

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

**Фінансова звітність за Міжнародними
стандартами фінансової звітності
та звіт незалежних аудиторів**

31 грудня 2013 року

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Звіт про фінансовий стан.....	1
Звіт про прибутки та збитки та інші сукупні доходи	2
Звіт про зміни капіталу.....	3
Звіт про рух грошових коштів	4

Примітки до фінансової звітності

1	Вступ	5
2	Умови, в яких працює Банк	5
3	Основні принципи облікової політики	7
4	Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.....	16
5	Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень	17
6	Нові положення бухгалтерського обліку.....	18
7	Грошові кошти та їх еквіваленти	20
8	Залишки на рахунках у Національному банку України.....	20
9	Заборгованість інших банків	21
10	Кредити та аванси клієнтам	22
11	Приміщення, обладнання та нематеріальні активи.....	28
12	Інші фінансові активи.....	29
13	Інші активи.....	29
14	Заборгованість перед іншими банками	29
15	Поточні рахунки та депозити.....	30
16	Боргові цінні папери, емітовані банком	31
17	Інші залучені кошти.....	31
18	Інші зобов'язання	31
19	Субординований борг	32
20	Акціонерний капітал.....	32
21	Процентні доходи та витрати	33
22	Доходи та витрати за виплатами та комісійними.....	33
23	Інший операційний дохід	34
24	Адміністративні та інші операційні витрати.....	34
25	Податки на прибуток.....	35
26	Управління фінансовими ризиками	37
27	Управління капіталом	50
28	Умовні та інші зобов'язання	50
29	Взаємозалік Фінансових Активів та Фінансових Зобов'язань	53
30	Похідні фінансові інструменти	55
31	Справедлива вартість фінансових інструментів.....	56
32	Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	61
33	Операції з пов'язаними сторонами	62
34	Події після закінчення звітного періоду	64



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

Акціонерам та Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК»:

Ми провели аудит поданої нижче фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (далі – «Банк»), що складається із звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2013 року та звіту про прибутки та збитки та інші сукупні доходи, звіту про зміни капіталу і звіту про рух грошових коштів за 2013 фінансовий рік, а також опису основних принципів облікової політики та інших пояснювальних приміток до фінансової звітності.

Відповідальність керівництва за фінансову звітність

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також за функціонування внутрішнього контролю у тому обсязі, в якому керівництво вважає за необхідне для забезпечення підготовки фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

Відповідальність аудиторів

Ми відповідаємо за надання висновку щодо цієї фінансової звітності на підставі проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання вимог етики, а також планування і проведення аудиту для отримання достатньої впевненості стосовно відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень.

Аудит передбачає проведення процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриття інформації у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від професійного судження аудитора, в тому числі від оцінки ризиків суттєвих викривлень у фінансовій звітності внаслідок помилки або шахрайства. При здійсненні оцінки ризиків аудитор розглядає систему внутрішнього контролю, що стосується підготовки і достовірного представлення організацією фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, доцільних за існуючих обставин, а не з метою надання висновку стосовно ефективності внутрішнього контролю організації. Аудит також включає оцінку відповідності застосування облікової політики та обґрунтованості облікових оцінок, здійснених керівництвом, а також оцінку загального представлення фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та відповідними і надають підстави для аудиторського висновку.



Висновок

На нашу думку, подана нижче фінансова звітність достовірно відображає, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2013 року та результати його діяльності і рух грошових коштів за 2013 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний Параграф

Ми звертаємо Вашу увагу на Примітку 2 до цієї фінансової звітності. Діяльність і операції Банку, так само як і діяльність інших компаній в Україні, перебувають і будуть перебувати найближчим часом під впливом триваючої невизначеності в економічному та політичному середовищі. Наш висновок не був модифікований з цього приводу.

ТОВ АТ "Прайс Вотерхаус Куперс (Аудит)"

2 квітня 2014 року
м. Київ, Україна

Володимир Дьоминкін
Директор – член Дирекції



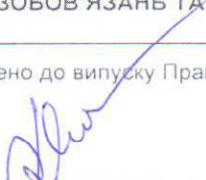
Тарас Коваленко
Директор у відділі аудиту
Сертифікат аудитора № 0121, виданий 24 грудня
2009 року, чинний до 24 грудня 2014 року

ПАТ "БАНК ВОСТОК"
Звіт про фінансовий стан

У тисячах українських гривень

	Прим.	31 грудня 2013р.	31 грудня 2012р. (скориговано, Примітка 3)	01 січня 2012р. (скориговано, Примітка 3)
АКТИВИ				
Грошові кошти	7	59 463	30 268	957
Залишки на рахунках у Національному банку України	8	305 867	49 491	4 043
Заборгованість інших банків	9	430 533	153 690	6 783
Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю	30	-	997	-
Кредити та аванси клієнтам	10	2 192 203	1 402 093	341 101
Інвестиційна власність			-	3 886
Передплата з поточного податку на прибуток		10 982	13 834	15 078
Відстрочений актив з податку на прибуток	25	5 507	4 700	4 666
Приміщення, обладнання та нематеріальні активи	11	25 734	13 673	2 034
Активи, що утримуються для продажу		-	1 204	399
Інші фінансові активи	12	-	33 354	23
Інші активи	13	6 380	6 415	1 305
ВСЬОГО АКТИВІВ		3 036 669	1 709 719	380 275
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Заборгованість перед іншими банками	14	122 859	88 604	7 439
Похідні фінансові інструменти з негативною справедливою вартістю	30	3	80	-
Поточні рахунки	15	1 277 141	340 092	6 717
Депозити	15	1 108 414	913 828	18 575
Боргові цінні папери, емітовані банком	16	108 026	-	-
Інші залучені кошти	17	39 570	-	-
Інші фінансові зобов'язання		2 553	3 468	3 857
Інші зобов'язання	18	8 747	3 624	2 058
Субординований борг	19	14 983	14 851	-
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		2 682 296	1 364 547	38 646
КАПІТАЛ				
Акціонерний капітал	20	307 350	307 350	307 350
Нерозподілений прибуток		47 023	37 822	34 279
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		354 373	345 172	341 629
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		3 036 669	1 709 719	380 275

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 2 квітня 2014 року.


Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління



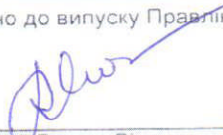

Сюсова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

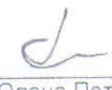
Звіт про прибутки та збитки та інші сукупні доходи

У тисячах українських гривень	Прим.	2013 рік	2012 рік
Процентні доходи	21	257 846	115 196
Процентні витрати	21	(141 020)	(58 414)
Чистий процентний дохід		116 826	56 782
Резерв на знецінення кредитів	10	(5 620)	(5 342)
Чистий процентний дохід після вирахування резерву на знецінення кредитів		111 206	51 440
Доходи за виплатами та комісійними	22	35 701	9 458
Витрати за виплатами та комісійними	22	(8 218)	(831)
Прибутки мінус збитки від операцій з похідними фінансовими інструментами	30	1 930	5 459
Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою		10 376	1 115
Збитки мінус прибутки від переоцінки іноземної валюти		(889)	(943)
Збитки мінус прибутки від переоцінки інвестиційної власності		-	(537)
Збиток від початкового визнання кредитів за ставкою нижче ринкової	10	(25 112)	(18 773)
Прибуток від початкового визнання зобов'язань за ставкою нижче ринкової	19	-	1 243
Інші операційні доходи	23	3 732	4 294
Адміністративні та інші операційні витрати	24	(116 290)	(46 994)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		12 436	4 931
Податок на прибуток	25	(3 235)	(1 388)
ПРИБУТОК ЗА РІК		9 201	3 543
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ ЗА РІК		9 201	3 543

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 2 квітня 2014 року.


 Морохівський Вадим Вікторович
 Голова Правління




 Сюсова Олена Петрівна
 Головний бухгалтер

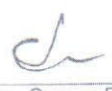
ПАТ "БАНК ВОСТОК"
Звіт про зміни капіталу

У тисячах українських гривень	Прим.	Акціонерний капітал	Нерозподілений прибуток	Всього
Залишок на 1 січня 2012 р. (відповідно до попереднього звіту)		307 350	37 287 (3 008)	344 637 (3 008)
Помилки минулих років	3	-		
Скоригований залишок на 1 січня 2012 р.		307 350	34 279	341 629
Прибуток за рік		-	3 543	3 543
Всього сукупних доходів за 2012 рік		-	3 543	3 543
Скоригований залишок на 31 грудня 2012 р.		307 350	37 822	345 172
Прибуток за рік		-	9 201	9 201
Всього сукупних доходів за 2013 рік		-	9 201	9 201
Залишок на 31 грудня 2013 р.		307 350	47 023	354 373

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 2 квітня 2014 року.


 Мороховський Вадим Вікторович
 Голова Правління




 Сюскова Олена Петрівна
 Головний бухгалтер

ПАТ "БАНК ВОСТОК"
Звіт про рух грошових коштів

У тисячах українських гривень	Прим.	2013 рік	2012 рік
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		232 368	89 885
Проценти сплачені		(139 425)	(46 634)
Виплати та комісійні отримані		35 620	9 329
Виплати та комісійні сплачені		(8 213)	(831)
Дохід, отриманий від операцій з похідними фінансовими інструментами		2 850	4 542
Дохід, отриманий від операцій з іноземною валютою		10 376	1 115
Інший операційний дохід отриманий		2 940	229
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(110 012)	(44 115)
Податок на прибуток сплачений		(1 190)	(178)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		25 314	13 342
<i>Чисте (збільшення)/зменшення:</i>			
- обов'язкових резервів		(69 045)	(25 179)
- заборгованості інших банків		(170 468)	(6 903)
- кредитів та авансів клієнтам		(786 783)	(1 059 221)
- активів, що утримуються для продажу		160	-
- інших фінансових активів та інших активів		33 625	(36 420)
<i>Чисте збільшення/(зменшення):</i>			
- заборгованості перед іншими банками		34 329	81 073
- поточних рахунків		934 867	332 953
- депозитів		194 806	884 471
- інших фінансових зобов'язань та інших зобов'язань		(2 076)	669
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		194 729	184 785
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання приміщень, обладнання та нематеріальних активів	11	(20 344)	(12 768)
Надходження від продажу приміщень, обладнання та нематеріальних активів	11	54	8
Надходження від продажу інвестиційної власності		-	1 286
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(20 290)	(11 474)
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Випуск боргових цінних паперів		39 965	-
Надходження від інших позикових коштів		107 906	-
Залучення коштів на умовах субординованого боргу		-	15 986
Чисті грошові кошти, отримані від фінансової діяльності		147 871	15 986
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		556	289
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	7	322 866	189 586
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		195 880	6 294
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		518 746	195 880

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 2 квітня 2014 року

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

1 Вступ

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2013 фінансовий рік для ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (далі – «Банк»).

Банк був заснований 23 квітня 2002 року та зареєстрований Національним банком України (НБУ) 17 жовтня 2002 року як ЗАТ «Агробанк». У грудні 2006 року Банк увійшов до складу Home Credit Group. Станом на 31 грудня 2010 року материнською компанією Банку була компанія Home Credit B.V., яка знаходилась під контролем PPF Group N.V. (Чехія), фактичний контроль якої, у свою чергу, здійснював пан Пьотр Кельнер.

27 березня 2009 року Банк був перереєстрований у відкрите акціонерне товариство, а 27 травня 2010 року – в публічне акціонерне товариство.

21 грудня 2011 року 100% акцій Банку придбала група юридичних та фізичних осіб. Протягом 2012 року відбулись зміни у складі акціонерів. Станом на 31 грудня 2012 року, 100% акцій Банку належить ТОВ «Восток Капітал».

Фактичними акціонерами Банку є пан В.М.Костельман, пан. В.В.Мороховський, пані Л.С.Мороховська. Дивіться Примітку 33.

Банк надає банківські послуги фізичним та юридичним особам, у тому числі залучення депозитів та надання кредитів, інвестиції у цінні папери, переказ платежів по Україні та за кордон, обмін валют та інші послуги. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №157 від 19 листопада 2012 р.), що діє відповідно до Закону № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року (у 2011 році - до Закону № 2740-III «Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб» від 20 вересня 2001 року). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу (у 2012 році – до 200 тисяч гривень) у випадку прийняття рішення Національним банком України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних та початку процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб банку з ринку.

Станом на 31 грудня 2013 року Банк мав 25 відокремлених підрозділів: 18 відділень (Дніпропетровська, Одеська, Херсонська, Львівська, Черкаська, Київська, Харківська, Полтавська, Запорізька області); 7 представництв (Чернігівська, Київська, Миколаївська області, Автономна Республіка Крим). Для порівняння: станом на 31 грудня 2012 року – 9 відділень у Дніпропетровську, Одесі та Одеській області, Києві, Львові, а також 7 представництв у Києві, Черкасах та Херсоні.

Банк зареєстрований за адресою: вул. Курсантська 24, Дніпропетровськ, Україна. Підрозділи головного офісу Банку розташовані за адресою: вул. Базарна 60, Одеса, Україна, а також вул. Рогальова 12, Дніпропетровськ, Україна.

Валюта подання. Ця фінансова звітність подана в українських гривнях, якщо не вказано інше.

2 Умови, в яких працює Банк

Економіка України вважається такою, що розвивається, та характеризується відносно високими економічними і політичними ризиками. Майбутня стабільність української економіки значною мірою залежить від реформ та ефективності економічних, фінансових і монетарних заходів, яких вживає Уряд, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній і політичній сферах. Економіка, що розвивається, зазнає негативного впливу падіння ринкової кон'юнктури та економічного спаду, що спостерігаються в інших країнах світу. В 2013 році світовий попит на основну експортну продукцію України, сталь та залізну руду, залишався слабким. Рік ознаменувався одним із рекордних врожаїв зернових, проте світові ціни на пшеницю, кукурудзу та насіння соняшника суттєво знизилися внаслідок рекордних врожаїв у інших регіонах світу, в яких вирощують зернові культури. В 2013 році ВВП України демонстрував нульовий приріст (у 2012 році – зростання на 0,2%), а обсяги промислового виробництва скоротились на 4,7% (у 2012 році – скорочення на 0,5%).

2 Умови, в яких працює Банк (продовження)

Уряд України запровадив ряд обмежень щодо валютообмінних операцій, які спрямовані на стабілізацію валютного курсу національної валюти, української гривні. Інфляція протягом року була наближеною до нуля, оскільки НБУ скоротив обсяги грошової маси в обігу. Національні валютні резерви скоротились до рівня тримісячного імпорту станом на кінець року внаслідок зменшення надходжень від експорту товарів і сільськогосподарської продукції, необхідності запланованих розрахунків для погашення державного боргу, переважно із Міжнародним валютним фондом, і здійснення платежів за поточні та минулі закупівлі природного газу.

Наприкінці листопада Україна не підписала заплановану Угоду про асоціацію з Європейським Союзом. Уряд сповістив про підписання Угоди з Російською Федерацією про придбання облігацій українського Уряду за рахунок виділення кредиту в сумі 15 мільярдів доларів США, з яких 3 мільярди доларів США були надані у грудні 2013 року. Політична ситуація в Україні характеризувалась нестабільністю внаслідок численних протестів проти дій влади наприкінці 2013 року та вуличного насилля у січні - лютому 2014 року. Наприкінці січня 2014 року Президент України прийняв відставку Прем'єр-міністра України. Безперервна політична нестабільність призвела до нестабільності фінансових ринків, різкого знецінення національної валюти по відношенню до основних іноземних валют; рейтинги довгострокових і короткострокових суверенних боргів України були знижені міжнародними рейтинговими агенціями в січні і лютому 2014 року з подальшим негативним прогнозом. Національний банк України серед інших заходів запровадив деякі обмеження на проведення клієнтських платежів та на купівлю іноземної валюти на міжбанківському ринку. Всі ці фактори можуть призвести до погіршення якості наданих Банком кредитів, інвестиційного портфеля Банку та до збитків від зміни курсів валют. Для стабілізації політичної ситуації, яка погіршилась, Верховна Рада України проголосувала за повернення Конституції 2004 року та припинила повноваження Президента у зв'язку з його самоусуненням. 26 лютого у Верховній Раді було сформовано нову коаліційну більшість, яка призначила Прем'єр-міністра та Уряд України. Протягом січня-березня 2014 року українська гривня різко девальвувала по відношенню до основних світових валют. Новий Уряд негайно ініціював діалог з Міжнародним валютним фондом з метою залучення фінансування та уникнення ймовірності дефолту.

Ситуація в Україні ще більше погіршилася після захоплення кримського парламенту і урядових будівель невідомими збройними силами, з подальшою зміною місцевого уряду, збільшенням присутності російських збройних сил у Криму, прийняттям кримським парламентом рішення про приєднання Криму до Російської Федерації та підписанням угоди між Російською Федерацією та Республікою Крим про приєднання Республіки Крим до Російської Федерації 18 березня 2014 року.

Станом на 31 грудня 2013 року Банк мав кредити та аванси клієнтам (після знецінення), що пов'язані з Кримом, у сумі 45 341 тисяча гривень.

Керівництво Банку не очікує, що Банк понесе збитки через складнощі у відшкодуванні активів, розміщених в Криму або несплачених компаніями, що зареєстровані в Криму.

Банк має представництво в Криму, яке було відкрито в 2013 році для розвитку банківських послуг фізичним особам. В поточних умовах керівництво розглядає необхідність закриття представництва.

Остаточний вплив і наслідки політичної та економічної кризи передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та бізнес Банку.

Міжнародна криза ринків державного боргу, волатильність фондового ринку та інші ризики можуть мати негативний вплив на фінансовий та корпоративний сектори України. Керівництво створило резерви на знецінення кредитів з урахуванням економічної ситуації та прогнозів станом на кінець звітного періоду і застосувало модель понесених збитків, як того вимагають відповідні стандарти бухгалтерського обліку. Ці стандарти вимагають визнавати збитки від знецінення, які були понесені внаслідок минулих подій, і забороняють визнавати збитки, які можуть виникнути у зв'язку з майбутніми подіями, незалежно від того, наскільки ці майбутні події є ймовірними. Таким чином, фактичні збитки від знецінення фінансових активів можуть істотно відрізнятися від нинішнього рівня резервів. Див. Примітку 4.

Фінансово-економічна ситуація, включаючи знецінення української гривні, яке відбулось у січні-березні 2014 року, може негативно вплинути на позичальників Банку. Оскільки певна частина кредитів була надана в іноземних валютах, девальвація гривні відносно цих валют може суттєво вплинути на спроможність позичальників обслуговувати кредити. Оцінка знецінення кредитів здійснюється керівництвом з урахуванням впливу зазначених факторів ризику.

2 Умови, в яких працює Банк (продовження)

Нестабільна економічна ситуація в Україні негативно вплинула на український ринок багатьох видів застави, особливо нерухомого майна, що стало причиною падіння ліквідності окремих категорій активів. У результаті, фактична вартість реалізації застави, після звернення стягнення на предмет застави у майбутньому, може відрізнятись від вартості, визначеної для цілей оціночного розрахунку резервів на знецінення у кінці звітного періоду.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні дозволяє різні тлумачення та часто змінюється (Примітка 28). До труднощів, які відчувають банки, що працюють в Україні, додаються потреба в подальшому розвитку законодавства з питань банкрутства, формалізованих процедур реєстрації та використання застави, а також інші недоліки законодавчого та фіскального характеру.

Податковий кодекс, прийнятий у 2010 році, передбачав зниження ставки податку на прибуток з 19% у 2013 році до 16% починаючи з 1 січня 2014 року, а також зниження ставки ПДВ з 20% до 17% починаючи з 1 січня 2014 року. Однак, податкові ставки були встановлені на рівні 18% для податку на прибуток та 20% для ПДВ згідно закону, підписаного Президентом України 27 грудня 2013 року, який вступив в силу 1 січня 2014 року. Ставка податку на прибуток для 2015 року залишається на рівні 16%.

Новий Закон «Про запобігання фінансовій катастрофі та створення передумов для економічного зростання в Україні» був прийнятий Верховною Радою України 27 березня 2014 року. Закон передбачає наступні зміни: встановлення ставок податку на прибуток та ПДВ на постійній основі на рівні 18% та 20% відповідно, збільшення акцизів на алкоголь та тютюнові вироби, скасування відшкодування ПДВ для експортерів зернових, встановлення спеціального податкового режиму для компаній агропромислового комплексу, визначення прогресивної шкали податку на доходи фізичних осіб (15%, 17%, 20% і 25%), впровадження обов'язкового збору в державний пенсійний фонд у розмірі 0,5% від сум операцій купівлі іноземної валюти юридичними та фізичними особами, збільшення тарифів на використання нафтопродуктів, а також зниження ліміту звільнення від оподаткування для імпорту товарів, що купуються з використанням міжнародної пошти.

Майбутній економічний розвиток України залежить як від зовнішніх факторів, так і від дій Уряду, спрямованих на підтримку зростання і впровадження необхідних змін у податковій, правовій та регулятивній сферах. Керівництво впевнене, що воно вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Банку в сучасних умовах, які склались у бізнесі та економіці.

3 Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку інвестиційної власності і фінансових інструментів, віднесених у категорію за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Нижче наведено основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше (див. Примітку 5).

Фінансові інструменти – основні терміни оцінки. Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це такий ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, вимірюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується Банком. Цей принцип дотримується навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, що утримується Банком, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування. Ціна в межах спреду купівлі-продажу, яка вважається керівництвом Банку найбільш репрезентативною для визначення справедливої вартості – це середня з фактичних торгівельних цін на звітну дату. До 1 січня 2013 року, при визначенні справедливої вартості на основі ринкових котирувань для активів застосовувалась поточна ціна попиту, для зобов'язань – поточна ціна пропозиції (див. Примітку 31).

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Портфель фінансових деривативів або інших фінансових активів і фінансових зобов'язань, які не торгуються на активному ринку, оцінюються за справедливою вартістю групи фінансових активів і фінансових зобов'язань на основі ціни, яка буде отримана від продажу чистої довгої позиції (активу) за певною групою ризику або від продажу чистої короткої позиції (зобов'язання) за певною групою ризику при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Це стосується активів, які обліковуються за справедливою вартістю на періодичній основі, якщо Банк: (а) управляє групою фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі чистої позиції за певним ринковим ризиком або кредитним ризиком певного контрагента, відповідно до внутрішньої стратегії інвестування та управління ризиками; (б) надає інформацію за групами активів та зобов'язань до ключового управлінського персоналу; та (в) ринкові ризики, включаючи термін їх впливу на фінансові активи та фінансові зобов'язання, в основному співпадають. Техніки оцінки, зокрема, моделі дисконтованих грошових потоків, або моделі, що базуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах або на фінансових даних інвестиційних об'єктів, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) перший рівень – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) другий рівень – це техніки оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосереднім чином (тобто, ціни), або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) третій рівень – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки.

Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Початкове визнання фінансових інструментів. Фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків. Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Банк зобов'язується здійснити поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструмента.

Для визначення справедливої вартості кредитів пов'язаним сторонам, які не торгуються на активному ринку, Банк використовує оціночну модель дисконтування грошових потоків. При цьому можуть виникати різниці між справедливою вартістю при початковому визнанні, якою вважається ціна операції, та сумою, визначеною при початковому визнанні з використанням оціночної моделі. Такі різниці амортизуються протягом строку кредитів, виданих пов'язаним сторонам.

Припинення визнання фінансових активів. Банк припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або (б) Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому (i) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженням, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на продаж.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають кореспондентські рахунки в інших банках та залишки на рахунках у Національному банку України (НБУ), крім обов'язкових резервів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Обов'язкові резерви в НБУ. Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в НБУ обліковуються за амортизованою вартістю і являють собою обов'язкові резервні депозити, що не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

Заборгованість інших банків. Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

Похідні фінансові інструменти. Похідні фінансові інструменти, що включають валютообмінні контракти, обліковуються за справедливою вартістю. Всі похідні фінансові інструменти показуються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних інструментів включаються до складу прибутків за вирахуванням збитків від операцій з похідними фінансовими інструментами у складі прибутку або збитку за рік. Банк не застосовує облік хеджування.

Кредити та аванси клієнтам. Кредити та аванси клієнтам обліковуються, коли Банк надає грошові кошти з метою придбання або створення дебіторської заборгованості клієнта, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Кредити та аванси клієнтам обліковуються за амортизованою вартістю.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Банком фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника; та
- вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у складі прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк надає фінансові гарантії та бере на себе зобов'язання з надання кредитів. Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує ймовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. Така комісія за надання кредиту відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при початковому визнанні. Станом на кінець кожного звітного періоду зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються за найбільшою з двох сум: (i) неамортизованого залишку відповідної суми при початковому визнанні, та (ii) оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язання станом на кінець звітного періоду. Якщо відносно нереалізованого зобов'язання періодично нараховуються комісійні, вони визнаються у складі доходу рівномірно протягом строку відповідного зобов'язання.

Інвестиційна власність. Інвестиційна власність – це нерухоме майно, яким Банк володіє для отримання доходу від здачі його в оренду чи від збільшення його вартості, або для обох цих цілей, і яке Банк сам не займає. Інвестиційна власність включає активи у процесі будівництва для їх використання у майбутньому в якості інвестиційної власності.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Інвестиційна власність спочатку обліковується за первісною вартістю, що включає витрати на проведення операції, а в подальшому переоцінюється за справедливою вартістю, скоригованою для відображення ринкових умов станом на кінець звітного періоду. Справедлива вартість інвестиційної власності – це сума, на яку можна обміняти об'єкт нерухомості під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах, без вирахування витрат на проведення операції. Ринкова вартість інвестиційної власності Банку визначається за звітами незалежних оцінювачів або спеціалістів Банку, які мають визнану відповідну професійну кваліфікацію і актуальний досвід оцінки нерухомого майна, подібного за місцем розташування та категорією.

Зароблений орендний дохід показується у складі прибутку чи збитку за рік в інших операційних доходах. Прибутки та збитки внаслідок змін справедливої вартості інвестиційної власності показуються окремо у складі прибутку чи збитку за рік.

Подальші витрати капіталізуються, лише якщо ймовірно, що Банк отримає від цього активу майбутні економічні вигоди, а його вартість можна достовірно оцінити. Всі інші витрати на ремонт та обслуговування визнаються в момент їх виникнення. Якщо інвестиційну власність починає використовувати сам власник, вона переводиться з категорії інвестиційної власності у категорію приміщень та обладнання.

Приміщення та обладнання. Приміщення та обладнання обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Станом на кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення приміщень та обладнання. Якщо такі ознаки існують, керівництво розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до його вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибутки та збитки від вибуття активів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу, відносяться на прибуток чи збиток за рік у складі інших операційних доходів або витрат.

Амортизація. Амортизація на незавершене будівництво не нараховується. Амортизація інших об'єктів приміщень та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

	<u>Строки експлуатації (у роках)</u>
Приміщення	20
Транспортні засоби	5-10
Офісне та комп'ютерне обладнання	1-10
Вдосконалення орендованого майна	протягом строку оренди

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Банк отримав би у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строки їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються станом на кінець кожного звітного періоду.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Банку, мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення. Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію конкретного програмного забезпечення. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Банком і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення. Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 2-10 років.

Оперативна оренда. У випадках, коли Банк виступає орендарем в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, переважно не передаються орендодавцем Банку, загальна сума орендних платежів відноситься на прибуток чи збиток за рік (орендні витрати) із використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди.

Оренда, вбудована в інші договори, відокремлюється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Якщо активи передаються в оперативну оренду, орендні платежі, що підлягають отриманню, визнаються орендним доходом рівними частинами протягом строку оренди.

Активи, віднесені у категорію утримуваних для продажу. Необоротні активи відображаються у звіті про фінансовий стан як «Активи, що утримуються для продажу», якщо їхня балансова вартість буде відшкодована переважно в результаті продажу протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду. Рекласифікація активів вимагає дотримання всіх наступних критеріїв: (а) активи готові до негайного продажу в їх поточному стані; (б) керівництво Банку затвердило поточну програму пошуку покупця та розпочало її реалізацію; (в) проводиться активний маркетинг для продажу активів за оптимальною ціною; (г) очікується, що продаж буде здійснено протягом одного року, та (д) не очікується, що план продажу буде суттєвим чином змінений або скасований. Необоротні активи, класифіковані у звіті про фінансовий стан за поточний період як утримувані для продажу, не рекласифікуються та не змінюють формат представлення у порівняльних даних звіту про фінансовий стан для приведення у відповідність до класифікації на кінець поточного звітного періоду.

У випадку невідповідності критеріям класифікації активів, що утримуються для продажу, у подальшому, Банк припиняє відносити такі активи у категорію утримуваних для продажу. Необоротні активи, які більше не відносяться у категорію утримуваних для продажу, оцінюються за найменшою з двох сум: (а) за балансовою вартістю активу до моменту його віднесення у категорію утримуваних для продажу, скоригованою на знос, амортизацію чи переоцінку, яка була б визнана, якби актив не був віднесений у категорію утримуваних для продажу, та (б) за вартістю відшкодування активу на дату прийняття подальшого рішення про те, що актив не буде проданий.

Заборгованість перед іншими банками. Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю. Якщо Банк викупав власну заборгованість, зобов'язання виключається зі звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сплаченою сумою включається до складу прибутку чи збитку від погашення заборгованості.

Кошти клієнтів. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами-юридичними особами та обліковуються за амортизованою вартістю.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Боргові цінні папери, емітовані банком. Боргові цінні папери, емітовані банком, включають депозитні сертифікати та являють собою непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, які обліковуються за амортизованою вартістю. Якщо Банк купує власні емітовані боргові цінні папери, їх відображення у звіті про фінансовий стан припиняється, і різниця між балансовою вартістю зобов'язання і сплаченою винагородою включається до доходів від погашення боргу.

Інші залучені кошти. Інші залучені кошти включають кредити, залучені від міжнародних фінансових організацій. Кредити відображаються за амортизованою вартістю.

Субординований борг. Субординований борг являє собою довгострокові угоди про надання позикових коштів, які, у випадку невиконання Банком своїх зобов'язань, будуть вторинними по відношенню до його основних боргових зобов'язань. Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю.

Податки на прибуток. У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати чи кредит з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки.

Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Банку станом на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою ймовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на кінець звітного періоду, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Невизначені податкові позиції, а також санкції щодо податку на прибуток (штрафи, пені) відображаються у складі передплати або зобов'язання з поточного податку на прибуток; пов'язані з їх визнанням витрати відображаються у звіті про прибутки та збитки та інші сукупні доходи у складі податку на прибуток.

Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Резерви зобов'язань та відрахувань. Резерви зобов'язань та відрахувань – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Банк має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

Акціонерний капітал. Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків.

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

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають платежі, отримані або сплачені Банком у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійна винагорода за випуск зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримана Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

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

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

Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом НБУ станом на кінець кожного відповідного звітного періоду. Прибутки та збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті та перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (як прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти). Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, у тому числі інвестиції в інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості.

Вплив змін курсів обміну на немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, обліковуються у складі прибутків чи збитків від зміни справедливої вартості.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Результати та фінансова позиція Банку перераховуються у валюту подання таким чином:

- (i) активи і зобов'язання кожного поданого звіту про фінансовий стан подаються перерахованими за обмінним курсом станом на кінець дня на кінець кожного звітного періоду;
- (ii) статті доходів та витрат перераховані за середнім курсом обміну (крім випадків, коли такий середній курс не є приблизно рівним кумулятивному ефекту курсів обміну на дати відповідних операцій, - у цих випадках статті доходів та витрат перераховуються за курсом на дати операцій);
- (iii) компоненти капіталу перераховуються за історичним курсом обміну;
- (iv) усі курсові різниці, що виникли, визнаються у складі інших сукупних доходів.

Станом на 31 грудня 2013 року основні встановлені НБУ курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими: 1 долар США = 7,993 гривні (у 2012 році – 7,993 гривні) та 1 євро = 11,041530 гривні (у 2012 році – 10,537172 гривні).

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку. У Банку відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів за планом із встановленими внесками відповідно до законодавства.

Представлення звіту про фінансові результати за рівнем ліквідності. Банк не має чітко визначеного операційного циклу і, таким чином, не представляє оборотні та необоротні активи і зобов'язання у звіті про фінансовий стан. Замість цього, аналіз активів і зобов'язань за їх очікуваними строками погашення представлений у Примітці 18.

Виправлення помилок минулих років. Де це було необхідно, відповідні цифри були скориговані для виправлення помилок минулих років. Вплив коригувань на суми станом на 31 грудня 2012 року був наступним:

<i>У тисячах українських гривень</i>	За даними звітності станом на 31 грудня 2012 року до коригувань	Вплив коригувань	Станом на 31 грудня 2012 року після коригувань
Передплата з поточного податку на прибуток	16 842	(3 008)	13 834
Нерозподілений прибуток	40 830	(3 008)	37 822

Вплив коригувань на суми станом на 1 січня 2012 року був наступним:

<i>У тисячах українських гривень</i>	За даними звітності станом на 1 січня 2012 року до коригувань	Вплив коригувань	Станом на 1 січня 2012 року після коригувань
Передплата з поточного податку на прибуток	18 086	(3 008)	15 078
Нерозподілений прибуток	37 287	(3 008)	34 279

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Податковими органами було здійснено перевірку Банку в 2013 році, за період з 1 січня 2010 до 31 березня 2013 року. Протягом цього інспектування податкові органи виявили помилки, які стосувались податкових періодів 2010 та 2011 років. В результаті було донараховано додаткове податкове зобов'язання щодо податку на прибуток в сумі 523 тисячі гривень, а також податкові санкції в сумі 2 485 тисяч гривень.

Банк врахував вимоги МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» і застосувало необхідні коригування вхідних залишків для попередніх періодів, представлених у цій звітності. Передплата з поточного податку на прибуток була знижена на 3 008 тисяч гривень, включаючи 523 тисячі гривень щодо додатково нарахованого податку на прибуток, і 2 485 тисяч гривень – щодо податкових санкцій на 31 грудня 2012 року та на 1 січня 2012 року. Нерозподілений прибуток було зменшено на 3 008 тисяч гривень на 31 грудня 2012 року та на 1 січня 2012 року.

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, визнані у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Збитки від знецінення кредитів та авансів. Банк застосовує наступний підхід до оцінки кредитного ризику. Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік, Банк використовує припущення щодо наявності даних, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфеля, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки включають існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, подібними до даних у портфелі, при визначенні майбутніх грошових потоків.

Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків.

На кожну звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення всіх кредитів, які вважаються окремими значними кредитами, на індивідуальній основі. За наявності об'єктивних ознак знецінення кредитів, збитки від їх знецінення визначаються з урахуванням таких факторів:

- ефективність моделі ведення бізнесу позичальника та його спроможність вести успішну комерційну діяльність при виникненні фінансових труднощів, а також генерувати достатні грошові потоки для обслуговування своїх боргових зобов'язань;
- сума та строки очікуваних надходжень за кредитами та відшкодування кредитів;
- вартість реалізації заставного забезпечення (чи інші засоби покриття кредитного ризику) та ймовірність успішного переходу права на заставне забезпечення до Банку;
- ймовірність віднесення на валові витрати видатків на повернення кредитів.

Коллективна оцінка на предмет знецінення ґрунтується на статистичному аналізі тенденцій дефолту в минулому. При розрахунку відповідної суми резерву на знецінення кредитів для покриття понесених збитків також оцінюються інші історичні дані та поточні економічні умови.

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)

Зміни у підході до колективної оцінки можуть мати вплив на визнані збитки від знецінення. Збільшення або зменшення фактичних збитків на 10% у порівнянні з оціночною сумою збитків призвело б до збільшення або зменшення збитків від знецінення кредитів на 31 грудня 2013 року на 900 тисяч гривень (2012: на 534 тисячі гривень).

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень. Див. Примітку 28.

Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 33.

5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Наступні нові стандарти та тлумачення набули чинності та стали обов'язковими до застосування Банком з 1 січня 2013 року:

МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю» (опублікований у травні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати), і дозволяє усунути існуючу непослідовність та складність формулювань положень завдяки чіткому визначенню справедливої вартості та використанню єдиного джерела інформації для оцінки справедливої вартості та спільних вимог до розкриття інформації, які застосовуються щодо всіх МСФЗ. Ціна в межах спреда купівлі-продажу, яка вважається керівництвом Банку найбільш репрезентативною для визначення справедливої вартості – це середня з фактичних торговельних цін на звітну дату. До 1 січня 2013 року, при визначенні справедливої вартості на основі ринкових котирувань для активів застосовувалась поточна ціна попиту, для зобов'язань – поточна ціна пропозиції.

Застосування нового стандарту не мало суттєвого впливу на дані в цій фінансовій звітності, але призвело до розкриття додаткової інформації (див. Примітку 31).

Зміни МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (опубліковані у червні 2011 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 липня 2012 року або після цієї дати) вносять зміни у розкриття статей, поданих у складі інших сукупних доходів. Ці зміни вимагають від суб'єктів господарювання розподіляти статті, подані у складі інших сукупних доходів, на дві групи відповідно до принципу можливості їх потенційного перенесення у майбутньому на прибуток чи збиток. Запропоновану назву звіту, яка використовується в МСБО 1, змінено на «звіт про прибутки і збитки та інші сукупні доходи». Ці зміни вплинули на представлення фінансової звітності Банку, але не мали впливу на відображення операцій та залишків.

Розкриття інформації – взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань – зміни МСФЗ 7 (випущені у грудні 2011 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати). Ця зміна вимагає розкриття інформації, яка надасть змогу користувачам фінансової звітності суб'єкта господарювання оцінити вплив або потенційний вплив домовленостей про розрахунки на нетто-основі, включаючи права на взаємозалік. Відповідно до вимог зміненого стандарту, керівництво здійснило додаткові розкриття інформації у фінансовій звітності (див. Примітку 29).

5 Запровадження нових стандартів і тлумачень (продовження)

Удосконалення Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (опубліковані у травні 2012 року та вступають в силу для Банку з 1 січня 2013 року). Ці вдосконалення включають зміни до п'яти стандартів. МСФЗ 1 був змінений, щоб: (i) з'ясувати, що компанія, яка припиняла готувати звітність за МСФЗ, може або повторно застосувати МСФЗ 1, або продовжувати застосовувати всі МСФЗ ретроспективно, ніби ніколи не припиняли їх застосовувати, (ii) додати виключення із застосування МСБУ 23 «Позикові кошти», ретроспективно для компаній, які вперше застосовують МСФЗ. МСБУ 1 був змінений, щоб з'ясувати, що пояснювальні примітки не вимагаються для третього балансу, представленого на початок попереднього періоду, коли третій баланс представлений через суттєві зміни у зв'язку з ретроспективним коригуванням звітності, змінами облікових політик або рекласифікаціями для цілей представлення інформації, в той час як пояснювальні примітки будуть необхідними у разі, якщо компанія добровільно вирішує подавати додаткові порівнювальні звітні дані. МСБУ 16 був змінений, щоб роз'яснити, що обслуговуюче обладнання, яке використовується більше ніж один період, необхідно відносити до основних засобів, замість запасів. МСБУ 32 був змінений, щоб визначити певні податкові наслідки розподілень між власниками необхідно обліковувати у звіті про доходи, у відповідності до вимог МСБУ 12. МСБУ 34 був змінений, щоб привести його вимоги у відповідність до вимог МСФЗ 8. МСБУ 34 вимагає розкриття сум загальних активів і зобов'язань для операційного сегменту лише у випадку, якщо така інформація регулярно подається особі, відповідальній за прийняття операційних рішень, і відбулись суттєві зміни в сумах порівняно з попередньою річною фінансовою звітністю. Ці нові тлумачення не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Були випущені інші нові стандарти, у тому числі МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність» та МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших компаніях». Ці нові стандарти не мали впливу на цю фінансову звітність.

Інші переглянуті стандарти та тлумачення: зміни МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», які стосуються суворої гіперінфляції, кредитів уряду, а також усувають посилання на фіксовані дати для деяких обов'язкових та добровільних виключень; зміни МСБО 12 «Податки на прибуток», які вводять спростовне припущення про те, що вартість інвестиційної власності, яка обліковується за справедливою вартістю, повністю відшкодовується, за рахунок продажу, зміни МСБО 19 «Виплати робітникам», МСБО 27 «Окрема фінансова звітність», МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства» та тлумачення IFRIC 20 «Витрати на розкривні роботи при відкритій розробці на етапі видобування», яке розглядає питання про те, коли і яким чином обліковувати вигоди, що виникають у результаті розкривних робіт у гірничодобувній галузі, не мали впливу на цю фінансову звітність.

6 Нові положення бухгалтерського обліку

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у річних періодах, починаючи з 1 січня 2013 року та пізніших періодах. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти, частина 1: класифікація та оцінка». МСФЗ 9, опублікований у листопаді 2009 року, замінює ті розділи МСБО 39, які стосуються класифікації та оцінки фінансових активів. У жовтні 2010 року до МСФЗ 9 були внесені додаткові зміни для роз'яснення класифікації та оцінки фінансових зобов'язань, а у грудні 2011 року – для (i) зміни дати набуття ним чинності для річних періодів, які починаються з 1 січня 2015 року або після цієї дати, та (ii) доповнення вимог до розкриття інформації протягом перехідного періоду. Основні особливості стандарту описані нижче:

- Фінансові активи повинні відноситися до двох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю. Відповідне рішення приймається при початковому визнанні фінансових інструментів. Класифікація залежить від бізнес-моделі суб'єкта господарювання, яку він використовує для управління своїми фінансовими інструментами, та від характеристик грошових потоків від інструмента відповідно до договору.

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

- Інструмент у подальшому оцінюється за амортизованою вартістю, тільки якщо цей інструмент є борговим інструментом і якщо (i) мета бізнес-моделі суб'єкта господарювання полягає в утриманні активу для одержання грошових потоків відповідно до договору, та (ii) грошові потоки від активу відповідно до договору – це виключно виплати основної суми боргу та процентів (тобто він має лише базові характеристики кредиту). Всі інші боргові інструменти оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.
- Усі інструменти капіталу у подальшому оцінюються за справедливою вартістю. Інструменти капіталу, які утримуються для торгівлі, оцінюватимуться за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. При початковому визнанні всіх інших інвестицій в інструменти капіталу суб'єкти господарювання можуть зробити остаточний вибір визнавати нереалізовані та реалізовані прибутки і збитки від зміни справедливої вартості у складі інших сукупних доходів, а не у складі прибутку чи збитку. Перенесення прибутків або збитків від зміни справедливої вартості на фінансовий результат припиняється. Цей вибір можна робити відносно кожної окремої категорії інструментів. Дивіденди відображаються у складі прибутку чи збитку, якщо вони являють собою прибуток на інвестований капітал.
- Більшість вимог МСБО 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основна відмінність полягає у тому, що суб'єкт господарювання буде зобов'язаний показувати у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Зміни до МСФЗ 9, прийняті в листопаді 2013 року, скасували дату його обов'язкового впровадження, таким чином зробивши застосування стандарту добровільним. Банк не планує застосовувати існуючу версію МСФЗ 9.

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань – зміни МСБО 32 (випущені у грудні 2011 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року або після цієї дати). Ця зміна вводить положення щодо застосування МСБО 32 з метою усунення невідповідностей, виявлених при застосуванні окремих критеріїв взаємозаліку. Це включає роз'яснення значення вимоги «у теперішній час має законодавчо встановлене право на взаємозалік» і того, що деякі системи з розрахунком на валовій основі можуть вважатись еквівалентними системами з розрахунком на нетто-основі. Наразі керівництво Банку оцінює вплив цього зміненого стандарту на розкриття інформації у його фінансовій звітності.

Наступні нові положення не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку:

- «Зміни до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 27 – Інвестиційні компанії» (випущені 31 жовтня 2012 року, що застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року).
- Тлумачення IFRIC 21 – «Стягнення» (випущене 20 травня 2013 року, що застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року).
- Зміни до МСБО 36 – «Розкриття відновлювальної вартості для не фінансових активів» (випущені в травні 2013 року, що застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року; дострокове застосування дозволяється в разі якщо МСФЗ 13 застосовується для того ж облікового та порівнюваного періоду).
- Зміни до МСБО 39 – «Новації щодо деривативів та продовження обліку хеджування» (випущені в червні 2013 року, що застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року).

Якщо інше не вказано вище, не очікується суттєвого впливу цих нових стандартів та тлумачень на фінансову звітність Банку.

7 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Банк та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів становили:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік	2012 рік
Грошові кошти	59 463	30 268
Залишки на рахунках у Національному банку України (Примітка 8)	305 867	49 491
Кореспондентські рахунки в інших банках (Примітка 9)	248 004	141 665
Мінус: обов'язкові резерви (Примітка 8)	(94 589)	(25 544)
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів	518 745	195 880

8 Залишки на рахунках у Національному банку України

Залишок обов'язкового резерву в НБУ розраховується, як середньоарифметична сума коштів згідно встановленого нормативу протягом поточного місяця (на 31 грудня 2012 року – протягом місяця) і повинен утримуватися на рівні від 0 до 10 процентів (на 31 грудня 2012 року – від 0 до 10 процентів) від певних зобов'язань Банку. Залишок обов'язкового резерву Банку в НБУ за грудень 2013 року становив 94 589 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року – 25 544 тисячі гривень).

Станом на 31 грудня 2013 року, відповідно до положень НБУ, Банк повинен був утримувати залишок на окремому рахунку в НБУ на рівні не менше, ніж 40% (на 31 грудня 2012 року – не менше 50%) від обов'язкового резерву за попередній місяць.

Крім розміщення коштів на окремому рахунку в НБУ Банк зобов'язаний щоденно утримувати залишок на початок дня на поточному рахунку в НБУ у розмірі 60% від суми обов'язкового резерву.

Оскільки відповідні ліквідні активи не можуть використовуватись для фінансування повсякденної діяльності Банку, для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів зі складу грошових коштів та їх еквівалентів був виключений обов'язковий резерв у сумі 94 589 тисячі гривень, що становить 100% обов'язкового резерву в НБУ (на 31 грудня 2012 року – 25 544 тисяч гривень, що становило 100% обов'язкового резерву в НБУ).

9 Заборгованість інших банків

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік	2012 рік
Кореспондентські рахунки в інших банках	248 004	141 665
Строкові розміщення коштів в інших банках	182 529	12 025
Всього заборгованості інших банків	430 533	153 690

Заборгованість інших банків є незабезпеченою. Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кореспондентські і рахунки в інших банках	Строкові розміщення коштів в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
Рейтинг від AA- до AA+	543	-	543
Рейтинг від A- до A+	5 669	-	5 669
Рейтинг від BB- до BB+	52 236	30 008	82 244
Рейтинг CCC+	50 826	80 015	130 841
Не мають рейтингу	186 223	25 013	211 236
Всього заборгованості інших банків	295 497	135 036	430 533

Кредитні рейтинги основані на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Standard & Poor's, за умови їх наявності, або на рейтингах міжнародних рейтингових агенцій Fitch та Moody's, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard & Poor's.

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2012 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кореспондентські і рахунки в інших банках	Строкові розміщення коштів в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
Рейтинг від AA- до AA+	56 869	-	56 869
Рейтинг від A- до A+	10 301	9 737	20 038
Рейтинг від BB- до BB+	1 029	-	1 029
Рейтинг CCC+	379	2 288	2 667
Не мають рейтингу	73 087	-	73 087
Всього заборгованості інших банків	141 665	12 025	153 690

На 31 грудня 2013 року Банк розмістив кошти на рахунках у 2 банках-контрагентах (у 2012 році – у 2 банках-контрагентах) на суму 211 710 тисячі гривень (у 2012 році – 130 200 тисячі гривень), що складало 85% заборгованості інших банків (у 2012 році – 85%).

Аналіз заборгованості інших банків за процентними ставками поданий у Примітці 26.

10 Кредити та аванси клієнтам

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік	2012 рік
Кредити юридичним особам	2 187 949	1 397 693
Кредити фізичним особам:		
- споживчі кредити	10 483	6 300
- кредити за кредитними картами	1 822	302
- іпотечні кредити	1 436	1 525
- кредити на придбання автомобіля	1 475	1 615
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(10 962)	(5 342)
Всього кредитів та авансів клієнтам	2 192 203	1 402 093

Кредити юридичним особам на 31 грудня 2011 року балансовою вартістю 341 101 тисяча гривень були видані у грудні 2011 року компаніям під спільним контролем на момент транзакції. Кредити були деноміновані в українських гривнях, процентна ставка становила 5%, остаточний строк погашення – грудень 2012 року. Збиток від надання кредитів, виданих за ставками нижче ринкових, був визнаний у звіті про прибутки та збитки та інші сукупні доходи в 2011 році у сумі 14 370 тисяч гривень.

У жовтні та грудні 2012 року графіки погашення даних кредитів були переглянуті, із кінцевим терміном погашення у серпні 2013 року. Збиток від зміни очікувань щодо погашення кредитів був визнаний у звіті про прибутки та збитки та інші сукупні доходи в 2012 році у сумі 18 773 тисяч гривень.

В грудні 2013 року умови даних кредитів були знову переглянуті, з кінцевим терміном погашення в грудні 2014 року. В грудні 2013 року відбулося часткове погашення боргу у розмірі 30 000 тисяч гривень, а також підвищено процентну ставку за кредитами до 6% річних. Збиток від зміни очікувань щодо погашення кредитів визнаний у звіті про прибутки та збитки та інші сукупні доходи в 2013 році у розмірі 25 168 тисяч гривень.

Балансова вартість зазначених кредитів станом на 31 грудня 2013 року складає 300 431 тисяч гривень (2012: 337 225 тисяч гривень).

У 2013 році у сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними і картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2013 р.	5 089	161	8	41	43	5 342
Відрахування до резерву / (відновлення резерву) на знецінення протягом року	5 533	58	36	(3)	(4)	5 620
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2013 р.	10 622	219	44	38	39	10 962

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У 2012 році у сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитним и картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2012 р.	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резерву на знецінення протягом року	5 089	161	8	41	43	5 342
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2012 р.	5 089	161	8	41	43	5 342

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік		2012 рік	
	Сума	%	Сума	%
Торгівля	998 828	45	816 066	58
Фінансові та інвестиційні операції	304 285	14	339 077	24
Транспорт та зв'язок	246 332	11	107 607	8
Сільське господарство та харчова промисловість	172 001	8	60 056	4
Будівництво та операції з нерухомістю	136 846	6	26 186	2
Промисловість	91 082	4	24 760	1
Туристичні та готельні послуги, ресторанний бізнес	30 320	1	5 650	1
Кредити фізичним особам	15 217	1	9 742	1
Інші послуги	208 254	10	18 291	1
Всього кредитів і авансів клієнтам (до знецінення)	2 203 165	100	1 407 435	100

На 31 грудня 2013 року загальна сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку (у 2012 році – 10 позичальникам) становила 870 178 тисячу гривень (у 2012 році – 731 073 тисяча гривень) або 39% від загальної суми кредитного портфеля (у 2011 році – 52%). При цьому станом на 31 грудня 2013 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 231 400 тисяч гривень (у 2012 році – 221 300 тисяч гривень).

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2013 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Незабезпечені кредити	272 739	2 074	1 639	-	415	276 867
Кредити, забезпечені:						
- об'єктами житлової нерухомості	50 578	1 861	-	1 436	361	54 236
- іншими об'єктами нерухомості	595 673	3 864	-	-	-	599 537
- цінними паперами, які торгуються на ринку	300 431	-	-	-	-	300 431
- грошовими депозитами (Примітка 15)	448 408	2 290	183	-	-	450 881
- іншими активами	520 120	394	-	-	699	521 213
Всього кредитів та авансів клієнтам	2 187 949	10 483	1 822	1 436	1 475	2 203 165

Статті у таблицях показані за балансовою вартістю кредитів чи прийнятого забезпечення, залежно від того, яка з них менше; залишок суми віднесений на незабезпечені кредити. Балансова вартість кредитів була розподілена з урахуванням ліквідності активів, прийнятих в якості забезпечення.

Справедлива вартість об'єктів нерухомості протягом звітного періоду була розрахована шляхом проведення незалежної експертної оцінки суб'єктами оціночної діяльності. Цінні папери, що прийняті в якості забезпечення, знаходилися в біржовому реєстрі на дату укладення договору застави та перебували у ньому протягом всього звітного періоду. Категорія «Інші активи» включає наступні види забезпечення: товари в обороті, інше рухоме майно та інші майнові права.

Інформація про забезпечення кредитів на 31 грудня 2012 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Незабезпечені кредити	73 123	932	302	233	61	74 651
Кредити, забезпечені:						
- об'єктами житлової нерухомості	9 205	941	-	1 292	222	11 660
- іншими об'єктами нерухомості	281 545	3 493	-	-	-	285 038
- цінними паперами, які торгуються на ринку	337 225	-	-	-	-	337 225
- грошовими депозитами (Примітка 15)	432 712	266	-	-	-	432 978
- іншими активами	263 883	668	-	-	1 332	265 883
Всього кредитів та авансів клієнтам	1 397 693	6 300	302	1 525	1 615	1 407 435

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 року:

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитним и картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Не прострочені та не знецінені						
- Кредити підприємствам бізнесу із значною чутливістю до валютного ризику	909 436	-	-	-	-	909 436
- Кредити підприємствам із незначною чутливістю до валютного ризику	1 271 943	-	-	-	-	1 271 943
- Кредити фізичним особам із незначною чутливістю до валютного ризику	-	10 483	1 822	1 436	1 475	15 216
Всього не прострочених та не знецінених	2 181 379	10 483	1 822	1 436	1 475	2 196 595
Кредити, визначені окремо як знецінені						
- строк погашення не настав	4 090	-	-	-	-	4 090
- менше ніж 31 день	1 026	-	-	-	-	1 026
- прострочені від 181 до 360 днів	1 454	-	-	-	-	1 454
Всього кредитів, визначених як знецінені	6 570	-	-	-	-	6 570
Разом кредитів та авансів клієнтам до знецінення	2 187 949	10 483	1 822	1 436	1 475	2 203 165
Мінус резерви на знецінення	(10 622)	(219)	(44)	(38)	(39)	(10 962)
Всього кредитів та авансів клієнтам	2 177 327	10 264	1 778	1 398	1 436	2 192 203

Банк застосував методику розрахунку резервів щодо кредитного портфеля відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і створив резерви на покриття збитків від знецінення кредитів, які були понесені, але які ще не були конкретно зіставлені з будь-яким окремим кредитом у кредитному портфелі до звітної дати.

Політика Банку передбачає віднесення кожного кредиту до категорії не прострочених та не знецінених, поки не буде отримане об'єктивне свідчення того, що кредит є знеціненим. Загальна сума резервів на знецінення кредитів може перевищувати загальну суму індивідуально знецінених кредитів у зв'язку із застосуванням цієї політики та методики визначення знецінення кредитів на колективній основі.

Банк регулярно проводить оцінку якості кредитів на предмет виявлення ознак знецінення, у тому числі використовуючи професійні судження. Під ознаками знецінення розуміються одна або декілька збиткових подій, що відбулися після первісного визнання активу та негативно впливають на величини та строки попередньо оцінених грошових потоків. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення кредиту, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності. На цій підставі Банком поданий вище аналіз за строками прострочення за кредитами, які в індивідуальному порядку були визначені як знецінені.

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Прострочені, але не знецінені кредити – це передусім забезпечені заставою кредити, справедлива вартість забезпечення яких покриває прострочені проценти та виплати основної суми. Суми, обліковані як прострочені, але не знецінені, являють собою весь залишок за такими кредитами, а не лише прострочені суми окремих платежів.

Фінансовий вплив заставного забезпечення представлений шляхом окремого розкриття вартості забезпечення для (i) активів, заставне забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких дорівнюють балансовій вартості активу чи перевищують її («активи з надлишковим заставним забезпеченням»), та (ii) активів, заставне забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких менше балансової вартості активу («активи з недостатнім заставним забезпеченням»).

Аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2012 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Не прострочені та не знецінені						
- Кредити підприємствам бізнесу із значною чутливістю до валютного ризику	372 315	-	-	-	-	372 315
- Кредити підприємствам із незначною чутливістю до валютного ризику	1 025 378	-	-	-	-	1 025 378
- Кредити фізичним особам із незначною чутливістю до валютного ризику	-	6 300	302	1 525	1 615	9 742
Всього не прострочених та не знецінених	1 397 693	6 300	302	1 525	1 615	1 407 435
Разом кредитів та авансів клієнтам до знецінення	1 397 693	6 300	302	1 525	1 615	1 407 435
Мінус резерви на знецінення	(5 089)	(161)	(8)	(41)	(43)	(5 342)
Всього кредитів та авансів клієнтам	1 392 604	6 139	294	1 484	1 572	1 402 093

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче показаний вплив заставного забезпечення станом на 31 грудня 2013 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
	Балансова вартість активів	Справедлива вартість заставного забезпечення	Балансова вартість активів	Справедлива вартість заставного забезпечення
Кредити юридичним особам	1 374 764	3 845 429	813 185	540 446
Кредити фізичним особам				
- споживчі кредити	7 970	16 848	2 513	439
- кредити за кредитними картами	183	836	1 639	-
- іпотечні кредити	1 436	11 673	-	-
- кредити на придбання автомобіля	1 060	1 593	415	-
Всього	1 385 413	3 876 379	817 752	540 885

Нижче показаний вплив заставного забезпечення станом на 31 грудня 2012 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
	Балансова вартість активів	Справедлива вартість заставного забезпечення	Балансова вартість активів	Справедлива вартість заставного забезпечення
Кредити юридичним особам	1 003 442	3 318 203	394 251	321 155
Кредити фізичним особам				
- споживчі кредити	5 368	14 526	932	-
- кредити за кредитними картами	-	221	302	-
- іпотечні кредити	1 292	3 677	233	-
- кредити на придбання автомобіля	1 238	1 721	377	316
Всього	1 011 340	3 338 348	396 095	321 471

Розрахункова справедлива вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам показана у Примітці 31. Аналіз кредитів та авансів клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 26. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 33.

11 Приміщення, обладнання та нематеріальні активи

У тисячах українських гривень	Прим.	При- мі- щен- ня	Вдос- кона- лення орен- дова- ного майна	Транс- портні засоби	Офісне та комп'ю- терне облад- нання	Не- завер- шене будів- ниц- тво	Всього примі- щень та облад- нання	Немате- ріальні активи	Всього
Первісна вартість на 1 січня 2012 р.		-	701	43	13 682	-	14 426	3 949	18 375
Накопичена амортизація		-	(625)	(26)	(12 300)	-	(12 951)	(3 390)	(16 341)
Залишкова вартість на 1 січня 2012 р.		-	76	17	1 382	-	1 475	559	2 034
Надходження		-	-	2 693	7 843	1 648	12 184	584	12 768
Переведення з інвестиційної нерухомості		2 063	-	-	-	-	2 063	-	2 063
Переведення до іншої категорії		-	1 547	-	-	(1 547)	-	-	-
Вибуття		-	-	-	(8)	-	(8)	-	(8)
Амортизаційні відрахування	24	(21)	(85)	(164)	(2 497)	-	(2 767)	(417)	(3 184)
Залишкова вартість на 31 грудня 2012 р.		2 042	1 538	2 546	6 720	101	12 947	726	13 673
Первісна вартість на 31 грудня 2012 р.		2 063	2 248	2 736	21 517	101	28 665	4 533	33 198
Накопичена амортизація		(21)	(710)	(190)	(14 797)	-	(15 718)	(3 807)	(19 525)
Залишкова вартість на 31 грудня 2012 р.		2 042	1 538	2 546	6 720	101	12 947	726	13 673
Надходження		-	-	1 080	13 602	5 604	20 286	58	20 344
Переведення до іншої категорії		-	4 688	-	-	(4 688)	-	-	-
Вибуття		-	-	-	(54)	-	(54)	-	(54)
Амортизаційні відрахування	24	(123)	(2 965)	(637)	(4 200)	-	(7 925)	(304)	(8 229)
Залишкова вартість на 31 грудня 2013 р.		1 919	3 261	2 989	16 068	1 017	25 254	480	25 734
Первісна вартість на 31 грудня 2013 р.		2 063	6 936	3 816	35 065	1 017	48 897	4 591	53 488
Накопичена амортизація		(144)	(3 675)	(827)	(18 997)	-	(23 643)	(4 111)	(27 754)
Залишкова вартість на 31 грудня 2013 р.		1 919	3 261	2 989	16 068	1 017	25 254	480	25 734

Незавершене будівництво – це переважно будівництво та переобладнання приміщень та обладнання для відділень Банку. Після завершення активи переводяться до складу приміщень та обладнання.

12 Інші фінансові активи

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>Прим.</i>	2013 рік	2012 рік
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		-	32 016
Нараховані доходи за договорами з Мастер Кард		-	1 317
Інші фінансові активи		-	21
Всього інших фінансових активів		-	33 354

13 Інші активи

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>Прим.</i>	2013 рік	2012 рік
Дебіторська заборгованість з придбання активів		3 269	3 731
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		1 044	-
Нараховані доходи		427	-
Витрати майбутніх періодів за розрахунками з працівниками		597	757
Передоплата за послуги		442	953
Дебіторська заборгованість за податками		322	-
Запаси матеріальних цінностей на складі та у підзвіті		279	658
Інші активи		-	316
Резерви за іншими активами		-	-
Всього інших активів		6 380	6 415

14 Заборгованість перед іншими банками

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік	2012 рік
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	58 915	25 055
Короткострокові кредити, що отримані	63 944	63 549
Всього заборгованості перед іншими банками	122 859	88 604

Станом на 31 грудня 2013 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків була заборгованість у сумі 58 899 тисяч гривень перед банком-нерезидентом, що становила 99,97% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків (у 2012 році – заборгованість перед українським банком у сумі 25 000 тисяч гривень, що становила 99,78% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків).

Станом на 31 грудня 2013 року найбільшою сумою заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків була заборгованість у сумі 63 994 тисячі гривень перед банком-нерезидентом, що становила 100,00% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків (у 2012 році – заборгованість перед українським банком у сумі 31 615 тисяч гривень, що становила 49,74% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків).

Інформацію про справедливую вартість кожного класу заборгованості перед іншими банками подано у Примітці 31. Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками поданий у Примітці 26.

15 Поточні рахунки та депозити

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік	2012 рік
Поточні рахунки		
- Поточні рахунки юридичних осіб	1 124 919	308 450
- Поточні рахунки фізичних осіб	152 222	31 642
Всього поточних рахунків	1 277 141	340 092
Депозити		
- Депозити юридичних осіб	300 334	336 400
- Депозити фізичних осіб	808 080	577 428
Всього депозитів	1 108 414	913 828
Всього поточних рахунків та депозитів	2 385 555	1 253 920

Станом на 31 грудня 2013 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становить 835 039 тисяч гривень (у 2012 році – 219 370 тисяч гривень), або 65,38% (у 2012 році – 64,48%) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 31 грудня 2013 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становить 500 850 тисяч гривень (у 2012 році – 475 912 тисяч гривень), або 45,19% (у 2012 році – 52%) загальної суми коштів на депозитах.

Станом на 31 грудня 2013 року до складу коштів клієнтів входять залишки у загальній сумі 471 438 тисяч гривень (у 2012 році – 453 256 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 450 881 тисяч гривень (у 2012 році – 432 978 тисяч гривень). Див. Примітку 10.

Розподіл коштів на поточних рахунках за галузями економіки наведено нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік		2012 рік	
	Сума	%	Сума	%
Торівля	456 118	36	90 871	27
Будівництво	422 071	33	130 830	39
Транспорт, телекомунікації	169 230	13	52 515	16
Фізичні особи	152 222	12	31 642	9
Переробна промисловість	21 515	2	7 211	2
Професійні послуги	16 513	1	4 120	1
Сільське господарство	16 153	1	1 295	-
Фінансові посередники	13 757	1	16 637	5
Постачання електроенергії, водопостачання	3 287	1	604	-
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	1 164	-	1 012	-
Інше	5 111	-	3 355	1
Всього поточних рахунків	1 277 141	100	340 092	100

17 Поточні рахунки та депозити (продовження)

Розподіл коштів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах українських гривень	2013 рік		2012 рік	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	808 080	73	577 428	63
Торгівля	246 446	22	220 433	24
Транспорт, телекомунікації	13 575	1	6 439	1
Фінансові посередники	9 159	1	9 279	1
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	2 112	-	1 680	-
Переробна промисловість	504	-	802	-
Будівництво	-	-	73 025	8
Інше	28 538	3	24 742	3
Всього депозитів	1 108 414	100	913 828	100

Інформація про справедливую вартість кожного класу коштів клієнтів показана у Примітці 31. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 26. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 33.

16 Боргові цінні папери, емітовані банком

За станом на 31 грудня 2013 року Банком були емітовані депозитні сертифікати фізичних осіб на пред'явника, балансовою вартістю 108 026 тисяч гривень, деноміновані у доларах США, зі строком погашення 2 місяця і процентною ставкою 9%, які були викуплені пов'язаними сторонами.

Інформація про оцінку справедливої вартості боргових цінних паперів, емітованих банком наведена в Примітці 31. Аналіз процентних ставок боргових цінних паперів, емітованих банком наведений в Примітці 26. Інформація щодо операцій з борговими цінними паперами, емітованими банком, з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 33.

17 Інші залучені кошти

У грудні 2013 року Банк отримав кредит від міжнародної організації Чорноморський банк торгівлі та розвитку (ЧБТР) в сумі 5 000 тисяч доларів США зі строком погашення у грудні 2014 року. Балансова вартість кредиту за станом на 31 грудня 2013 року складає 39 570 тисяч гривень. Проценти за договором нараховуються із розрахунку 7,5806 процентів річних (на основі 12-тимісячної ставки LIBOR за доларами США та маржі в розмірі 7%) та сплачуються по закінченню строку кредиту.

Інформація про оцінку справедливої вартості інших залучених коштів наведена в Примітці 31.

18 Інші зобов'язання

У тисячах українських гривень	Прим.	2013 рік	2012 рік
Нараховані витрати на виплати працівникам		3 230	2 099
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		3 062	979
Нараховані витрати на послуги		1 441	-
Нарахування ліцензійної винагороди		670	-
Податки до сплати, крім податку на прибуток		244	342
Доходи майбутніх періодів		95	204
Інші нараховані витрати		5	-
Всього інших зобов'язань		8 747	3 624

19 Субординований борг

У жовтні 2012 року Банк залучив кошти у вигляді субординованого боргу від пов'язаної сторони – фізичної особи у сумі 2 000 тисячі доларів США, термін погашення – жовтень 2017 року. Балансова вартість субординованого боргу станом на 31 грудня 2013 року складає 14 983 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 - 14 851 тисяч гривень). Проценти за договором нараховуються з розрахунку 8 (вісім) процентів річних та сплачуються щомісячно. Прибуток від залучення коштів за ставкою нижче ніж ринкова був визнаний у звіті про прибутки та збитки та інші сукупні доходи в 2012 році в сумі 1 243 тисяч гривень. За оцінками керівництва Банку, процентна ставка за подібними контрактами на дату визнання складала 10,5%. Див. Примітку 33.

20 Акціонерний капітал

	Кількість випущених акцій	Сума
<i>У тисячах українських гривень, крім кількості акцій</i>		
На 1 січня 2012 р.	3 073 500	307 350
На 31 грудня 2012 р.	3 073 500	307 350
На 31 грудня 2013 р.	3 073 500	307 350

Усі акції – це прості акції номінальною вартістю 100 гривень за акцію (у 2012 році – 100 гривень за акцію). Кожна проста акція має один голос при голосуванні. Усі акції затверджені до випуску, випущені і повністю оплачені та мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів та права на повернення капіталу акціонерам.

Відповідно до законодавства України, Банк розподіляє отриманий прибуток як дивіденди або переводить його до резервів на підставі інструктивної фінансової інформації, підготовленої у відповідності до вимог Національного банку України (2013: у відповідності до вимог НБУ).

Резервний фонд у складі капіталу, який обліковується у відповідності до вимог НБУ і включений до нерозподіленого прибутку у цій фінансовій звітності, складав 2 703 тисячі гривень станом на 31 грудня 2013 року (2 360 тисяч гривень станом на 31 грудня 2012 року).

21 Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік	2012 рік
Процентні доходи		
Кредити та аванси юридичним особам	233 981	106 636
Заборгованість інших банків	21 375	7 319
Кредити та аванси фізичним особам	2 465	1 241
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	25	-
Всього процентних доходів	257 846	115 196
Процентні витрати		
Строкові депозити фізичних осіб	83 686	25 576
Строкові депозити юридичних осіб	27 489	29 667
Поточні/розрахункові рахунки	22 185	1 890
Заборгованість перед іншими банками	4 402	1 060
Боргові цінні папери, емітовані банком	1 743	-
Субординований борг	1 430	221
Інші залучені кошти	85	-
Всього процентних витрат	141 020	58 414
Чисті процентні доходи	116 826	56 782

Процентні доходи за знеціненими кредитами складають 1 363 тисяч гривень (в 2012 році - нуль).

22 Доходи та витрати за виплатами та комісійними

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік	2012 рік
Доходи за виплатами та комісійними		
- Розрахунково-касове обслуговування	17 448	4 738
- Придбання та продаж іноземної валюти	12 033	2 806
- Гарантії надані	5 283	1 477
- Інкасація	563	146
- Операції з цінними паперами	208	253
- Інше	166	38
Всього доходів за виплатами та комісійними	35 701	9 458
Витрати за виплатами та комісійними		
- Комісійні за розрахункове обслуговування	7 912	825
- Інше	306	6
Всього витрат за виплатами та комісійними	8 218	831
Чистий дохід за виплатами та комісійними	27 483	8 627

23 Інший операційний дохід

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>Прим.</i>	2013 рік	2012 рік
Дохід від Мастер Кард за впровадженням спільної маркетингової програми		1 670	1 317
Результат від зміни умов договорів за фінансовими інструментами		1 451	-
Прибуток від погашення кредитів понад суму заборгованості		601	2 371
Дохід від здачі в оренду інвестиційної власності		-	108
Прибуток від продажу приміщень та обладнання		2	-
Інше		8	498
Всього іншого операційного доходу		3 732	4 294

Прибуток від погашення кредитів понад суму заборгованості – це списані зобов'язання за сумами, надлишково сплаченими позичальниками при погашенні кредитної заборгованості. Після закінчення строку позовної давності для зобов'язань загальною сумою 601 тисяча гривень (у 2012 році – 2 371 тисяч гривень) Банк визнав дохід у звіті про прибутки та збитки та інші сукупні доходи.

У 2013 році Банк отримав дохід від платіжної системи Мастер Кард у сумі 1 670 тисяч гривень (у 2012 році – 1 317 тисяч гривень) за сумісною програмою розповсюдження платіжних карток відповідної платіжної системи.

24 Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>Прим.</i>	2013 рік	2012 рік
Витрати, пов'язані з персоналом		51 705	25 686
Витрати на оперативну оренду приміщень та обладнання		9 804	3 853
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		9 267	1 204
Амортизація приміщень та обладнання та амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	11	8 229	3 184
Витрати на зв'язок та комп'ютерні витрати		7 317	3 995
Витрати на утримання приміщень та обладнання		7 184	2 518
Роялті		4 902	-
Професійні послуги		2 767	1 144
Охоронні послуги		1 786	644
Комунальні послуги		1 494	630
Реклама та маркетинг		939	606
Витрати на відрядження		774	383
Інше		10 122	3 147
Всього адміністративних та інших операційних витрат		116 290	46 994

До складу заробітної плати, виплат працівникам та обов'язкових відрахувань до державних фондів включений єдиний соціальний податок у сумі 12 612 тисячі гривень (у 2012 році – у сумі 6 331 тисячі гривень). Пенсійні відрахування вносяться до Державного пенсійного фонду за планом зі встановленими внесками. У 2013 році внески до Державного пенсійного фонду становлять 100% (у 2012 – 100%) від загального соціального податку у сумі 12 612 тисяч гривень (у 2012 – 6 331 тисяч гривень).

Роялті являє собою щомісячні платежі за використання торговельної марки "Власний рахунок" пов'язаній стороні - компанії під спільним контролем.

25 Податки на прибуток**(а) Компоненти витрат/(кредиту) з податку на прибуток**

Витрати з податку на прибуток, відображені у складі прибутку або збитку за рік, складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік	2012 рік
Поточний податок	4 042	1 422
Відстрочений податок	(807)	(34)
Витрати з податку на прибуток за рік	3 235	1 388

У 2013 році був введений принцип авансування податку на прибуток.

(б) Вивірення податкових витрат та прибутку чи збитку, помноженого на ставку оподаткування

Доходи Банку у 2013 році оподатковувалась податком на прибуток за ставкою 19% (у 2012 році – 21%). Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче.

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік	2012 рік
Прибуток/(збиток) до оподаткування	12 436	4 931
Теоретична сума оподаткування за встановленою законом ставкою податку (у 2013 році – 19%; у 2012 – 21%)	2 363	1 036
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- Витрати, що не включаються до валових витрат	524	714
Різниця між ставкою поточного та відстроченого податку	277)	306
Дохід, не визнаний у фінансовому обліку	(23)	-
Витрати, не визнані у фінансовому обліку	-	(542)
Інші нетимчасові різниці	94	(126)
Витрати з податку на прибуток за рік	3 235	1 388

У 2013 році Парламент України прийняв зміни до Податкового Кодексу. Однією з основних змін, є зміна зниження ставки оподаткування з передбаченої 16% на 18% починаючи з 2014 року. Показаний вище вплив змін у ставках оподаткування – це вплив застосування зменшених ставок оподаткування до відстрочених податків.

Банк визначає відстрочені податкові активи, оскільки керівництво визначило, що достатній оподатковуваний дохід, за рахунок якого можна буде реалізувати ці різниці, буде отриманий.

25 Податки на прибуток (продовження)

(в) Відстрочені податки, проаналізовані за видами тимчасових різниць

Відмінності між правилами оподаткування в Україні та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їх вартістю для цілей обчислення податкової бази. Податковий ефект змін таких тимчасових різниць у 2013 році показаний далі.

У тисячах українських гривень	1 січня 2013 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток	31 грудня 2013 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування			
Коригування при первісному визнанні фінансових інструментів за справедливою вартістю	3 501	1 410	4 911
Резерв на знецінення кредитів	(35)	(806)	(841)
Приміщення та обладнання	533	21	554
Нараховані витрати	502	73	575
Інше	199	109	308
Чистий відстрочений податковий актив	4 700	807	5 507
Визнаний відстрочений податковий актив	4 735	1 613	6 348
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(35)	(806)	(841)
Чистий відстрочений податковий актив	4 700	807	5 507

Податковий ефект змін тимчасових різниць у 2012 році показаний далі.

У тисячах українських гривень	1 січня 2012 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток	31 грудня 2012 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування			
Коригування при первісному визнанні фінансових інструментів за справедливою вартістю	3 018	483	3 501
Резерв на знецінення кредитів	-	(35)	(35)
Приміщення та обладнання	1 190	(657)	533
Нараховані витрати	1 164	(662)	502
Інше	(706)	905	199
Чистий відстрочений податковий актив	4 666	34	4 700
Визнаний відстрочений податковий актив	5 372	(637)	4 735
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(706)	671	(35)
Чистий відстрочений податковий актив	4 666	34	4 700

26 Управління фінансовими ризиками

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

Банк здійснює комплексне управління ризиками та їх оцінку згідно з політикою Банку, яка щороку переглядається та затверджується Правлінням. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Функції управління ризиками виконує Спостережна рада, Правління, Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), Кредитний комітет (операції з юридичними та фізичними особами та операції на міжбанківському ринку) та Тарифний комітет.

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

Правління несе загальну відповідальність за діяльність Банку, в тому числі у сфері управління ризиками. Свої повноваження із загального управління активами, пасивами та ризиками Правління делегує КУАП, Кредитному та Тарифному комітетам.

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

Кредитні комітети приймають та затверджують рішення щодо кредитних операцій у межах своїх повноважень, щодо інших питань, пов'язаних з кредитуванням юридичних та фізичних осіб, визначають ліміти за операціями на міжбанківському ринку (валютному та грошовому ринку), приймають рішення щодо формування резервів на покриття можливих втрат за активними операціями Банку.

Якщо сума кредитної операції або загальна сума заборгованості клієнта (групи пов'язаних осіб) перед Банком, з урахуванням усіх позабалансових зобов'язань, виданих Банком щодо цього клієнта (групи пов'язаних осіб), а також операції щодо відступлення/придбання права вимоги за кредитним договором перевищує 10% регулятивного капіталу Банку, рішення щодо проведення операції підлягає затвердженню Правлінням Банку та Спостережною радою Банку.

З метою обмеження кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поруки особі, що належить до управлінського персоналу Банку, здійснюється за спільним письмовим рішенням Правління та Спостережної ради Банку шляхом таємного голосування більшістю у 2/3 голосів за присутності щонайменше половини членів обох органів без участі зацікавленої особи, якщо загальна сума кредиту (позики, гарантії чи поручительства) цій особі перевищує 120 тисяч гривень (або валютний еквівалент цієї суми).

Тарифний комітет Банку діє з метою забезпечення додаткових заходів з управління ризиками та проведення оптимальної тарифної політики щодо банківських продуктів та послуг, які надаються клієнтам Банку. В межах своєї компетенції Тарифний комітет проводить щомісячний аналіз співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів Банку, а також є відповідальним за політику Банку з питань операційних доходів.

Кредитний ризик. Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна зі сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки іншій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних та інших операцій Банку з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається у балансовій вартості фінансових активів у балансі. Для гарантій та зобов'язань з надання кредитів максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. Див. Примітку 28.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику за одним позичальником або групою позичальників. Ліміти кредитного ризику за видами кредитів регулярно затверджуються керівництвом відповідними колегіальними органами. Такі ризики регулярно контролюються та переглядаються щороку або частіше.

Керівництво Банку контролює концентрацію кредитного ризику. Аналіз концентрації кредитного ризику за кредитами та авансами клієнтам наведений у Примітці 10.

Банк аналізує кредити за строками затримки платежів та у подальшому контролює прострочені залишки. Таким чином, керівництво Банку вважає за необхідне надавати інформацію про строки прострочення заборгованості та інші дані про кредитний ризик, як це описано у Примітці 10.

Банк здійснює управління кредитним ризиком шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником або групою позичальників. Ці ліміти визначаються на основі рекомендацій, підготовлених Управлінням ризиками, та затверджуються відповідним Кредитним комітетом у межах системи управління ризиками, пов'язаними з кредитним портфелем. Крім того, управління кредитним ризиком здійснюється шляхом дотримання нормативів НБУ. Для мінімізації кредитного ризику Банк також використовує заставу та інші види забезпечення.

Кредитування юридичних осіб

При прийнятті рішень з кредитування Банк проводить оцінку потенційних позичальників на основі їх фінансового стану, відображеного у фінансовій звітності, кредитної історії в Банку та інших фінансових організаціях, а також суми ризику, пов'язаного з кредитуванням конкретного позичальника, з використанням шкали рейтингів. Відсутність історії в Банку або кредитної історії в цілому не є абсолютною перешкодою до надання кредиту, за умови, що Банк отримає достатню інформацію для оцінки господарської діяльності та фінансового стану позичальника. При цьому у разі надання кредиту позичальнику без кредитної історії Банк ставить певні умови, включаючи, наприклад, вимогу до клієнта перевести певну частину своїх банківських операцій до Банку на визначений період часу, а також встановлює підвищену процентну ставку або вимагає від такого позичальника надати додаткове забезпечення або гарантії.

При оцінці ризиків, пов'язаних з конкретним позичальником, Банк бере до уваги його комерційну діяльність та такі фактори, як якість управління, основні види діяльності, географічне місцезнаходження, постачальники, покупці, інші статті заборгованості, фінансова стабільність, обсяги продажів, вірогідність повернення кредиту, ліквідність наданого забезпечення та його достатність з урахуванням кредитного ризику.

Кредитування фізичних осіб

У Банку прийнята стандартна процедура затвердження кредитів фізичним особам.

Затвердження ґрунтується переважно на фінансовому стані та платоспроможності позичальника. Строк та регулярність проведення оцінки фінансового стану позичальника залежать від обслуговування боргу та строку кредиту. Оцінка проводиться не рідше одного разу на рік.

Визначення фінансового стану позичальника ґрунтується на загальній інформації, фінансових показниках та цільовому призначенні кредиту.

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

В Банку встановлені максимальні суми кредитів залежно від рівня доходу клієнта, який бажає отримати кредит, стабільності його майбутніх доходів, ліквідності та якості застави. Кредитний комітет розглядає кредитну заявку та приймає рішення про надання кредиту або відмову у наданні кредиту.

Банк постійно контролює виконання позичальниками своїх зобов'язань за окремими кредитами та регулярно переоцінює їх платоспроможність. Контроль здійснюється на основі аналізу прострочених платежів та іншої інформації, отриманої Банком. З урахуванням цієї інформації кредитний рейтинг позичальника може бути переглянутий.

Основні способи повернення проблемних кредитів – це звернення стягнення на предмет застави, отримання коштів від боржника або його поручителя та ініціювання процедури банкрутства боржника.

Залишковий кредитний ризик

Залишковий кредитний ризик виникає у разі, якщо Банк не зміг реалізувати один з видів мінімізації кредитного ризику, наприклад, гарантію або заставу. Це може відбутися, наприклад, внаслідок недійсних юридичних документів, що призводить до несвоєчасної оплати або несплати у разі невиконання боржником своїх зобов'язань за активом. До договорів за банківськими продуктами, забезпеченими активами, включено положення, що передбачає право Банку на подальше стягнення з боржника залишкової суми.

Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів

Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів визначається як можливість збитків через те, що інша сторона, яка бере участь у фінансовому інструменті, не виконає контрактних зобов'язань. Банк застосовує таку ж саму кредитну політику щодо умовних зобов'язань, як і до балансових фінансових інструментів: встановлено процедури затвердження, контроль рівня ризику та процедури моніторингу.

Ринковий ризик. Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок та (в) інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та конкретних ринкових змін. Керівництво встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком, та щоденно контролює їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін. Загальна відповідальність за управління ринковим ризиком покладена на КУАП.

Валютний ризик. Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт» та протягом дня (контроль здійснюється щоденно). Керівництво контролює валютні позиції Банку відповідно до положень НБУ та внутрішньої політики Банку.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на кінець звітного періоду.

На 31 грудня 2013 р.				
У тисячах українських гривень	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста балансова позиція
Українські гривні	1 824 436	1 479 026	-	345 410
Долари США	1 065 621	1 130 058	32 883	(31 554)
Євро	89 818	58 488	(32 886)	(1 556)
Інші	8 191	5 974	-	2 217
Всього	2 988 066	2 673 546	(3)	314 517

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

На 31 грудня 2012 р.				
У тисячах українських гривень	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста балансова позиція
Українські гривні	991 444	729 962	72 125	333 607
Долари США	622 276	578 546	(71 208)	(27 478)
Євро	53 709	51 913	-	1 796
Інші	1 467	422	-	1 045
Всього	1 668 896	1 360 843	917	308 970

Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. Інвестиції у дольові інструменти та немонетарні активи не вважаються інструментами, які можуть призвести до суттєвого валютного ризику.

Аналіз концентрації валютного ризику за зобов'язаннями з кредитування на 31 грудня 2013 року наведений у таблиці:

У тисячах українських гривень	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Всього
Станом на 31 грудня 2013 року:					
Зобов'язання із надання кредитів	3 527	-	-	-	3 527
Гарантії надані	82 417	9 232	13 076	190	104 915

Аналіз концентрації валютного ризику за зобов'язаннями з кредитування на 31 грудня 2012 року наведений у таблиці:

У тисячах українських гривень	Гривні	Долари США	Євро	Всього
Станом на 31 грудня 2012 року:				
Зобов'язання із надання кредитів	2 212	-	-	2 212
Гарантії надані	64 078	-	2 107	66 185

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче в таблиці показано зміну прибутку чи збитку та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют на кінець звітного періоду по відношенню до функціональної валюти Банку при незмінності всіх інших змінних характеристик:

<i>У тисячах українських гривень</i>	На 31 грудня 2013 р.		На 31 грудня 2012 р.	
	Вплив на прибуток чи збиток після оподаткування	Вплив на капітал	Вплив на прибуток чи збиток після оподаткування	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 20% (у 2012 році – зміцнення на 10%)	(5 175)	(5 175)	(2 206)	(2 206)
Послаблення долара США на 20% (у 2012 році – послаблення на 10%)	5 175	5 175	2 206	2 206
Зміцнення євро на 20% (у 2012 році – зміцнення на 10%)	(295)	(295)	145	145
Послаблення євро на 20% (у 2012 році – послаблення на 10%)	295	295	(145)	(145)
Зміцнення інших валют на 20% (у 2012 році – зміцнення на 10%)	171	171	85	85
Послаблення інших валют на 20% (у 2012 році – зміцнення на 10%)	(171)	(171)	(85)	(85)

Від’ємна сума у наведеній вище таблиці відображає потенційне чисте зменшення у звіті про прибутки та збитки та інші сукупні доходи або у звіті про зміни капіталу, тоді як додатна сума відображає потенційне чисте збільшення.

Ризик був розрахований лише для грошових залишків у валютах, інших ніж функціональна валюта Банку.

Показаний вище вплив курсів валют на чистий прибуток та капітал пов’язаний лише з переоцінкою відкритої валютної позиції та не враховує потенційне зниження кредитної якості активів внаслідок девальвації української гривні.

Ризик процентної ставки. Банк наражається на ризик у зв’язку із впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Керівництво встановлює ліміти щодо прийнятного рівня невідповідності процентних ставок та здійснює щоденний контроль за дотриманням встановлених лімітів.

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

На практиці керівництво переглядає процентні ставки за активами та зобов'язаннями з урахуванням поточних ринкових умов на основі взаємної домовленості, яка оформлюється додатком до первісного договору, в якому встановлюються нові процентні ставки.

КУАП та Кредитні комітети відповідають за управління ризиком процентної ставки, включаючи максимальні дозволені процентні ставки за кредитами та мінімальні процентні ставки за позиковими коштами, у розрізі банківських продуктів, груп клієнтів та контрагентів. Кредитні комітети несуть відповідальність за забезпечення дотримання інструкцій КУАП. Водночас, підрозділи корпоративного бізнесу та індивідуального бізнесу надають КУАП рекомендації зі зміни деяких процентних ставок з урахуванням ринкових умов або виходячи із внутрішніх інтересів Банку. Управління ризиком процентної ставки здійснюється на основі геп-аналізу, в ході якого визначається та аналізується різниця або невідповідність між процентними ставками за активами та зобов'язаннями, чутливими до зміни процентної ставки.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію ризику процентних ставок Банку. До таблиці включено активи та зобов'язання Банку за балансовими сумами, об'єднані в категорії за строками перегляду процентної ставки відповідно до контракту або строками погашення, залежно від того, що буде раніше:

<i>У тисячах українських гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 1 рік	Всього
31 грудня 2013 р.					
Всього фінансових активів	1 214 563	215 067	1 046 637	511 799	2 988 066
Всього фінансових зобов'язань	1 369 557	216 175	736 041	351 776	2 673 549
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2013 р.	(154 994)	(1 108)	310 596	160 023	314 517
31 грудня 2012 р.					
Всього фінансових активів	352 940	127 961	964 353	224 639	1 669 893
Всього фінансових зобов'язань	405 721	120 473	636 504	198 225	1 360 923
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2012 р.	(52 781)	7 488	327 849	26 414	308 970

Банк не має інструментів з плаваючою процентною ставкою.

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банк здійснює моніторинг процентних ставок по фінансових інструментах. Далі у таблиці показані процентні ставки на основі звітів, які аналізує ключовий управлінський персонал Банку. Позначка “-” у таблиці означає, що Банк не має відповідних активів або зобов’язань у відповідній валюті станом на звітну дату:

% річних	2013 рік				2012 рік			
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти
Активи								
Заборгованість інших банків:								
Кореспондентські рахунки в інших банках	2%	4%	0%	5%	0%	4%	2%	1%
Строкові розміщення коштів в інших банках	13%	7%	7%	8%	-	0%	0%	-
Кредити та аванси клієнтам:								
Кредити юридичним особам	18%	11%	11%	16%	19%	11%	10%	-
Зобов’язання								
Заборгованість перед іншими банками:								
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	0%	6%	0%	-	20%	0%	0%	0%
Короткострокові кредити, що отримані	-	10%	-	-	20%	-	6%	-
Поточні рахунки	4%	3%	1%	0%	2%	2%	0%	0%
Депозити	18%	8%	6%	-	13%	9%	4%	-
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	9%	-	-	-	-	-	-
Інші залучені кошти	-	8%	-	-	-	-	-	-

Інший ціновий ризик. Банк не наражається на ризик зміни ціни акцій (у 2012 році – Банк не наражався на ризик зміни ціни акцій).

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Концентрація географічного ризику. Далі поданий аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2013 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти	59 463	-	-	59 463
Залишки на рахунках у Національному банку України	305 867	-	-	305 867
Заборгованість інших банків	372 085	53 458	4 990	430 533
Кредити та аванси клієнтам	2 192 203	-	-	2 192 203
Всього фінансових активів	2 929 618	53 458	4 990	2 988 066
Фінансові зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	6	122 853	-	122 859
Похідні фінансові інструменти з негативною справедливою вартістю	3	-	-	3
Поточні рахунки	1 276 094	538	509	1 277 141
Депозити	1 072 490	23 557	12 347	1 108 414
Боргові цінні папери, емітовані банком	108 026	-	-	108 026
Інші залучені кошти	-	39 570	-	39 570
Інші фінансові зобов'язання	2 553	-	-	2 553
Субординований борг	14 983	-	-	14 983
Всього фінансових зобов'язань	2 474 155	186 538	12 856	2 673 549
Чиста позиція за фінансовими інструментами	455 463	(133 080)	(7 866)	314 517
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	108 442	-	-	108 442

Активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

Активи і зобов'язання з країнами ОЕСР переважно включають залишки з контрагентами в США, Германії, Великій Британії та Австрії. Активи і зобов'язання з іншими країнами переважно включають залишки з контрагентами в Російській Федерації, на Кіпрі та в Естонії.

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2012 року наведено нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти	30 268	-	-	30 268
Залишки на рахунках у Національному банку України	49 491	-	-	49 491
Заборгованість інших банків	75 460	77 216	1 014	153 690
Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю	997	-	-	997
Кредити та аванси клієнтам	1 402 093	-	-	1 402 093
Інші фінансові активи	32 037	1 317	-	33 354
Всього фінансових активів	1 590 346	78 533	1 014	1 669 893
Фінансові зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	88 603	1	-	88 604
Похідні фінансові інструменти з негативною справедливою вартістю	80	-	-	80
Поточні рахунки	336 928	2 075	1 089	340 092
Депозити	861 747	6 544	45 537	913 828
Інші фінансові зобов'язання	3 468	-	-	3 468
Субординований борг	14 851	-	-	14 851
Всього фінансових зобов'язань	1 305 677	8 620	46 626	1 360 923
Чиста позиція за фінансовими інструментами	284 669	69 913	(45 612)	308 970
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	68 397	-	-	68 397

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні зобов'язань, пов'язаних з фінансовими зобов'язаннями. Банк щодня наражається на ризик у зв'язку з вимогами щодо використання його вільних грошових коштів за депозитами «овернайт», поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає у найближчому майбутньому, та надання кредитів. Банк не тримає грошові ресурси, достатні для покриття всіх цих потреб, оскільки досвід показує, що мінімальний рівень реінвестування коштів, строк погашення яких настає, можна передбачити з високою ймовірністю. Ризиком ліквідності управляє Комітет з управління активами та пасивами Банку.

Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно з депозитів юридичних та фізичних осіб. Банк інвестує кошти у диверсифіковані портфелі ліквідних активів, щоб мати змогу оперативно та безперешкодно виконати непередбачені вимоги щодо ліквідності у ході нормального ведення бізнесу або у непередбачених ситуаціях для того, щоб уникнути неприпустимих збитків або ризику діловій репутації Банку.

Казначейство отримує інформацію про показники ліквідності фінансових активів та зобов'язань і прогнози грошових потоків від інших підрозділів Банку. Казначейство забезпечує наявність адекватного портфеля короткострокових ліквідних активів для підтримання достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку.

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банк має доступ до диверсифікованої бази фінансування та залучає кошти, використовуючи широкий діапазон інструментів, у тому числі депозити та внески акціонерів в капітал, що підвищує рівень гнучкості фінансування, обмежує залежність від одного джерела фінансування та знижує вартість фінансування в цілому. Керівництво прагне підтримувати рівновагу між безперервністю та гнучкістю фінансування завдяки використанню зобов'язань з діапазоном строків погашення. Депозити клієнтів та банків, як правило, є короткостроковими, та їх більша частина погашається на вимогу. Короткостроковий характер цих депозитів підвищує ризик ліквідності Банку, тому Банк управляє цим ризиком, активно застосовуючи конкурентоспроможні тарифи та систематично проводячи моніторинг ринкових тенденцій.

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю показників ліквідності нормативним вимогам. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають:

- норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов'язань, що погашаються на вимогу. Станом на 31 грудня 2013 року цей норматив складав 45,14% (у 2012 році – 54,26%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 20% (у 2012 році – 20%);
- норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 31 грудня 2013 року цей норматив складав 84,49% (у 2012 році – 66,52%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40% (у 2012 році – 40%);
- норматив довгострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2013 року цей норматив складав 101,42% (у 2012 році – 116,48%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60% (у 2012 році – 60%).

Казначейство контролює щоденну позицію ліквідності та регулярно проводить стрес-тестування ліквідності за різних сценаріїв, що охоплюють стандартні та більш несприятливі ринкові умови.

У наведеній далі таблиці показаний розподіл зобов'язань станом на 31 грудня 2013 року за договірними строками, що залишилися до погашення. Суми у таблиці показують контрактні недисконтовані грошові потоки, включаючи загальну суму зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки суми у звіті про фінансовий стан базуються на дисконтованих грошових потоках. Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума в таблиці визначається виходячи з умов, існуючих станом на кінець звітного періоду. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу спот станом на кінець звітного періоду.

29 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Далі поданий аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2013 року та 31 грудня 2012 року на основі недисконтованих грошових потоків:

У тисячах українських гривень

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
31 грудня 2013 р.					
Заборгованість перед іншими банками	59 527	1 254	65 826	2 508	129 115
Форвардні контракти, розрахунок за якими здійснюється на валовій основі					
- надходження	(32 883)	-	-	-	(32 883)
- вибуття	32 886	-	-	-	32 886
Поточні рахунки	1 277 141	-	-	-	1 277 141
Депозити	39 240	124 232	680 075	343 717	1 187 264
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	109 453	-	-	109 453
Інші залучені кошти	-	-	42 994	-	42 994
Інші фінансові зобов'язання	2 553	-	-	-	2 553
Субординований борг	90	315	964	19 602	20 971
Зобов'язання щодо видачі кредитів	49	117	3 294	67	3 527
Зобов'язання за виданими гарантіями	11 524	23 990	27 288	42 113	104 915
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями на 31 грудня 2013 р.	1 390 127	259 361	822 949	405 499	2 877 936
31 грудня 2012 р.					
Заборгованість перед іншими банками	57 211	327	31 612	-	89 150
Форвардні контракти, розрахунок за якими здійснюється на валовій основі					
- надходження	(31 693)	-	-	-	(31 693)
- вибуття	31 773	-	-	-	31 773
Поточні рахунки	340 092	-	-	-	340 092
Депозити	14 943	133 593	648 372	205 212	1 002 120
Інші фінансові зобов'язання	2 789	679	-	-	3 468
Субординований борг	107	315	964	20 881	22 267
Зобов'язання щодо видачі кредитів	-	200	2 012	-	2 212
Зобов'язання за виданими гарантіями	209	11 800	30 532	23 644	66 185
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями на 31 грудня 2012 р.	415 431	146 914	713 492	249 737	1 525 574

Потреби у ліквідності стосовно виплат за гарантіями є значно нижчими, ніж сума відповідних зобов'язань, розкритих у наведеному вище аналізі за строками, оскільки Банк зазвичай не очікує, що кошти за цими зобов'язаннями будуть затребувані третіми особами.

Поточні рахунки та заборгованість перед іншими банками підлягають погашенню на вимогу та були відображені у таблиці вище у категорії «До запитання». При цьому за оцінкою керівництва вимоги щодо отримання коштів з цих рахунків надійдуть значно пізніше.

Депозити та боргові цінні папери, емітовані банком у вигляді депозитних сертифікатів відображені у вищевказаному аналізі за строками, що залишились до погашення відповідно до контрактів. Проте, відповідно до Цивільного кодексу України, фізичні особи мають право вилучати кошти з рахунків до настання строку погашення, втрачаючи при цьому право на нараховані проценти. На думку керівництва, більшість коштів не буде знято з депозитів фізичних осіб до настання встановленого строку.

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банк не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без урахування дисконтування для управління ліквідністю. Для цих цілей Банк контролює очікувані строки погашення, які показані у наведеній далі таблиці станом на 31 грудня 2013 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Активи					
Грошові кошти	59 463	-	-	-	59 463
Залишки на рахунках у Національному банку України	305 867	-	-	-	305 867
Заборгованість інших банків	430 533	-	-	-	430 533
Кредити та аванси клієнтам	418 700	215 067	1 046 637	511 799	2 192 203
Всього фінансових активів	1 214 563	215 067	1 046 637	511 799	2 988 066
Зобов'язання					
Заборгованість перед іншими банками	58 915	-	63 944	-	122 859
Форвардні контракти, розрахунок за якими здійснюється на валовій основі					
- надходження	(32 883)	-	-	-	(32 883)
- вибуття	32 886	-	-	-	32 886
Поточні рахунки	1 277 141	-	-	-	1 277 141
Депозити	30 855	108 149	632 527	336 883	1 108 414
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	108 026	-	-	108 026
Інші залучені кошти	-	-	39 570	-	39 570
Інші фінансові зобов'язання	2 553	-	-	-	2 553
Субординований борг	90	-	-	14 893	14 983
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 369 557	216 175	736 041	351 776	2 673 549
Розрив ліквідності за фінансовими інструментами	(154 994)	(1 108)	310 596	160 023	314 517

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Позиція ліквідності Банку станом на 31 грудня 2012 року показана далі:

<i>У тисячах українських гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Активи					
Грошові кошти	30 268	-	-	-	30 268
Залишки на рахунках у Національному банку України	49 491	-	-	-	49 491
Заборгованість інших банків	141 665	-	9 338	2 687	153 690
Форвардні контракти, розрахунок за якими здійснюється на валовій основі					
- надходження	103 898	-	-	-	103 898
- вибуття	(102 901)	-	-	-	(102 901)
Кредити та аванси клієнтам	97 165	127 961	955 015	221 952	1 402 093
Інші фінансові активи	33 354	-	-	-	33 354
Всього фінансових активів	352 940	127 961	964 353	224 639	1 669 893
Зобов'язання					
Заборгованість перед іншими банками	56 992	-	31 612	-	88 604
Форвардні контракти, розрахунок за якими здійснюється на валовій основі					
- надходження	(31 693)	-	-	-	(31 693)
- вибуття	31 735	-	-	-	31 735
Поточні рахунки	340 092	-	-	-	340 092
Депозити	5 661	119 794	604 892	183 481	913 828
Інші фінансові зобов'язання	2 789	679	-	-	3 468
Субординований борг	107	-	-	14 744	14 851
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	405 721	120 473	636 504	198 225	1 360 923
Розрив ліквідності за фінансовими інструментами	(52 781)	7 488	327 849	26 414	308 970

Відповідність та/або контрольована невідповідність строків і процентних ставок активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва Банку. Повна відповідність для банків не характерна, оскільки операції часто мають різний характер та невизначений термін. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик збитків. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни (за прийнятною вартістю) процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку та його реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валют.

Керівництво вважає, що, незважаючи на те, що значна частина коштів клієнтів являє собою депозити до запитання, диверсифікація цих вкладів за кількістю та типом вкладників та минулий досвід Банку свідчать про те, що ці кошти клієнтів забезпечують довгострокове і стабільне джерело фінансування Банку.

27 Управління капіталом

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, (ii) спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює загальній сумі власного капіталу, показаного у звіті про фінансовий стан. Сума капіталу в управлінні станом на 31 грудня 2013 року складала 354 373 тисяч гривень (у 2012 році – 348 180 тисяч гривень (до застосування коригувань – див. Примітку 3)). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щомісячних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряють та підписують Голова Правління і Головний бухгалтер Банку. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

Політика Банку передбачає підтримування сильної капітальної бази для формування позитивної ділової репутації Банку серед кредиторів та учасників ринку та майбутньої стабільності бізнесу.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. На 31 грудня 2013 року мінімальне значення згідно з вимогами НБУ становило 10% (на 31 грудня 2012 року – 10%). Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до вимог Національного банку України, який складається з таких компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік	2012 рік
Основний капітал	308 588	308 942
Додатковий капітал	88 059	70 655
Всього регулятивного капіталу	396 647	379 597
Коефіцієнт достатності капіталу	18,14%	29,75%

У 2013 та 2012 роках Банк дотримувався усіх зовнішніх вимог до рівня капіталу.

28 Умовні та інші зобов'язання

Судові процедури. В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що Банк не зазнає суттєвих збитків у результаті судових позовів. Таким чином, у цій фінансовій звітності відповідний резерв не створювався

Податкові зобов'язання. Податкове законодавство України, яке є чинним або по суті набуло чинності станом на кінець звітного періоду, припускає можливість різних тлумачень при застосуванні до операцій та діяльності Банку. У зв'язку з цим податкові позиції, визначені керівництвом, та офіційна документація, що обґрунтовує податкові позиції, можуть бути успішно оскаржені відповідними органами. Українське податкове адміністрування поступово посилюється, у тому числі збільшується ризик перевірок операцій, які не мають чіткої фінансово-господарської мети або які здійснені за участю контрагентів, що не дотримуються вимог податкового законодавства. Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

28 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

1 вересня 2013 року вступив у дію Закон «Про зміни до Податкового кодексу України щодо трансфертного ціноутворення». Нові вимоги щодо трансфертного ціноутворення є значно детальнішими ніж попередні норми законодавства і, певною мірою, більше враховують міжнародні принципи трансфертного ціноутворення, розроблені Організацією Економічного Співробітництва та Розвитку (ОЕСР). Нове законодавство дозволяє податковим органам застосовувати коригування щодо трансфертного ціноутворення та нараховувати додаткові податкові зобов'язання щодо контрольованих операцій (операцій із пов'язаними сторонами та деяких транзакцій із непов'язаними сторонами), якщо ціна транзакції не є визначеною на загальних умовах та не є обґрунтованою відповідними документами. Поріг для звітування за контрольованими операціями встановлений на рівні 50 мільйонів гривень (без урахування ПДВ, для всіх операцій з одним контрагентом накопичувальним підсумком за рік). Згідно зі змінами у податковому законодавстві, Банк повинен подавати звіт з даними щодо контрольованих операцій до 1 травня 2014 року, а також відповідні документи щодо трансфертного ціноутворення – в межах 1 місяця після запиту податкових органів (якщо такий є).

Керівництво вважає, що цінова політика Банку базується на загальних умовах, запровадило процедури внутрішнього контролю для забезпечення відповідності з вимогами нового законодавства щодо трансфертного ціноутворення.

Враховуючи, що практика впровадження нових правил трансфертного ціноутворення в Україні ще не встановлена, вплив оскаржень з боку відповідних органів щодо трансфертного ціноутворення Банку не може бути з надійністю передбачений. Однак, він може виявитись суттєвим для фінансового стану та/або операцій Банку в цілому в залежності від того, як місцеві податкові органи будуть застосовувати остаточні норми законодавства.

Капітальні зобов'язання. Станом на 31 грудня 2013 року Банк не мав капітальних зобов'язань, передбачених договорами, стосовно приміщень та обладнання (у 2012 році – таких зобов'язань не було).

Зобов'язання за оперативною орендою. Якщо Банк виступає орендарем, майбутні мінімальні виплати за не скасованою оперативною орендою є такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік	2012 рік
До 1 року	10 887	6 674
1-5 років	8 369	8 752
Всього зобов'язань за оперативною орендою	19 256	15 426

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів.

На 31 грудня 2013 року Банк мав невиконані безвідкличні зобов'язання, пов'язані із наданням кредитів, у сумі 3 527 тисяч гривень, які представлені зобов'язаннями за овердрафтами на карткових рахунках фізичних осіб (у 2012 році – 2 212 тисяч гривень). Всі інші зобов'язання, пов'язані із наданням кредитів, є відкличними. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів.

Зобов'язання Банку за безвідкличними гарантіями станом на 31 грудня 2013 року складали 104 914 тисяч гривень (у 2012 році - 66 185 тисяч гривень). Гарантії, які являють собою безвідкличні забезпечення того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що й кредити. Загальна сума невикористаних гарантій відповідно до договору не обов'язково являє собою суму грошових коштів, виплата яких знадобиться у майбутньому, оскільки багато з цих зобов'язань можуть виявитися незатребуваними або припиненими до закінчення строку їх чинності.

28 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням. Станом на 31 грудня 2013 року, залишки за строковими розміщеннями коштів в інших банках в сумі 47 050 тисяч гривень були надані в забезпечення за наданими гарантіями та розрахунками за міжнародними платіжними картками (у 2012 році – в сумі 11 988 тисяч гривень за наданими гарантіями та розрахунками за міжнародними платіжними картками).

Крім того, як описано у Примітці 7, станом на 31 грудня 2013 року обов'язкові грошові резерви в сумі 94 589 тисячі гривень (на 31 грудня 2012 року – 25 544 тисяч гривень) являють собою обов'язкові резервні депозити, які Банк не може використовувати для фінансування своєї повсякденної діяльності.

Рахунки довірчого управління. Станом на 31 грудня 2013 року за цими рахунками Банк обліковує кошти, прийняті від фізичних і юридичних осіб в управління відповідно до укладених з ними договорів про участь у фонді фінансування будівництва житла.

У зв'язку з порушенням забудовником фонду фінансування будівництва зобов'язань щодо строку будівництва та введення в експлуатацію житлового будинку, з метою захисту інтересів довіритель, в лютому 2010 року Банк подав позовну заяву до Київського районного суду м. Донецька про стягнення із Закритого акціонерного товариства «Українська будівельна компанія» (далі – «Забудовник») грошових коштів, отриманих на фінансування будівництва в сумі 3 382 тисячі гривень для розрахунку з довірцями фонду. На даний час, судові провадження тривають. Станом на 31 грудня 2013 року, загальна сума коштів за активними рахунками довірчого управління складає 3 221 тисячу гривень (у 2012 році – 3 221 тисячу гривень).

Дотримання фінансових показників. Банк повинен дотримуватись певних фінансових показників, які стосуються його інших залучених коштів. Недотримання цих фінансових показників може призвести до негативних наслідків для Банку, серед яких вимога дострокового повернення коштів позичальником на розсуд кредитора. Зокрема, Банк повинен утримувати на певному рівні коефіцієнт достатності, коефіцієнт ліквідності, встановлений рівень співвідношення максимальної суми заборгованості, належної до сплати будь-якою єдиною стороною, до акціонерного капіталу, встановлений рівень співвідношення сукупної суми заборгованості, належної до сплати пов'язаними сторонами позичальника, до акціонерного капіталу, встановлений рівень співвідношення сукупної суми великих заборгованостей, належних до сплати клієнтами, що є юридичними і фізичними особами і не є банківськими установами до акціонерного капіталу, співвідношення операційних витрат до операційних результатів, дотримуватись вимог до чистої валютної позиції, співвідношення заборгованості за відкритими кредитами, розриву ліквідності, а також нормативів НБУ. Станом на 31 грудня 2013 року Банк дотримувався всіх вищезазначених фінансових показників.

29 Взаємозалік Фінансових Активів та Фінансових Зобов'язань

Фінансові інструменти, які підлягають взаємозаліку або діють за генеральними угодами про взаємозалік та іншими подібними угодами станом на 31 грудня 2013 року:

	Відповідні суми на брутто-основі, до взаємозаліку у звіті про фінансовий стан	Відповідні суми на брутто-основі для взаємозаліку у звіті про фінансовий стан	Нетто-суми в результаті взаємозаліку у звіті про фінансовий стан	Суми за генеральними угодами про взаємозалік та іншими подібними угодами, за якими не здійснюється взаємозалік у звіті про фінансовий стан		Чиста позиція за взаємозаліком
				Фінансові інструменти	Грошові покриття отримані	
<i>У тисячах українських гривень</i>	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(e)	(c) - (d) - (e)
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Похідні фінансові інструменти з негативною справедливою вартістю	32 886	32 883	3	-	-	-
Всього зобов'язань, які підлягають взаємозаліку або діють за генеральними угодами про взаємозалік та іншими подібними угодами	32 886	32 883	3	-	-	-

Похідні фінансові інструменти включають форвардні контракти щодо операцій з іноземною валютою (див. Примітку 31).

Сума взаємозаліку у звіті про фінансовий стан, які відображені у колонці (b) є нижчою з (i) відповідної суми на брутто-основі вказаної в колонці (a) та (ii) суми пов'язаного інструменту, який підлягає взаємозаліку. Подібним чином, суми за колонками (d) та (e) обмежені сумами відображеними в колонці (c) для кожного окремого інструмента з метою запобігання недооцінювання чистої позиції взаємозаліку.

Це розкриття не застосовується до кредитів та авансів клієнтам та пов'язаним із ними депозитів у заставі, крім тих випадків, коли вони представлені не нетто-основі у звіті про фінансовий стан.

29 Взаємозалік Фінансових Активів та Фінансових Зобов'язань (продовження)

Фінансові інструменти, які підлягають взаємозаліку або діють за генеральними угодами про взаємозалік та іншими подібними угодами станом на 31 грудня 2012 року:

	Відповідні суми на брутто-основі, до взаємозаліку у звіті про фінансовий стан	Відповідні суми на брутто-основі для взаємозаліку у звіті про фінансовий стан	Нетто-суми в результаті взаємозаліку у звіті про фінансовий стан	Суми за генеральними угодами про взаємозалік та іншими подібними угодами, за якими не здійснюється взаємозалік у звіті про фінансовий стан		Чиста позиція за взаємозаліком
				Фінансові інструменти	Грошові покриття отримані	
<i>У тисячах українських гривень</i>	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(e)	(c) = (d) - (e)
АКТИВИ						
Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю	103 898	102 901	997	-	-	-
Всього активів, які підлягають взаємозаліку або діють за генеральними угодами про взаємозалік та іншими подібними угодами	103 898	102 901	997	-	-	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Похідні фінансові інструменти з негативною справедливою вартістю	31 773	31 693	80	-	-	-
Всього зобов'язань, які підлягають взаємозаліку або діють за генеральними угодами про взаємозалік та іншими подібними угодами	31 773	31 693	80	-	-	-

30 Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти за угодами з іноземною валютою, укладені Банком, в основному використовуються для торгівлі на позабіржовому ринку між професійними учасниками ринку на підставі стандартизованих контрактів. Похідні фінансові інструменти мають потенційно вигідні умови (і є активами) або потенційно невідповідні умови (і є зобов'язаннями) у результаті коливання процентних ставок на ринку, валютних курсів або інших змінних чинників, пов'язаних з цими інструментами. Загальна справедлива вартість похідних фінансових інструментів може час від часу значно змінюватися.

Справедлива вартість дебіторської або кредиторської заборгованості за форвардними контрактами, укладеними Банком, на 31 грудня 2013 року наведено у таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після відповідної звітної дати; суми за цими контрактами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту. Ці контракти мають короткостроковий характер.

У тисячах українських гривень	2013 рік	
	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю
Форвардні контракти: справедлива вартість на звітну дату		
- дебіторської заборгованості у доларах США при розрахунку (+)	-	32 883
- кредиторської заборгованості у євро при розрахунку (-)	-	(32 886)
Чиста справедлива вартість форвардних контрактів	-	(3)

Справедлива вартість дебіторської або кредиторської заборгованості за форвардними контрактами, укладеними Банком, на 31 грудня 2012 року:

У тисячах українських гривень	2012 рік	
	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю
Форвардні контракти: справедлива вартість на звітну дату		
- дебіторської заборгованості у доларах США при розрахунку (+)	-	31 693
- кредиторської заборгованості у доларах США при розрахунку (-)	(102 901)	-
- дебіторської заборгованості в гривнях при розрахунку (+)	103 898	-
- кредиторської заборгованості в гривнях при розрахунку (-)	-	(31 773)
Чиста справедлива вартість форвардних контрактів	997	(80)

У 2013 році Банк відобразив у звітності прибуток за похідними фінансовими інструментами у сумі 1 930 тисяч гривень (у 2012 році – у сумі 5 459 тисяч гривень) у статті «Прибутки мінус збитки від операцій з похідними фінансовими інструментами» звіту про прибутки та збитки та інші сукупні доходи.

31 Справедлива вартість фінансових інструментів

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) перший рівень – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) другий рівень – це техніки оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосереднім чином (тобто, ціни), або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) третій рівень – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

При класифікації фінансових інструментів із використанням ієрархії справедливої вартості керівництво застосовує професійні судження. Якщо при оцінці справедливої вартості використовуються дані з відкритих ринків, що вимагають значних коригувань, ця оцінка відповідає оцінці за рівнем 3. Значущість даних, використаних при оцінці, визначається у порівнянні з усією оціненою сумою справедливої вартості.

(а) Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі

Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі – це такі оцінки, застосування яких вимагається або дозволяється при відображенні сум у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Їх класифікація за рівнями ієрархії справедливої вартості є наступною:

У тисячах українських гривень	2013 рік				2012 рік			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ								
<i>Похідні фінансові інструменти із позитивною справедливою вартістю</i>								
- Форвардні контракти	-	-	-	-	-	997	-	997
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ	-	-	-	-	-	997	-	997
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ								
<i>Похідні фінансові інструменти із негативною справедливою вартістю</i>								
- Форвардні контракти	-	3	-	3	-	80	-	80
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ	-	3	-	3	-	80	-	80

31 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Опис технік оцінки справедливої вартості та параметрів, застосованих для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів за рівнем 2 станом на 31 грудня 2013 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Справедлива вартість	Техніка оцінки	Застосовані параметри
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ			
<i>Похідні фінансові інструменти із негативною справедливою вартістю</i>			
- Форвардні контракти	3	Порівняльні дані ринку	Ціна операцій
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ			
	3		

31 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Опис технік оцінки справедливої вартості та параметрів, застосованих для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів за рівнем 2 станом на 31 грудня 2012:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Справедлива вартість	Техніка оцінки	Застосовані параметри
ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ			
<i>Похідні фінансові інструменти із позитивною справедливою вартістю</i>			
- Форвардні контракти	997	Порівняльні дані ринку	Ціна операцій
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ			
	997		
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ			
<i>Похідні фінансові інструменти із негативною справедливою вартістю</i>			
- Форвардні контракти	80	Порівняльні дані ринку	Ціна операцій
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ			
	80		

Протягом 2013 року та 2012 року не було змін у техніках оцінок справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі для рівня 2.

(b) Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на неповторюваній основі

Банк не має відповідних залишків на звітну дату.

(c) Справедлива вартість фінансових інструментів, які не відображуються за справедливою вартістю, але для яких справедлива вартість підлягає розкриттю

Справедлива вартість за рівнями ієрархії та відповідна балансова вартість активів, які не відображуються за справедливою вартістю, є наступними:

31 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

У тисячах українських гривень	2013 рік				2012 рік			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балан- сова вартість	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балан- сова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ								
Грошові кошти та їх еквіваленти								
Грошові кошти	59 463	-	-	59 463	30 268	-	-	30 268
Залишки на рахунках у Національному банку України (Примітка 8)	305 867	-	-	305 867	49 491	-	-	49 491
Заборгованість інших банків								
Кореспондентські рахунки в інших банках	248 004	-	-	248 004	141 665	-	-	141 665
Строкові розміщення коштів в інших банках	182 529	-	-	182 529	12 025	-	-	12 025
Кредити та аванси клієнтам								
Кредити юридичним особам	844 641	-	1 328 446	2 177 327	1 060 468	-	337 225	1 392 604
Кредити фізичним особам:								
- споживчі кредити	1 786	-	8 481	10 264	4 092	-	2 208	6 139
- кредити за кредитними картами	155	-	1 668	1 778	112	-	190	294
- іпотечні кредити	-	-	1 287	1 398	-	-	1 525	1 484
- кредити на придбання авто	-	-	1 242	1 436	1 016	-	599	1 572
Інші фінансові активи								
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	32 016	-	-	32 016
Нараховані доходи за договорами з Мастер Кард	-	-	-	-	1 317	-	-	1 317
Інші фінансові активи	-	-	-	-	21	-	-	21
ВСЬОГО	1 642 445	-	1 341 124	2 988 066	1 332 491	-	341 747	1 668 896

31 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Справедлива вартість за рівнями ієрархії та відповідна балансова вартість зобов'язань, які не відображуються за справедливою вартістю, є наступними:

У тисячах українських гривень	2013 рік				2012 рік			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Заборгованість перед іншими банками								
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	58 915	-	-	58 915	25 055	-	-	25 055
Короткострокові кредити, що отримані	63 944	-	-	63 944	63 549	-	-	63 549
Поточні рахунки та депозити								
Поточні рахунки								
- поточні рахунки юридичних осіб	1 124 919	-	-	1 124 919	308 450	-	-	308 450
- поточні рахунки фізичних осіб	152 222	-	-	152 222	31 642	-	-	31 642
Депозити								
- депозити юридичних осіб	4 092	-	2 208	300 334	336 400	-	-	336 400
- депозити фізичних осіб	112	-	190	808 080	577 428	-	-	577 428
Боргові цінні папери емітовані Банком								
Депозитні сертифікати	108 026	-	-	108 026	-	-	-	-
Інші залучені кошти								
- Кредит від ЧБР	39 570	-	-	39 570	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання								
Інші фінансові зобов'язання	2 553	-	-	2 553	3 468	-	-	3 468
Субординований борг								
Субординований борг	-	-	15 290	14 983	-	-	14 851	14 851
ВСЬОГО	1 554 353	-	17 688	2 673 546	1 345 992	-	14 851	1 360 843

Справедлива вартість рівня 2 та 3 за ієрархією справедливої вартості була оцінена за допомогою техніки дисконтування грошових потоків. Справедлива вартість інструментів з плаваючою ставкою, що не мають котирувань на активному ринку, дорівнює їх балансової вартості. Справедлива вартість інструментів з фіксованою ставкою, які не мають котирувань на ринку, була визначена на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився.

Для активів, Банк використовує припущення щодо процентних ставок, за якими контрагенти на даний час могли б отримати нові позики від непов'язаних кредиторів. Для зобов'язань використовується відповідна ставка для Банку. До зобов'язань на вимогу застосовується дисконтування від першої ймовірної дати вимоги щодо сплати.

Для депозитів клієнтів Банку застосовується державна страхова схема (див. Примітку 1), що відображено в їх справедливій вартості.

32 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи для подальшого продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Категорія «фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві підкатегорії: (i) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі. Крім того, дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом є окремою категорією.

Станом на 31 грудня 2013 року та 31 грудня 2012 року усі фінансові активи Банку були віднесені до категорії кредитів та дебіторської заборгованості, крім похідних фінансових інструментів, які відображені за справедливою вартістю через прибути та збитки.

Станом на 31 грудня 2013 року та 31 грудня 2012 року всі фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю.

33 Операції з пов'язаними сторонами

Банк надає кредити та аванси, залучає депозити та проводить інші операції з пов'язаними сторонами у ході нормального ведення бізнесу. Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їхній юридичній формі. Умови операцій з пов'язаними сторонами визначаються в момент операції. Пов'язаними сторонами є акціонери з суттєвою часткою участі, компанії під спільним контролем, члени Спостережної ради, члени Правління та їхні близькі родичі.

Станом на 31 грудня 2013 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Кредити та аванси клієнтам				
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні (процентна ставка за договором: 12%-18%)	-	1 598	520	-
Резерв під активні операції	-	126	6	-
Кошти клієнтів				
Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0,01%-14%)	946	214 009	1 328	416
Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0%-3%)	2 383	12 182	228	-
Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0%-1,5%)	8 927	46	-	8 045
Поточні рахунки в російських рублях (процентна ставка за договором: 0%)	-	463	-	-
Строкові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 10%-22%)	50 101	2 108	89	-
Строкові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 5%-9%)	33 642	-	19 196	-
Строкові депозити в євро (процентна ставка за договором: 4,5%-6,5%)	277	-	350	-
Субординований борг в доларах США (процентна ставка за договором 8%)	14 983	-	-	-
Боргові цінні папери, емітовані банком (депозитні сертифікати) в доларах США (процентна ставка за договором: 9%)	108 026	-	-	-
Зобов'язання із надання кредитів	-	-	40	-

Інші пов'язані сторони – фізичні особи, які представлені акціонерами компаній під спільним контролем, які можуть впливати на бізнес-рішення акціонерів Банку.

Субординований борг був залучений у жовтні 2012 року від ключового управлінського персоналу. В листопаді 2013 року відбулись зміни у складі фактичних акціонерів. Станом на 31 грудня 2013 року, субординований борг балансовою вартістю 14 983 тисяч гривень є залученим від основних акціонерів. Див. Примітку 1. Умови залучення субординованого боргу регулюються правилами, встановленими Національним банком України та мають певні обмеження щодо процентної ставки. Субординований борг номінований в доларах США, процентна ставка 8%, строк погашення – жовтень 2017 року.

33 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2013 рік:

	Основні акціоне- ри та їх близькі родичі	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінсь- кий персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Процентні доходи	3	211	13	-
Процентні витрати	3 634	11 221	16 425	20
Доходи за виплатами та комісійними	99	3 581	66	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	5 587	-	-

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2013 року:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Суми, надані пов'язаним сторонам за рік	92	58 071	1 153
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік	(92)	(57 362)	(787)

Станом на 31 грудня 2012 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал та їх близькі родичі
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Кредити та аванси клієнтам			
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні (процентна ставка за договором: 15%-24%)	-	909	24
Резерв під активні операції	-	5	1
Кошти клієнтів			
Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0,01%-12%)	-	36 911	2 277
Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0,01%-3%)	-	1 593	250
Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0%)	-	112	-
Термінові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 2%-20%)	-	16 336	23 010
Термінові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 6,5%-9%)	-	-	102 921
Термінові депозити в євро (процентна ставка за договором: 1,5%-6,5%)	6 778	-	313
Субординований борг в доларах США (процентна ставка за договором 8%)	-	-	14 851
Інші фінансові зобов'язання	-	-	250
Зобов'язання із надання кредитів	300	-	29

33 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2012 рік:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Процентні доходи	-	18	1
Процентні витрати	9	330	6 319
Доходи за виплатами та комісійними	-	270	19
Інші операційні доходи	-	91	190
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	105

Винагорода ключового управлінського персоналу за 2013 рік включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 4 489 тисяч гривень (у 2012 році – 3 068 тисяч гривень). Короткострокові премії підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги. Ключовий управлінський персонал – це особи, які мають повноваження та несуть відповідальність, прямо чи непрямо, за планування, управління та контроль діяльності Банку і включають членів Правління та Спостережної ради.

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2012 року:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Суми, надані пов'язаним сторонам за рік	1	4 352	182
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік	(1)	(4 384)	(158)

34 Події після закінчення звітного періоду

За період з січня по березень 2014 року включно Банк відкрив 2 нових відділення в Одесі та Миколаєві.

Протягом січня-лютого 2014 року, українська гривня знецінилась щодо основних світових валют. Довгостроковий та короткостроковий суверенні рейтинги України були понижені світовими рейтинговими агентствами Standard & Poor's та Moody's з негативним прогнозом у січні 2014 року. Див. Примітку 2 для опису ситуації в Україні у січні – березні 2014 року.