашення яких вже настав, строкові депозити, інші боргові зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів та гарантій з кінцевим строком погашення до 1 року) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ, – 60%)	75,79	83,80

Аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих на основі строків від звітної дати до дати погашення згідно з відповідним договором

У наведених нижче таблицях відображено види і строки погашення фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня на основі договірних недисконтованих зобов'язань із виплати коштів та очікувань керівництва. Виняток становлять похідні інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу, які представлені в розрізі сум до отримання та до сплати за строками, що залишилися до погашення.

Фінансові зобов'язання	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Станом на 31 грудня 2013 р.					
Заборгованість перед НБУ	131 421	1 456 595	–	–	1 588 016
Кошти банків	1 000 652	8 661 356	6 463 874	–	16 125 882
Похідні інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу:					
- Суми до сплати за договорами	65 681	–	–	–	65 681
- Суми до отримання за договорами	(64 158)	–	–	–	(64 158)
Інші позикові кошти	5 545	334 677	12 621	–	352 843
Кошти клієнтів	9 741 156	4 027 525	1 262 387	1 851	15 032 919
Боргові цінні папери випущені	595 058	–	–	–	595 058
Інші фінансові зобов'язання	40 699	161 246	43	–	201 988
Субординований кредит	–	147 679	592 745	2 691 378	3 431 802
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	11 516 054	14 789 078	8 331 670	2 693 229	37 330 031

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31. Управління ризиками (продовження)

Фінансові зобов'язання	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Станом на 31 грудня 2012 р.					
Заборгованість перед НБУ	137 932	2 015 003	–	–	2 152 935
Кошти банків	566 330	3 602 317	10 366 156	–	14 534 803
Інші позикові кошти	4 921	350 385	9 201	–	364 507
Похідні інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу:					
- Суми до сплати за договорами	27 202	–	–	–	27 202
- Суми до отримання за договорами	(26 458)	–	–	–	(26 458)
Кошти клієнтів	9 686 523	3 590 786	1 599 053	2 128	14 878 490
Боргові цінні папери випущені	523 269	13 491	116 075	–	652 835
Субординований кредит	–	156 674	627 291	2 866 649	3 650 614
Інші фінансові зобов'язання	48 771	44 166	78 491	1 727	173 155
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	10 968 490	9 772 822	12 796 267	2 870 504	36 408 083

Аналіз за строками погашення не відображає стабільності поточних рахунків у попередніх періодах. Їх закриття відбувається протягом більшого періоду часу, ніж зазначено у таблицях вище. Ці залишки включені до категорії «До 3 місяців» у наведеній вище таблиці.

До складу коштів клієнтів включено строкові депозити фізичних осіб. Згідно із законодавством України Банк зобов'язаний виплатити такі депозити на вимогу вкладника. Додаткова інформація наведена у Примітці 22.

У наведеній нижче таблиці відображено строки погашення договірних та умовних фінансових зобов'язань Банку, які передбачені відповідними договорами. Усі невиконані зобов'язання з надання позик включаються в той часовий період, що містить найбільш ранню дату, до якої клієнт може вимагати їх виконання. У випадку договорів фінансової гарантії максимальна сума гарантії відноситься на найбільш ранній період, у якому ця гарантія може вимагатись.

	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
2013 р.	4 185 176	–	46 903	–	4 232 079
2012 р.	3 638 266	250 491	–	–	3 888 757

Банк не очікує на те, що йому доведеться виконати усі договірні та умовні зобов'язання до закінчення строку їх дії.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик зміни справедливої вартості або майбутніх грошових потоків фінансових інструментів внаслідок коливання ринкових перемінних, наприклад таких, як процентні ставки, обмінні курси валют та курси цінних паперів. Управління та моніторинг ринковим ризиком здійснюються з використанням лімітів ризику та аналізів на основі історичної волатильності.

Процентний ризик

Процентний ризик виникає внаслідок можливості того, що коливання процентних ставок впливатиме на майбутні грошові потоки та справедливу вартість фінансових інструментів. Наведена нижче таблиця відображає чутливість до можливих змін у процентних ставках, при незмінному значенні всіх інших перемінних звіту про прибутки та збитки Банку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31. Управління ризиками (продовження)

Чутливість звіту про прибутки та збитки відображає вплив припустимих змін у процентних ставках на чистий процентний дохід Банку за один рік, визначений на основі плаваючої процентної ставки за неторговими фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, наявними станом на 31 грудня. Чутливість капіталу обчислюється шляхом переоцінки наявних для продажу фінансових активів з фіксованою ставкою станом на 31 грудня, з урахуванням припустимих змін у процентних ставках, виходячи з припущення що зміни у співвідношенні короткострокових та довгострокових процентних ставок (кривій доходності) відбуваються паралельно (одночасно).

Процентна ставка	Збільшення у базисних пунктах 2013 р.	Вплив на чистий процентний дохід 2013 р.	Вплив на власний капітал 2013 р.
3M LIBOR USD	25	(11 762)	–
3M LIBOR EUR	50	7 994	–
3M MosPrime	100	653	–
3M Українська міжбанківська валютна біржа	950	(1 001)	–
YTM ОВДП	700	–	(85 089)
YTM 5Y US Treasuries	80	–	(15 277)
Процентна ставка	Зменшення у базисних пунктах 2013 р.	Вплив на чистий процентний дохід 2013 р.	Вплив на власний капітал 2013 р.
3M LIBOR USD	5	2 352	–
3M LIBOR EUR	10	(1 599)	–
3M MosPrime	100	(653)	–
3M Українська міжбанківська валютна біржа	950	1 001	–
YTM ОВДП	700	–	85 089
YTM 5Y US Treasuries	80	–	15 227
Процентна ставка	Збільшення у базисних пунктах 2012 р.	Вплив на чистий процентний дохід 2012 р.	Вплив на власний капітал 2012 р.
3M LIBOR USD	50	11 516	–
12M LIBOR USD	65	(14 681)	–
3M LIBOR EUR	50	6 925	–
3M LIBOR JPY	25	3	–
3M MosPrime	150	113	–
3M Українська міжбанківська валютна біржа	700	(152)	–
YTM ОВДП	750	–	(52 829)
YTM 5Y US Treasuries	80	–	(12 665)
Процентна ставка	Зменшення у базисних пунктах 2012 р.	Вплив на чистий процентний дохід 2012 р.	Вплив на власний капітал 2012 р.
3M LIBOR USD	5	(1 152)	–
12M LIBOR USD	10	2 259	–
3M LIBOR EUR	5	(693)	–
3M LIBOR JPY	5	(1)	–
3M MosPrime	150	(113)	–
3M Українська міжбанківська валютна біржа	1300	283	–
YTM ОВДП	1000	–	70 439
YTM 5Y US Treasuries	20	–	3 166

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31. Управління ризиками (продовження)

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик, пов'язаний з впливом коливання обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Правління Банку встановлює ліміти щодо рівня ризику за позиціями в іноземній валюті згідно з вимогами НБУ. Моніторинг позицій здійснюється на щоденній основі.

У наведених нижче таблицях зазначені валюти, що наражають Банк на значний ризик станом на 31 грудня за неторговими монетарними активами та зобов'язаннями та прогнозованими грошовими потоками. Аналіз полягає у визначенні впливу можливих поміркованих змін в обмінних курсах іноземних валют до гривні, при незмінному значенні всіх інших перемінних звіту про прибутки та збитки Банку (через наявність неторгових монетарних активів та зобов'язань, справедлива вартість яких є чутливою до змін обмінних курсів валют). Вплив на капітал не відрізняється від впливу на звіт про прибутки та збитки. Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте зменшення у звіті про прибутки та збитки чи капіталі, а позитивні значення відображають потенційне чисте збільшення.

Валюта	Зміна в обмінному курсі, % 2013 р.	Вплив на прибуток до оподаткування 2013 р.	Зміна в обмінному курсі, % 2012 р.	Вплив на прибуток до оподаткування 2012 р.
Долар США	+48,63%	(304 825)	+16,03%	330 421
Євро	+56,21%	(17 605)	+20,48%	(26 773)
Російський рубль	+56,07%	(72 922)	+20,85%	(39 217)
Японська єна	–	–	+19,20%	(2 135)

Відповідне зниження курсів зазначених валют матиме рівно протилежний вплив на прибуток Банку до оподаткування.

Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик втрати внаслідок відмови системи, помилки персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. У разі збоїв в системі внутрішнього контролю операційний ризик може спричинити шкоду репутації, мати правові чи законодавчо-нормативні наслідки або призвести до фінансових збитків. Банк не може розраховувати на усунення всіх операційних ризиків, але може управляти цими ризиками шляхом застосування системи керуючих елементів, а також моніторингу потенційних ризиків та відповідного реагування на них. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, доступу, повноважень та процедур звірки, навчання персоналу та процедур здійснення оцінок, включаючи проведення внутрішнього аудиту.

32. Оцінка справедливої вартості

Фінансові інструменти, відображені за справедливою вартістю

Банк використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:

- 1-й рівень: котирування (нескориговані) на активних ринках для ідентичних активів чи зобов'язань;
- 2-й рівень: методи, вхідні дані для яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу вартість, є спостережуваними на ринку, прямо чи опосередковано.
- 3-й рівень: методи, вхідні дані для яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу вартість, не є спостережуваними на ринку.

Для цілей розкриття по справедливій вартості Банком розподілено на класи активи і зобов'язання на основі їх сутності, особливостей та пов'язаних ризиків та рівні ієрархії справедливої вартості, як описано вище. Дата оцінки вартості всіх активів та зобов'язань, представлених в таблиці нижче, - 31 грудня 2013 р., окрім інвестиційної та офісної нерухомості, оцінка яких була здійснена 1 грудня 2013 р.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

32. Оцінка справедливої вартості (продовження)

На 31 грудня 2013 р.	1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень	Усього
Активи, що обліковуються за справедливою вартістю				
Похідні фінансові інструменти	–	3 644	–	3 644
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	2 612 831	231 157	–	2 843 988
Будівлі	–	–	1 878 587	1 878 587
Інвестиційна нерухомість	–	–	748 976	748 976
Усього активів, що обліковуються за справедливою вартістю	2 612 831	234 801	2 627 563	5 475 195
Активи, справедлива вартість яких підлягає розкриттю				
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 656 452	–	–	3 656 452
Обов'язковий резерв в Національному банку України	–	461 495	–	461 495
Кошти в банках	–	51 632	–	51 632
Кредити та аванси клієнтам	–	–	28 054 619	28 054 619
Усього активів, справедлива вартість яких підлягає розкриттю	3 656 452	513 127	28 054 619	32 224 198
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю				
Похідні фінансові інструменти	–	1 523	–	1 523
Усього зобов'язань за справедливою вартістю	–	1 523	–	1 523
Зобов'язання, справедлива вартість яких підлягає розкриттю				
Заборгованість перед НБУ	–	1 499 980	–	1 499 980
Кошти банків	–	14 882 825	–	14 882 825
Інші позикові кошти	–	332 653	–	332 653
Кошти клієнтів	–	–	14 512 648	14 512 648
Боргові цінні папери випущені	–	586 351	–	586 351
Субординований кредит	–	2 274 983	–	2 274 983
Усього зобов'язань, справедлива вартість яких підлягає розкриттю	–	19 576 792	14 512 648	34 089 440

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

32. Оцінка справедливої вартості (продовження)

На 31 грудня 2012 р.	1-й рівень	2-й рівень	Усього
Фінансові активи			
Похідні фінансові інструменти	557	52	609
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	2 723 390	110 474	2 833 864
	2 723 947	110 526	2 834 473
Фінансові зобов'язання			
Похідні фінансові інструменти	744	–	744

В 2013 році інвестиційні цінні папери, наявні для продажу, в сумі 2 593 тис. грн. були переведені з рівня 1 ієрархії до рівня 2. Причина переведення полягає у тому, що ринок для деяких цінних паперів став не активним і кількість укладених договорів з купівлі/продажу таких цінних паперів зменшилася. У 2012 році переведень між рівнями ієрархії не було.

Фінансові інструменти, віднесені до 2-го рівня ієрархії оцінки справедливої вартості, включають боргові цінні папери першокласних позичальників, що не торгуються на активному ринку. Справедлива вартість цих цінних паперів була визначена з використанням методик, у яких усі вхідні дані, що мають суттєвий вплив на справедливую вартість, є спостережуваними на активному ринку. В якості вхідних даних для моделі оцінки були використані характеристики подібних фінансових інструментів, що активно торгуються на ринку.

Нижче представлено опис визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які відображаються за справедливою вартістю, за допомогою методів оцінки. Вони включають оцінку Банком припущень, які могли б використовуватись учасником ринку при визначенні вартості інструментів.

Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти, вартість яких визначається за допомогою методів оцінки, вихідні дані для яких спостерігаються на ринку, являють собою головним чином валютні свопи. Найчастіше застосовувані моделі оцінки включають моделі встановлення форвардних цін і моделі свопів, у яких використовується розрахунок приведеної вартості. Моделі об'єднують у собі різні вихідні дані, включаючи кредитну якість контрагентів, форвардні і спот-курси валют.

Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу

Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу, вартість яких визначається за допомогою методів оцінки або моделей ціноутворення, представлені головним чином акціями і борговими цінними паперами, що не котируються на ринку. Вартість цих цінних паперів визначається за допомогою моделей, які включають дані, що спостерігаються на ринку. Вихідні дані моделей, що не спостерігаються на ринку, включають припущення щодо майбутніх фінансових результатів об'єкту інвестицій, характеру його ризиків, а також економічні припущення, що стосуються галузі та географічного місцезнаходження, де об'єкт інвестицій здійснює свою діяльність.

Станом на 31 грудня 2013 року акції, класифіковані як інвестиційні цінні папери, наявні для продажу, балансовою вартістю 1 300 тис. грн. (2012 р.: 1 960 тис. грн.) не мають ні котируваних ринкових цін на активному ринку, ні відповідних методів для оцінки справедливої вартості та оцінюються за собівартістю за мінусом резервів під зменшення корисності.

Інвестиційна нерухомість

Для оцінки інвестиційної нерухомості Банк використовує метод дисконтованих грошових потоків. Згідно з методом дисконтованих грошових потоків, справедлива вартість оцінюється з використанням припущень щодо вигід та зобов'язань, пов'язаних з володінням протягом терміну використання активу, включно з вихідною або остаточною вартістю. Цей метод включає прогнозування послідовності грошових потоків за часткою участі в об'єкті нерухомості. Стосовно цієї послідовності прогнозованих грошових потоків застосовується ставка дисконтування, отримана на основі ринкових даних, в результаті чого визначається теперішня вартість потоку доходів, пов'язаних з активом. Дохідність інвестицій, як правило, визначається окремо і відрізняється від ставки дисконтування.

Тривалість грошових потоків, а також конкретні терміни надходжень і відтоку визначаються такими подіями як перегляд орендної плати, продовження терміну дії договору оренди і пов'язані з ними повторна здача в оренду, перепланування чи оздоблення. Тривалість грошових потоків зазвичай зумовлена поведінкою ринку, яка залежить від класу нерухомості. Періодичний грошовий потік, як правило, оцінюється як валовий дохід за вирахуванням витрат за незадіяними площами, витрат, що не підлягають відшкодуванню, збитків внаслідок недоотримання платежів, орендних пільг, витрат на технічне обслуговування, послуги агентів і комісійних витрат, а також інших операційних і управлінських витрат. Потім послідовність періодичних чистих операційних витрат, разом з оціночними значеннями термінальної вартості, яка очікується станом на кінець прогнозного періоду, дисконтується.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

32. Оцінка справедливої вартості (продовження)

Основні засоби – будівлі

Справедлива вартість об'єктів нерухомості була визначена за допомогою методу співставлення з ринком. Це означає, що оцінка, яка проводилась оцінщиком, ґрунтувалася на цінах ринкових операцій, суттєво скорегованих на характер, місце знаходження чи стан конкретного об'єкту нерухомості. Станом на дату оцінки, 1 грудня 2013 року, справедлива вартість об'єктів нерухомості базується на оцінках, проведених акредитованим незалежним оцінювачем.

Справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань, не відображених за справедливою вартістю

Нижче представлено порівняння фінансових інструментів Банку, які не відображені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, за категоріями балансової вартості та справедливої вартості. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	Балансова вартість 2013 р.	Спра- ведлива вартість 2013 р.	Невизнаний прибуток/ (збиток) 2013 р.	Балансова вартість 2012 р.	Спра- ведлива вартість 2012 р.	Невизнаний прибуток/ (збиток) 2012 р.
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 656 452	3 656 452	–	4 509 332	4 509 332	–
Кошти в банках	51 632	55 491	3 859	47 298	47 298	–
Обов'язковий резерв в НБУ	461 495	461 495	–	74 585	74 585	–
Кредити клієнтам	28 054 619	27 183 115	(871 504)	26 645 645	25 085 256	(1 560 389)
Фінансові зобов'язання						
Заборгованість перед НБУ	1 499 980	1 499 980	–	2 050 082	2 050 082	–
Кошти банків	14 882 825	14 714 683	168 142	13 003 006	13 003 006	–
Інші позикові кошти	332 653	332 653	–	351 464	351 464	–
Субординований кредит	2 274 983	2 285 855	(10 872)	2 258 547	2 392 661	(134 114)
Боргові цінні папери випущені	586 351	585 354	997	621 862	607 071	14 791
Кошти клієнтів	14 512 648	14 516 350	(3 702)	14 505 037	14 181 642	323 395
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості			(713 080)			(1 356 317)

Нижче описані методики та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які ще не відображені за справедливою вартістю у фінансовій звітності.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

Вважається, що балансова вартість ліквідних або короткострокових (до трьох місяців) фінансових активів та фінансових зобов'язань приблизно дорівнює справедливій вартості. Це припущення також застосовується до вкладів на вимогу і ощадних рахунків без встановленого строку погашення.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Справедлива вартість облігацій, що торгуються, базується на котируваннях станом на звітну дату. Справедлива вартість некотируємих інструментів, кредитів клієнтам, коштів клієнтів, коштів в банках, заборгованості перед НБУ, коштів банків, інших фінансових активів та зобов'язань оцінюється шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням ставок, що існують на поточний момент за заборгованістю з аналогічними умовами, кредитним ризиком та строком погашення.

Фінансові інструменти з фіксованими та плаваючими ставками

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на аналогічні фінансові інструменти. Оціночна справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дисконтованих грошових потоків із застосуванням існуючих на грошовому ринку процентних ставок за борговими зобов'язаннями з аналогічними характеристиками кредитного ризику та строками погашення. Якщо для випущених цінних паперів, що котируються, не існує ринкових цін, використовується модель дисконтованих грошових потоків на основі кривої доходності за поточною процентною ставкою з урахуванням залишкового періоду до погашення.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

33. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз активів та зобов'язань за строками їх очікуваного відшкодування або погашення. Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Банку стосовно погашення наведена у Примітці 31 «Управління ризиками».

	2013 р.			Усього
	До 1 року	Понад 1 рік	Строк погашення не визначений	
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 656 452	–	–	3 656 452
Кошти в банках	27 851	23 781	–	51 632
Обов'язковий резерв в НБУ	461 495	–	–	461 495
Похідні фінансові активи	3 644	–	–	3 644
Кредити клієнтам	17 204 709	10 849 910	–	28 054 619
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	2 384 899	459 089	1 300	2 845 288
Інвестиції в дочірні та асоційовані підприємства	–	–	55	55
Основні засоби	–	–	2 658 956	2 658 956
Нематеріальні активи	–	–	198 316	198 316
Інвестиційна нерухомість	–	–	748 976	748 976
Поточні податкові активи	6 875	–	–	6 875
Відстрочені податкові активи	–	–	472 111	472 111
Активи, утримувані для продажу	9 081	–	–	9 081
Інші активи	196 296	17 632	–	213 928
Усього	23 951 302	11 350 412	4 079 714	39 381 428
Заборгованість перед НБУ	1 499 980	–	–	1 499 980
Кошти банків	8 996 215	5 886 610	–	14 882 825
Похідні фінансові зобов'язання	1 523	–	–	1 523
Інші позикові кошти	321 192	11 461	–	332 653
Кошти клієнтів	13 320 909	1 191 739	–	14 512 648
Боргові цінні папери випущені	586 351	–	–	586 351
Резерви	–	–	64 428	64 428
Інші зобов'язання	216 942	781	–	217 723
Субординований кредит	51 526	2 223 457	–	2 274 983
Усього	24 994 638	9 314 048	64 428	34 373 114
Чиста сума	(1 043 336)	2 036 364	4 015 286	5 008 314

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

33. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення (продовження)

	2012 р.			Усього
	До 1 року	Понад 1 рік	Строк погашення не визначений	
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 509 332	–	–	4 509 332
Кошти в банках	626	46 672	–	47 298
Обов'язковий резерв в НБУ	74 585	–	–	74 585
Похідні фінансові активи	609	–	–	609
Кредити клієнтам	12 041 616	14 604 029	–	26 645 645
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	2 388 410	445 454	1 960	2 835 824
Інвестиції в асоційовані підприємства	–	–	55	55
Основні засоби	–	–	2 492 634	2 492 634
Нематеріальні активи	–	–	203 062	203 062
Інвестиційна нерухомість	–	–	566 141	566 141
Поточні податкові активи	9 105	–	–	9 105
Відстрочені податкові активи	–	–	433 871	433 871
Активи, утримувані для продажу	23 381	–	–	23 381
Інші активи	329 982	2 557	6 998	339 537
Усього	19 377 646	15 098 712	3 704 721	38 181 079
Заборгованість перед НБУ	2 050 082	–	–	2 050 082
Кошти банків	3 247 533	9 755 473	–	13 003 006
Похідні фінансові зобов'язання	744	–	–	744
Інші позикові кошти	346 136	5 328	–	351 464
Кошти клієнтів	12 950 695	1 554 342	–	14 505 037
Боргові цінні папери випущені	510 300	111 562	–	621 862
Резерви	–	–	136 872	136 872
Інші зобов'язання	101 969	81 113	–	183 082
Субординований кредит	54 417	2 204 130	–	2 258 547
Усього	19 261 876	13 711 948	136 872	33 110 696
Чиста сума	115 770	1 386 764	3 567 849	5 070 383

Аналіз строків погашення не відображає стабільність поточних рахунків. Їх ліквідація відбувалася протягом більш тривалого періоду, ніж зазначено у таблицях вище. У цих таблицях зазначені сальдо входять до складу сум, що підлягають оплаті в строк до одного року. До складу коштів клієнтів включено строкові депозити фізичних осіб. Згідно з українським законодавством, Банк зобов'язаний виплатити такі депозити на вимогу вкладника протягом п'яти днів. Втім, Банк очікує, що багато клієнтів не вимагатимуть дострокового погашення і що строки багатьох депозитів будуть продовжені. Ці залишки відображені у таблиці вище за їх договірними строками погашення.

34. Інвестиції в дочірні компанії

2013 р.

Дочірні підприємства	Частка, %	Країна	Дата реєстрації	Галузь	Дата придбання/створення
«Російсько-Українська гуманітарна гімназія»	100	Україна	07 березня 2013 р.	Освіта	07 березня 2013 р.

Дочірнє підприємство було засноване у 2013 році. Станом на 31 грудня 2013 року Банк не сплатив свою частку внеску в статутний капітал дочірньої компанії в сумі 10 тис. грн., але вже отримав контроль відповідно до МСФЗ 10, оскільки є її єдиним засновником.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

35. Передані фінансові активи та активи, що утримуються чи надані в якості забезпечення

В таблицях нижче надано перелік переданих фінансових активів, які були передані таким чином, що частина або всі передані фінансові активи не задовольняють критеріям припинення визнання:

	<i>Переданий фінансовий актив</i>	<i>Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу</i>	
		<i>Державні боргові цінні папери</i>	<i>2013 р.</i>
Балансова вартість активів	Договори «репо» (примітка 11) Строкові кредити, залучені в НБУ (примітка 11)		784 697
Усього			1 637 094
Балансова вартість відповідних зобов'язань	Договори «репо» (примітка 20) Строкові кредити, залучені в НБУ (примітка 19)		762 612
Усього			1 499 980
			2 262 592
	<i>Переданий фінансовий актив</i>	<i>Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу</i>	
		<i>Державні боргові цінні папери</i>	<i>2012 р.</i>
Балансова вартість активів	Договори «репо» (Примітка 11) Строкові кредити, залучені в НБУ (примітка 11)		109 155
Усього			2 241 775
Балансова вартість відповідних зобов'язань	Договори «репо» (Примітка 19) Строкові кредити, залучені в НБУ (примітка 19)		100 082
Усього			1 950 000
			2 050 082

36. Операції зі зв'язаними сторонами

Згідно з МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Зв'язані сторони можуть здійснювати операції, які не здійснювались би між незв'язаними сторонами. Умови таких операцій можуть відрізнятися від умов операцій між незв'язаними сторонами.

Операції з підприємствами, пов'язаними з державою

Російська Федерація, яка діє через уряд Росії, контролює діяльність Материнського банку.

Російська Федерація через державні агентства та інші організації напряму та опосередковано контролює і здійснює суттєвий вплив на значну кількість підприємств (далі спільно іменовані як «підприємства, пов'язані з державою»). Банк здійснює з такими підприємствами банківські операції, включаючи, серед іншого, надання кредитів, залучення вкладів, розрахунково-касові операції, а також валютообмінні операції.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

36. Операції зі зв'язаними сторонами (продовження)

Залишки за операціями з підприємствами, пов'язаними з державою, включають:

	31 грудня 2013 р.			31 грудня 2012 р.		
	Сума	Договірна валюта	Процентна ставка	Сума	Договірна валюта	Процентна ставка
Поточні рахунки в інших банках						
Банк А	34 405	Російський рубль	0,87%	112 038	Російський рубль	0,4%
Банк Б	2 223	Російський рубль	0,5%	2 057	Російський рубль	0,5%
Банк В	129	Білоруський рубль	0%	81	Білоруський рубль	0%
Банк Г	80	Російський рубль	0%	–	-	-
Усього	36 837			114 176		
Кошти банків						
Банк Д	796 662	Долар США	6%	407 014	Долар США	9,9%
Банк Д	–	-	–	391 818	Долар США	6,57%
Банк Е	487 396	Долар США	5,5%	167 635	Долар США	5,5%
Банк Е	–	-	–	341 399	Російський рубль	10,5%
Банк Є	11 199	Українська гривня	0%	–	-	–
Банк Є	6 395	Долар США	0%	–	-	–
Усього	1 301 652			1 307 866		

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

36. Операції зі зв'язаними сторонами (продовження)

Операції з підприємствами, не пов'язаними з державою

Залишки за операціями з підприємствами, не пов'язаними з державою, включають:

	31 грудня 2013 р.			31 грудня 2012 р.		
	Материн- ський банк	Асоційо- вані та дочірні під- приємства	Ключовий управлін- ський персонал	Материн- ський банк	Асоційо- вані під- приємства	Ключовий управлін- ський персонал
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 225 082	–	–	1 316 020	–	–
Непогашені кредити станом на 1 січня, загальна сума	–	–	1 687	–	–	1 310
Кредити, видані протягом року	–	–	–	–	–	603
Погашення кредитів протягом року	–	–	(548)	–	–	(226)
Непогашені кредити станом на 31 грудня, загальна сума	–	–	1 139	–	–	1 687
Мінус – резерв під зменшення корисності станом на 31 грудня	–	–	(6)	–	–	(25)
Непогашені кредити на кінець періоду, чиста сума	–	–	1 133	–	–	1 662
Інші активи на кінець періоду	145	300	–	–	–	–
Кошти банків на кінець періоду	11 109 331	–	–	9 827 696	–	–
Субординований кредит	2 274 983	–	–	2 258 547	–	–
Депозити станом на 1 січня	–	–	203 315	–	–	26 109
Депозити, отримані протягом року	–	–	128 189	–	–	205 262
Депозити, виплачені протягом року	–	–	(67 093)	–	–	(28 056)
Депозити станом на 31 грудня	–	–	264 411	–	–	203 315
Поточні рахунки станом на 31 грудня	–	171	3 348	–	104	1 920
Інші зобов'язання на кінець періоду	–	–	5 693	–	–	6 060

Доходи та витрати за операціями зі зв'язаними сторонами включають:

	2013 р.			2012 р.		
	Материн- ський банк	Асоційо- вані та дочірні під- приємства	Ключовий управлін- ський персонал	Материн- ський банк	Асоційо- вані під- приємства	Ключовий управлін- ський персонал
Процентний дохід за кредитами	–	–	80	–	–	157
Зменшення корисності кредитів	–	–	–	–	–	(19)
Винагороди та комісії (сплачені)/отримані	(346)	3	10	–	–	35
Процентні витрати за коштами банків	(634 950)	–	–	(922 883)	–	–
Процентні витрати за субординованим кредитом	(173 109)	–	–	(171 222)	–	–
Процентні витрати за коштами клієнтів	–	(2)	(21 286)	–	(2)	(5 075)
Інші операційні витрати	(80 786)	–	–	(39 097)	–	–

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

36. Операції зі зв'язаними сторонами (продовження)

Винагорода ключовому управлінському персоналу включала:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Заробітна плата та інші короткострокові виплати	120 057	149 097
Витрати на соціальне страхування	1 604	1 934
Усього	<u>121 661</u>	<u>151 031</u>

37. Достатність капіталу

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу з метою захисту від ризиків, притаманних банківській діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, серед інших методів, коефіцієнтів, встановлених Базельською угодою щодо капіталу 1988 року, та нормативів, встановлених НБУ при здійсненні нагляду за Банком.

Протягом минулого року Банк повністю дотримався всіх зовнішніх встановлених вимог щодо капіталу.

Основною метою управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог стосовно капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності та максимізації акціонерної вартості.

Банк управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з його діяльністю. З метою підтримання або зміни структури капіталу Банку може коригувати суми дивідендів, що виплачуються акціонерам, повернути капітал акціонерам або випустити дольові цінні папери. Жодних змін у цілях, політиці та процедурах управління капіталом у порівнянні з попередніми роками не відбулося.

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

Згідно з вимогами НБУ, банки повинні підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від суми активів, зважених з урахуванням ризику, розрахований згідно з вимогами НБУ. Станом на 31 грудня 2013 та 2012 рр. показник достатності капіталу Банку становив:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Основний капітал	2 627 474	2 682 376
Додатковий капітал	2 627 474	2 682 376
Мінус - відрахування з капіталу	(122)	(122)
Усього капітал	<u>5 254 826</u>	<u>5 364 630</u>
Активи, зважені за ризиком	<u>38 415 575</u>	<u>38 369 503</u>
Норматив достатності капіталу	13,68%	13,98%

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 рр. норматив достатності капіталу Банку, розрахований згідно з положеннями Базельської угоди 1988 року, з урахуванням наступних змін, включаючи зміни щодо врахування ринкових ризиків, становив:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Капітал першого рівня	3 452 318	3 513 832
Капітал другого рівня	3 282 099	3 313 412
Усього капітал	<u>6 734 417</u>	<u>6 827 244</u>
Активи, зважені за ризиком	<u>39 767 588</u>	<u>39 343 421</u>
Показник достатності капіталу першого рівня	8,68%	8,93%
Показник достатності капіталу	16,93%	17,35%

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

38. Події після звітної дати

29 січня 2014 року Банк повністю погасив облігації серії «А» номінальною вартістю 500 000 тис. грн. та 24 березня 2014 року – облігації серії «С» номінальною вартістю 65 195 тис. грн.

3 березня 2014 року Банк погасив кредит НБУ в сумі 100 000 тис. грн.

27 березня 2014 року Верховна Рада України прийняла Закон України № 1166-VII «Про запобігання фінансової катастрофи та створенні передумов для економічного зростання в Україні», яким встановлюється на постійній основі застосування основної ставки податку на прибуток підприємств на рівні 18% з 1 квітня 2014 року. Керівництво вважає цю подію такою, що не вимагає коригування фінансової звітності станом на 31 грудня 2013 року.

Від імені Правління підписано та надано дозвіл на публікацію

В.В. Башкіров

Є.В. Назаренко

15 квітня 2014 р.



Директор Департаменту бухгалтерського обліку – Головний бухгалтер



Голова Правління