

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК»**

Фінансова звітність
за рік, який закінчився 31 грудня 2012 року
та звіт незалежних аудиторів

Зміст

Стор.

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

Звіт про рух грошових коштів

Примітки до фінансової звітності

Звіт (висновок) незалежного аудитора

Сертифікати аудиторів

**Звіт про фінансовий стан
(Баланс)**

**ПАТ «АСВІО БАНК»
на 31 грудня 2012 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	на 01.01.2013	на 01.01.2012	на 01.01.2011
1	2	3	4	5
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	64 460	47 129	51 687
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		546	591	256
Кошти в інших банках	7	58 319	48 495	17 189
Кредити та заборгованість клієнтів	8	341 411	360 312	337 021
Відстрочений податковий актив		16	65	37
Основні засоби та нематеріальні активи	9	12 075	11 747	10 768
Інші фінансові активи	10	20	4	1
Інші активи	11	911	81	229
Усього активів		477 758	468 424	417 188
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	12	88 822	31 734	9 554
Кошти клієнтів	13	233 414	296 729	276 670
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		236	141	362
Відстрочені податкові зобов'язання		-	-	8
Інші фінансові зобов'язання	14	157	96	129
Інші зобов'язання	15	617	716	486
Усього зобов'язань		323 246	329 416	287 209
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
Статутний капітал	16	104 000	104 000	104 000
Емісійні різниці	16	27	27	27
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		15 504	9 029	11 777
Резервні та інші фонди банку		34 981	25 952	14 175
Усього власного капіталу		154 512	139 008	129 979
Усього зобов'язань та власного капіталу		477 758	468 424	417 188

Затверджено до випуску та підписано

„04” березня 2013 року

Голова Правління ПАТ «АСВІО БАНК»

Воїнова Л.А.

Данилович О.О.
(0462) 616-026

Головний бухгалтер ПАТ «АСВІО БАНК»

Агамась С.А.

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

ПАТ «АСВІО БАНК»

за 2012 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік
1	2		3
Процентні доходи	18	70 378	76 135
Процентні витрати	18	(40 189)	(47 980)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		30 189	28 155
Комісійні доходи	19	1 171	1 023
Комісійні витрати	19	(172)	(113)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-	6
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		-	-
Результат від операцій з іноземною валютою		178	(155)
Результат від переоцінки іноземної валюти		88	(62)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	7, 8	(4 584)	(9 095)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	10, 11	-	7
Інші операційні доходи	20	38	13
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(10 691)	(10 398)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		16 217	9 381
Витрати на податок на прибуток	22	(713)	(352)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		15 504	9 029
Прибуток/(збиток) за рік		15 504	9 029
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:		-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-

Затверджено до випуску та підписано

„04” березня 2013 року

Голова Правління ПАТ «АСВІО БАНК»

Воїнова Л.А.

Данилович О.О.
(0462) 616-026

Головний бухгалтер ПАТ «АСВІО БАНК»

Атамась С.А.

**Звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
ПАТ «АСВІО БАНК»**

за 2012 рік

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець 2010 року (до перерахунку)		104 000	27	14 175	11 777	129 979	-	129 979
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	5	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		104 000	27	14 175	11 777	129 979	-	129 979
Усього сукупного доходу		-	-	-	9 029	9 029	-	9 029
Розподіл прибутку до резервних фондів*		-	-	11 777	(11 777)	-	-	-
Емісія акцій:		-	-	-	-	-	-	-
номінальна вартість		-	-	-	-	-	-	-
емісійний дохід		-	-	-	-	-	-	-
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-	-
купівля		-	-	-	-	-	-	-
продаж		-	-	-	-	-	-	-
анулювання		-	-	-	-	-	-	-
Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-	-
Дивіденди		-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець 2011 року		104 000	27	25 952	9 029	139 008	-	139 008
Усього сукупного доходу		-	-	-	15 504	15 504	-	15 504
Розподіл прибутку до резервних фондів*		-	-	9 029	(9 029)	-	-	-
Емісія акцій:		-	-	-	-	-	-	-
номінальна вартість		-	-	-	-	-	-	-
емісійний дохід		-	-	-	-	-	-	-
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-	-
купівля		-	-	-	-	-	-	-
продаж		-	-	-	-	-	-	-
анулювання		-	-	-	-	-	-	-
Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-	-
Дивіденди		-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець 2012 року		104 000	27	34 981	15 504	154 512	-	154 512

* - додані рядки до стандартних форм, передбачених Постановою НБУ №373

Затверджено до випуску та підписано „04” березня 2013 року

Голова Правління ПАТ «АСВІО БАНК»

Воїнова Л.А.

Данилович О.О (0462) 616-026

Головний бухгалтер ПАТ «АСВІО БАНК»

Атамась С.А.

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

ПАТ «АСВІО БАНК»

за 2012 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		16 217	9 381
Коригування:			
Знос та амортизація		426	384
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		4 584	9 087
Амортизація дисконту/(премії)		(2)	-
Результат операцій з торговими цінними паперами		-	-
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-	-
Результат операцій з іноземною валютою		88	211
(Нараховані доходи)		2 239	(3 510)
Нараховані витрати		(2 038)	1938
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		-	-
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		-	-
Інший рух коштів, що не є грошовим		(174)	(369)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		21 340	17 122
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		45	-
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(9 554)	(31 670)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		8 913	(28 844)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(830)	155
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		56 706	22 179
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(58 240)	18 158
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	128
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		61	(1)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань *		(98)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		18 343	(2 773)
Податок на прибуток, що сплачений		(570)	(357)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		17 773	(3 130)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		-	-
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів		-	-
Придбання асоційованих компаній		-	-
Надходження від реалізації асоційованих компаній		-	-
Придбання інвестиційної нерухомості		-	-
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
Придбання основних засобів	9	(661)	(1 244)
Надходження від реалізації основних засобів		-	-
Придбання нематеріальних активів	9	(93)	(122)
Надходження від вибуття нематеріальних активів		-	-
Дивіденди, що отримані		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(754)	(1 366)

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		-	-
Емісія привілейованих акцій		-	-
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		-	-
Викуп власних акцій		-	-
Продаж власних акцій		-	-
Отримання субординованого боргу		-	-
Погашення субординованого боргу		-	-
Отримання інших залучених коштів		-	-
Повернення інших залучених коштів		-	-
Додаткові внески в дочірню компанію		-	-
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		-	-
Дивіденди, що виплачені		-	-
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		-	-
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		312	(62)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		17 331	(4 558)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		47 129	51 687
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	64 460	47 129

Процентні доходи отримані*		72 652	72 627
Процентні витрати сплачені*		42 227	46 080

* - додані рядки до стандартних форм, передбачених Постановою НБУ №373

Затверджено до випуску та підписано

„04” березня 2013 року

Голова Правління ПАТ «АСВІО БАНК»

Воїнова Л.А.

Данилович О.О.
(0462) 616-026

Головний бухгалтер ПАТ «АСВІО БАНК»

Атамась С.А.

Примітки до фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування Банку

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК»

Місцезнаходження Банку

14000, Україна, м. Чернігів, вул. Преображенська, 2

Країна, у якій зареєстровано банк

Україна

Організаційно-правова форма банку

Публічне акціонерне товариство

Опис характеру операцій банку та його основних видів діяльності

Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену чинним законодавством України:

1. ПАТ «АСВІО БАНК» на підставі банківської ліцензії № 133 від 16.11.2011р. на право здійснення банківських операцій, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність» (термін дії необмежений) може здійснювати наступні банківські операції:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

2. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладання з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладання агентських договорів, встановлюється Національним банком України. Банк має право укладати агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

3. Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги.

4. Банк має право здійснювати також іншу діяльність, яка не заборонена законодавством України відповідно до наданих дозволів (ліцензій) уповноважених органів

згідно із законодавством України (якщо здійснення такої діяльності потребує отримання дозволу).

Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку дають право ПАТ «АСВІО БАНК» на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку:

- депозитарна діяльність зберігача цінних паперів (Ліцензія АВ № 534079 від 09.06.2010 р., термін дії – 21.10.2014р.);
- діяльність з торгівлі цінними паперами, а саме:
 - андеррайтинг (Ліцензія АВ № 534098 від 09.06.2010 р., термін дії – 21.10.2014р.);
 - брокерська діяльність (Ліцензія АВ № 534096 від 09.06.2010 р., термін дії – 21.10.2014р.);
 - дилерська діяльність (Ліцензія АВ № 534097 від 09.06.2010 р., термін дії – 21.10.2014р.).

Банк здійснює вказані операції на підставі договорів, в яких визначаються права, обов'язки, відповідальність сторін, строки, процентні ставки, інша плата за послуги, пільги, санкції, види забезпечення, які не суперечать чинному законодавству.

Банк має право укладати інші угоди і здійснювати іншу діяльність, крім діяльності, забороненої банкам чинним законодавством України.

5. Генеральна ліцензія №133 від 16.11.2011р. Національного банку України на здійснення валютних операцій дає право ПАТ «АСВІО БАНК» здійснювати наступні валютні операції (згідно «Додатка до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 133 від 16.11.2011»):

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
- торгівля банківськими металами на валютному ринку України;

валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому – сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на

здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011р. №281.

Спеціалізація банку

Універсальний банк

Стратегічна мета банку

Основними цілями діяльності Банку є сприяння зміцненню банківської справи в Україні, розвиток та впровадження новітніх фінансових технологій, якісне і високопрофесійне обслуговування клієнтів та одержання прибутку.

Серед основних напрямків стратегічного плану розвитку Банку згідно рішень Загальних Зборів акціонерів Банку, Спостережної Ради Банку – розширення спектру, збільшення обсягів та покращення якості послуг наданих клієнтам, залучення нових клієнтів, підвищення якості активів та подальша капіталізація Банку.

Ефективність обраної Банком стратегії й успішність впровадження нових банківських продуктів та послуг підтверджується збільшенням кількості приватних, корпоративних клієнтів та кількісних показників діяльності Банку.

Ключовою задачею Банку окрім збільшення прибутку було і залишається забезпечення прозорості та відкритості бізнесу для партнерів та клієнтів.

2012 рік став роком поступального розвитку організаційної та інституційної програм Банку, в основу яких покладено впровадження сучасних технологій, що відповідають світовим стандартам, діючим у банківській сфері.

Основними стратегічними установками Банку є:

- ефективно зростання обсягів бізнесу, поширення його частки у банківському секторі України;
- неухильно дотримуватися балансу залучених коштів і активів;
- здійснювати конкурентоздатну цінову політику, що забезпечує високу дохідність для Банку та привабливість для клієнтів;
- подальше залучення корпоративних VIP-клієнтів;
- мінімізація частки проблемних активів банку;
- підвищити продуктивність праці та ефективно використовувати основні компетенції Банку, в тому числі високий рівень менеджменту.

ПАТ «АСВІО БАНК» зареєстрований учасником **Фонду гарантування вкладів фізичних осіб** 02 вересня 1999 року за реєстраційним № 101. Свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 94.

Частка керівництва в акціях

Голова Правління та члени Правління банку не володіють акціями банку.

Істотна участь у банку

В складі акціонерів ПАТ «АСВІО БАНК» відсутні акціонери, які мають істотну участь в статутному капіталі Банку.

Дана фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням банку 4 березня 2013 року.

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

2.1. Економічне середовище.

Протягом 2012 року економіка України зіткнулась з черговим спадом, який посилювався валютними ризиками. Валовий внутрішній продукт зріс в цілому за 2012 рік на 0,2%. Розвиток економіки України в 2012 році перебував під суттєвим впливом зовнішніх несприятливих чинників. За домінування рецесивних тенденцій у світовій економіці знижувалися попит і ціни на традиційну українську експортну продукцію, що відповідним чином відображалось на показниках платіжного балансу, розвитку реального сектору економіки. Перевищення імпорту над експортом в цілому за рік склало 118047 млн. грн. У 2012 році було здійснено значні виплати за державним та гарантованим державою боргом, обсяг яких більше ніж удвічі перевищив платежі 2011 року. Офіційні резерви НБУ знизились за 2012 рік на 6,5 млн. дол. США.

Основні зусилля Уряду та НБУ були спрямовані на забезпечення цінової стабільності, збереження прогнозованої ситуації на валютному ринку. В 2012р. порівняно з попереднім роком індекс промислової продукції становив 98,2%. Індекс споживчих цін (індекс інфляції) за рік у цілому становив 99,8%. Обмінний курс гривні за безготівковими операціями в 2012 році знизився на 0,29% – до 8,052 грн./дол. США. На готівковому сегменті валютного ринку гривня за операціями з продажу доларів США за цей період знецінилася на 0,28% – до 8,088 грн./дол. США.

Збільшення монетарної бази в 2012 році на 6,4% забезпечило приріст грошової маси на 12,8%. Обсяг депозитів населення в 2012 році збільшився на 19,0%. Певні заходи спрямовувались на стимулювання кредитної діяльності банків. Було знижено облікову ставку НБУ з 7,75% до 7,5%. Знизились ставки за кредитами рефінансування, проводились операції з підтримки ліквідності банківської системи через надання кредитів рефінансування та операції з купівлі цінних паперів, запроваджено гнучкіші вимоги до формування банками обов'язкових резервів. Але за наявності невизначеності щодо подальшого розвитку ситуації на ринках кредитна активність банків відновлювалася недостатньо високими темпами – приріст обсягів кредитування ними реального сектору економіки за 2012 рік становив 4,9%. Не сприяли зростанню обсягів кредитування вартість ресурсів та строки їх залучення, зокрема депозитних коштів населення, а також стагнаційні процеси в економіці в цілому.

Протягом 2012 року НБУ послідовно дотримувався курсу на вдосконалення банківського законодавства та наближення його до міжнародних стандартів. Внесено зміни до нормативних актів з бухгалтерського обліку у відповідності до МСФЗ. Не зважаючи на суттєві відмінності від вимог МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», значним кроком є прийняття постановою Правління НБУ від 25.01.2012 р. № 23 Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями.

2.2. Вплив економічного середовища на фінансовий стан та результати діяльності банку.

Існуюча фінансово-економічна ситуація не сприяла нарощуванню обсягів кредитних операцій клієнтам. За 2012 рік обсяг кредитів наданих суб'єктам господарювання скоротився на 5%, фізичним особам - на 3%. Одночасно це привело до збільшення обсягів операцій на міжбанківському ринку. За 2012 рік обсяги активних міжбанківських операцій зросли на 20%, пасивних міжбанківських операцій на 104%.

Економічний спад негативно вплинув на позичальників Банку, що, в свою чергу, вплинуло на їхню спроможність щодо обслуговування боргу. Погіршення економічних умов, в яких працюють позичальники Банку, було відображене у переглянутих прогнозах очікуваних майбутніх грошових потоків в оцінці резервів під можливі збитки від активних

операцій. В бухгалтерському обліку банк розраховував резерви для відшкодування витрат за активними операціями відповідно до Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління НБУ від 25.01.2012 р. № 23. Для відображення знецінення активів у фінансовій звітності використано метод трансформації.

В момент зростання загрози стабільності валютного курсу НБУ прийняв ряд норм, спрямованих на посилення валютного контролю. Зокрема це стосується скорочення термінів розрахунків за експортно-імпортними операціями. Через введені обмеження щодо кредитування в іноземній валюті банк не нарощував портфель кредитів у іноземній валюті. Валютні кредити надавались тільки суб'єктам господарювання в незначних обсягах внаслідок зниження бізнес-активності та через підвищення ризиків в умовах очікування падіння курсу гривні по відношенню до основних іноземних валют. Натомість банк активно проводив операції на міжбанківському валютному ринку.

Банк постійно відслідковує зміни у економічному середовищі, щоб своєчасно вносити відповідні коригування внутрішніх політик і процедур з метою попередження виникнення загрози його фінансовій стійкості.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ).

Банк веде свій бухгалтерський облік згідно з українським законодавством. Дана фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які Банк веде згідно з українськими Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку (П(с)БО), та містить коригування, необхідні для подання такої фінансової звітності згідно з МСФЗ.

Основні принципи формування фінансової звітності Банку ґрунтуються на наступних міжнародних стандартах та положеннях Національного банку:

- «Концептуальні засади складання та подання фінансових звітів»;
- МСБО 1 «Подання фінансових звітів»;
- МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»;
- МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»;
- МСБО 10 «Події після дати балансу»;
- МСБО 14 «Звітність за сегментами»;
- МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»;
- МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін»;
- МСБО 27 «Консолідовані та окремі фінансові звіти»;
- МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»;
- МСБО 33 «Прибуток на акцію»;
- МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»;
- МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»;
- МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»;
- МСФЗ 8 «Операційні сегменти»;
- Постанова Правління Національного банку України від 24.10.2011 року № 373 «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» із змінами та доповненнями;
- Постанова Правління Національного банку України від 10 грудня 2012 року № 510 «Про затвердження Порядку застосування методу трансформації під час складання фінансової звітності банків України».

Фінансова звітність банку складена у національній валюті України – гривні, яка є функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності. Фінансовий звіт складено у тисячах гривень.

4. Принципи облікової політики.

Облікова політика представляє собою сукупність методів ведення бухгалтерського обліку, первинного спостереження, вартісного виміру, поточного угруповання і підсумкового узагальнення фактів господарської та фінансової діяльності банку з метою подальшого прийняття управлінських рішень по підвищенню ефективності роботи Банку.

Облікова політика ПАТ «АСВІО БАНК» розроблена відповідно до приведеного переліку нормативно-правових актів Національного банку України, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, стандартів МСБО, що регулюють економічний та інший взаємозв'язок між фінансовими установами та суб'єктами інших форм господарювання:

- Цивільний кодекс України № 435-IV від 16.01.2003 р. із змінами і доповненнями;
- Господарський кодекс України № 436-IV від 16.01.2003 р. із змінами і доповненнями;
- Закон України «Про банки і банківську діяльність» № 2121-III від 07.12.2000 р. із змінами і доповненнями;
- Закон України «Про Національний банк України» № 679-XIV від 20.05.1999 р. із змінами і доповненнями;
- Закон України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» №2346-III 05.04.2001 р. із змінами і доповненнями;
- Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 р. із змінами і доповненнями;
- Податковий кодекс України № 2755-VI від 02.12.2010 р. із змінами і доповненнями;
- Постанова Правління Національного банку України № 23 від 25.01.2012 р. «Про затвердження Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями»;
- «Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затверджена Постановою Правління Національного банку України № 368 від 28.08.2001 р., із змінами і доповненнями;
- «Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України», затверджене Постановою Правління Національного банку України № 566 від 30.12.1998 р., із змінами і доповненнями;
- «Положення про порядок виконання банками документів на переказ, примусове списання і арешт коштів в іноземних валютах та банківських металів», затверджене Постановою Правління Національного банку України №216 від 28.07.2008 р., із змінами і доповненнями;
- «Інструкція з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України», затверджена Постановою Правління Національного банку України № 481 від 27.12.2007 р., із змінами і доповненнями;
- «Інструкція з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України», затверджена Постановою Правління Національного банку України № 480 від 20.12.2005р., із змінами і доповненнями;
- «Положення про організацію операційної діяльності в банках України», затверджене Постановою Правління Національного банку України № 254 від 18.06.2003 р., із змінами і доповненнями;
- Постанова Правління Національного банку України №358 від 03.10.2005 р. «Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України»;
- «Правила бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України», затверджені Постановою Правління Національного банку України №255 від 18.06.2003 р.;
- МСБО 12 «Податок на прибуток»;
- МСБО 16 «Основні засоби»;
- МСБО 17 «Оренда»;
- МСБО 18 «Дохід»;
- МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»;

- МСБО 23 «Витрати на позики»;
- МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»;
- МСБО 30 «Розкриття інформації у фінансових звітах банків та подібних фінансових установ»;
- МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»;
- МСБО 36 «Зменшення корисності активів»;
- МСБО37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи»;
- МСБО 38 «Нематеріальні активи»;
- МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»;
- МСБО 40 «Інвестиційна власність»;
- МСФЗ 5 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність»;
- МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

Основні припущення застосовані в обліковій політиці:

- облік за методом нарахування – результати операцій та інших подій визнаються за фактом їх здійснення, а не тоді, коли грошові кошти або їх еквіваленти отримані або сплачені. Результати операцій відображаються в облікових записах і включаються до фінансової звітності в тих періодах, до яких вони відносяться. Фінансова звітність, складена за методом нарахування, інформує користувачів не тільки про минулі операції, пов'язані з виплатою і отриманням грошових коштів, але також і про зобов'язання заплатити гроші в майбутньому, і про вимоги отримати грошові кошти в майбутньому.

- безперервність діяльності - діяльність банку розглядається як безперервна в осяжному майбутньому (принаймні, протягом 12 місяців з дати підготовки фінансової звітності) і при цьому не існує ніяких намірів та зобов'язань ліквідувати або зупинити діяльність банку. Таким чином, передбачається, що у банку немає наміру або необхідності в ліквідації або суттєвому скороченні масштабів своєї діяльності.

Концептуальна основа бухгалтерського обліку банку:

Активи - це ресурси, що контролюються банком в результаті минулих подій, і від яких очікується надходження економічних вигод (отримання прибутку) в результаті їх використання.

Банк визнає активи в обліку та відображає в балансі, у випадку якщо виконуються наступні умови:

- існує ймовірність отримання в майбутньому економічних вигод;
- актив контролюється банком;
- вартість активу може бути достовірно оцінена.

Зобов'язання - це заборгованість, яка виникає в результаті минулих подій і погашення якої призведе до відтоку з банку ресурсів, що містять економічну вигоду.

Банк визнає зобов'язання в обліку та відображає в балансі, якщо виконуються наступні умови:

- в результаті погашення існуючого зобов'язання існує ймовірність відтоку у майбутньому ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди;
- сума погашення зобов'язання має достовірну оцінку.

Власний капітал - різниця між сукупними активами банку та його зобов'язаннями; представляє собою суму перевищення залишкової вартості активів над непогашеною заборгованістю.

До всіх статей звітності, застосовується облікова політика, що складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Окремі документи, що входять до складу Облікової політики банку, регулюють порядок ведення бухгалтерського обліку операцій, які здійснює банк.

Основи оцінки складання фінансової звітності

В застосуванні Банком облікових політик керівництво повинне робити припущення, оцінки і допущення відносно балансової вартості активів і зобов'язань, які не є очевидними з інших джерел. Оцінки та відповідні припущення базуються на історичному досвіді та інших істотних факторах. Фактичні результати можуть відрізнятись від таких оцінок.

Оцінки і пов'язані з ними допущення регулярно переглядаються. Зміни в оцінках відображаються в тому періоді, в якому оцінка була переглянута, якщо зміна впливає лише на цей період, або в тому періоді, до якого відноситься зміна, і в майбутніх періодах, якщо зміна впливає як на поточні, так і на майбутні періоди.

Основні припущення, які стосуються майбутнього або інших основних джерел виникнення невизначеності оцінок на звітну дату та які можуть стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду, включають кредити та заборгованість клієнтів: 31.12.2012р. – 341 411 тис. грн.; 31.12.2011р. – 360 312 тис. грн.; 31.12.2010р. – 337 021 тис. грн..

Кредити та заборгованість клієнтів оцінюються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення. Оцінка резерву на покриття збитків від знецінення розраховується із застосуванням професійного судження. Банк регулярно переглядає кредити з метою оцінки збитків від знецінення. Банк здійснює оцінку резерву на покриття збитків від знецінення з метою підтримання резерву на рівні, який керівництво Банку вважає достатнім для покриття збитків, понесених за кредитним портфелем Банку. Розрахунок резерву на покриття збитків від знецінення за наданими кредитами базується на ймовірності списання активу та оцінці збитку від такого списання.

Такі оцінки здійснюються з використанням статистичних методів і базуються на історичній інформації. Ці визначення доповнюються професійним судженням керівництва Банку.

Банк вважає, що бухгалтерські оцінки, які стосуються визначення резервів за наданими кредитами, являють собою значне джерело невизначеності у зв'язку з тим, що: (а) вони з високим ступенем ймовірності змінюються з плином часу, оскільки оцінка збитків, пов'язаних із знеціненням кредитів, базується на показниках діяльності за останній час, а, також, (б) у випадку значних відхилень між очікуваними Банком збитками (як відображено у резервах) та фактичними збитками Банк змушений буде сформувати резерви, які, у випадку значної різниці, можуть мати істотний вплив на показники його звіту про прибутки і збитки на інший сукупний дохід та звіту про фінансовий стан в майбутніх періодах.

Банк використовує професійні судження керівництва для оцінки суми збитку від знецінення у тих випадках, коли позичальник має фінансові труднощі, і Банк має достатнього попереднього досвіду оцінки збитків за схожими кредитами. Аналогічно Банк аналізує зміни майбутніх грошових потоків, базуючись на результатах попередньої діяльності, поведінки клієнта в минулому, існуючих даних, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, які призводять до невиконання зобов'язань по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із подібними характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення. Банк використовує судження керівництва для коригування попереднього досвіду з урахуванням існуючих поточних даних, які не були відображені у попередньому періоді.

Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансовий інструмент - це будь-який контракт, який приводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструмента капіталу у іншого суб'єкта господарювання.

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку.

Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю. Витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу або фінансового зобов'язання, додаються до суми справедливої вартості у випадку, якщо фінансовий актив чи фінансове зобов'язання визнаються не за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Облікова політика для подальшої переоцінки даних статей розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Знецінення фінансових активів

Актив визнається знеціненим, якщо його балансова вартість перевищує суму його очікуваного відшкодування.

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

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

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

Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим активом. Обчислення поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків забезпеченого фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті реалізації забезпечення за вирахуванням

витрат на одержання та реалізацію забезпечення, незалежно від імовірності реалізації забезпечення.

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

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

Припинення визнання фінансових інструментів

Фінансовий актив перестає визнаватися тільки коли закінчився строк дії прав на отримання потоків грошових коштів від даного активу, або коли Банк передав усі істотні ризики та винагороди від володіння активом іншій стороні. Якщо Банк не передав і не зберіг усі істотні ризики та винагороди від володіння активом та продовжує контролювати даний актив, він визнає свою збережену участь в активі і пов'язане з цим зобов'язання щодо сум, які можливо доведеться сплачувати. Якщо Банк зберіг усі істотні ризики та винагороди від володіння переданим активом, він продовжує визнавати фінансовий актив та також визнає отримані кошти як забезпечений кредит.

При припиненні визнання фінансового активу у всій повноті, різниця між балансовою вартістю активу та сумою отриманої винагороди, дебіторською заборгованістю, накопиченими прибутками чи збитками, що були визнані в інших сукупних прибутках та накопичені в капіталі, визнається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

При припиненні визнання фінансового активу іншим чином, ніж у всій повноті (наприклад, коли Банк зберігає можливість викупити частину переданого активу чи зберігає залишкову участь, внаслідок якої не зберігаються усі істотні ризики та винагороди від володіння активом, та продовжує контролювати даний актив) Банк розподіляє попередню балансову вартість фінансового активу між частиною, що він продовжує визнавати пропорційно своїй участі, та частиною, яку більше не визнає, відповідно до справедливої вартості кожної з частин на дату передачі активу. Різниця між балансовою вартістю, розподіленою на частину активу, що більше не визнається, і сумою отриманої винагороди за частину активу, що більше не визнається, та розподіленими на неї накопиченими прибутками чи збитками, що були визнані в інших сукупних прибутках та накопичені в капіталі, визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Накопичені прибутки чи збитки, що були визнані в інших сукупних прибутках та накопичені в капіталі, розподіляються між частиною, що продовжує визнаватись, та частиною, що більше не визнається, відповідно до справедливої вартості кожної з частин.

Фінансове зобов'язання знімається з обліку тоді і тільки тоді, коли воно погашене, тобто, коли зазначене у договорі зобов'язання виконано або анульовано.

У випадку, коли існує фінансове зобов'язання замінюється іншим від того самого кредитора на істотно інших умовах або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні зміни, така заміна або модифікація трактується як припинення визнання первісного

зобов'язання та визнання нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у складі звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою активи, які можуть бути легко конвертовані в грошові кошти в найкоротші терміни, і мають мінімальний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їхні еквіваленти включають готівку в касі, необмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках у Національному банку України та необмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках у банках.

Грошові і короткострокові кошти відображаються у фінансовій звітності за амортизованою вартістю, яка приблизно дорівнює їх поточній справедливій вартості. Залишки грошових коштів та їх еквівалентів на початок та на кінець звітного періоду використовуються для підготовки Звіту про рух грошових коштів.

Та частина грошових і короткострокових коштів, якою банк не може користуватися вільно і без обмежень зважаючи на низку обставин – це грошові кошти з обмеженим правом використання. Грошові кошти, щодо яких є обмеження щодо їх використання, у балансі банку відображаються окремо або в складі інших активів, в залежності від їх суттєвості.

Кредити та заборгованість клієнтів

Кредитом називається позика в грошовій або товарній формі, яку кредитор дає позичальнику на умовах повернення з виплатою позичальником відсотка за користування кредитом. Кредити надані клієнтам – це фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментами, з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку, окрім тих, які були класифіковані в інші категорії фінансових активів.

Кредити, надані Банком з фіксованим терміном погашення, первісно визнаються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операції. У тих випадках, коли справедлива вартість наданої компенсації не дорівнює справедливій вартості кредиту, наприклад, коли кредит наданий за ставками нижчими від ринкових, різниця між справедливою вартістю наданої компенсації та справедливою вартістю кредиту визнається як збиток при первісному визнанні кредиту і включається до звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід відповідно до характеру цих збитків. Після первісного визнання кредити відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Кредити надані клієнтам відображаються за вирахуванням резервів на покриття збитків від знецінення.

З метою формування резерву за активами або фінансовими зобов'язаннями банк здійснює оцінку ризиків таких активів/ зобов'язань, починаючи з дати визнання їх в обліку до дати припинення такого визнання.

Сума резерву за кредитом на індивідуальній основі - це сума перевищення балансової вартості кредиту (без урахування суми раніше сформованого резерву) над теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за цим кредитом.

Розмір резерву за кредитними лініями, за якими невідомі кількість траншів і строк їх погашення, представляє собою суму перевищення балансової вартості кредиту (не враховуючи раніше сформований резерв) над сумою боргу за кредитом на дату розрахунку резерву, зваженого на показник безризиковості активу, і вартості забезпечення, зваженої на відповідний коефіцієнт ліквідності забезпечення.

Процентні доходи за кредитами визнаються банком за методом нарахування та нараховуються щоденно .

Основні засоби

Об'єкт основних засобів або нематеріальний об'єкт визнається у якості активу, якщо: є ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, і його вартість може бути достовірно визначена. Придбані основні засоби обліковуються за

первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання, та витрат по приведенню їх у відповідність, при якій вони придатні до використання.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу, його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

На початку фінансового року Банк переглянув методи амортизації та діапазон строків корисного використання основних засобів. Метод амортизації залишився без змін - прямолінійний. Під час перегляду строків корисного використання основних засобів Банк враховував:

- очікуваний ефект від використання об'єкта основних засобів і з урахуванням його потужності та фізичної продуктивності;
- строки корисного використання подібних об'єктів основних засобів з урахуванням фізичного і морального зносу;
- очікувану економічну вигоду при використанні об'єкта основних засобів;
- правові або інші обмеження в частині строку використання об'єкта основних засобів.

Банк, зважаючи на те, що строки корисного використання основних засобів раніше були встановлені на оптимальному рівні, залишив їх без змін.

Нарахування амортизації по основним засобам у 2012 та 2011 роках здійснювалось згідно з нормами:

Основні засоби	Норми амортизації, %	Строки корисного використання, роки
Меблі	10	10
Сейфи та металічні шафи	14,3	7
Легкові автомобілі	17	6
Оргтехніка	20	5
Електроприлади	20	5
Засоби сигналізації	20	5
Комп'ютерна техніка	25	4

При зміні строків корисного використання, амортизація за новими нормами розраховується від залишкової вартості основних засобів виходячи з нового строку корисного використання починаючи з місяця наступного за місяцем зміни строку корисного використання. Метод амортизації відображає процес очікуваного споживання банком. Якщо очікуваний термін служби певних компонентів основних засобів відрізняється від загального строку корисного використання цих необоротних активів, такі компоненти виділяються в окремі об'єкти обліку та амортизуються окремо відповідно до їх індивідуального терміну служби.

Покращення орендованого майна амортизується протягом строку корисного використання відповідного об'єкту оренди.

Нарахування амортизації малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 процентів його вартості.

Прибуток та збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

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

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи банк первісно оцінює за собівартістю. Для облікової політики банк обрав метод собівартості, згідно з яким після первісного визнання нематеріальний актив

відображається за його собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації. Норма амортизації за нематеріальними активами встановлена один рік. Амортизація здійснюється прямолінійним методом.

Протягом звітнього року Банк переглянув метод амортизації нематеріальних активів, але не змінював його. Також Банк здійснив перегляд строків корисного використання нематеріальних активів і, враховуючи те, що вони є оптимальними, залишив їх без змін.

Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингоодержувачем.

Оперативний лізинг (оренда) – господарська операція на основі договору, за яким заявник на своє замовлення отримує у платне користування об'єкт лізингу на строк, що не перевищує строк повної амортизації об'єкта, з обов'язковим поверненням цього об'єкта його власнику після закінчення терміну дії договору.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються у орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за договорами операційної оренди визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку відповідної оренди та включаються до складу операційних витрат.

Залучені кошти

Кошти банків, рахунки клієнтів та інші запозичені кошти первісно визнаються за справедливою вартістю. У подальшому, відповідні суми відображаються за амортизованою вартістю, а будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у звіті про прибутки і звіті та інший сукупний дохід протягом строку відповідного кредиту з використанням методу ефективної ставки процента. Кошти, для яких не встановлені фіксовані строки погашення, відображаються за амортизованою вартістю на основі очікуваних строків погашення.

Як і для фінансових активів, амортизована вартість залучених коштів клієнтів розраховується як чиста приведена вартість всіх майбутніх грошових потоків за даним фінансовим зобов'язанням, які дисконтуються (приводяться до грошового еквіваленту на поточний момент часу) з використанням ставки дисконтування.

Податок на прибуток

Податковий облік в банку відокремлений від фінансового обліку, оподаткування у річній фінансовій звітності відображено згідно з вимогами діючого законодавства. Використовуються законодавчі норми та податкові ставки, що є чинними або фактично набули чинності станом на звітну дату згідно з Податковим кодексом України від 02.12.2010 року зі змінами і доповненнями.

Витрати з податку на прибуток представляють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків.

Поточний податок - це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподаткованого прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Поточний податок залежить від оподаткованого прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, оскільки не включає статті доходів або витрат, які оподатковуються у інші роки, а також не включає статті, які ніколи не оподатковуються. Зобов'язання Банку за поточним податком розраховується з використанням податкових ставок, які діяли протягом звітнього періоду.

Протягом 2012 року ставка податку на прибуток лишалася незмінною та складала 21% об'єкту оподаткування.

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.

При початковому визнанні відповідно до виключення відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, які виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання, що в свою чергу не впливає на оподатковуваний прибуток у результаті операції, яка не є об'єднанням, а також не впливає на фінансовий результат. Із використанням ставок оподаткування, які були введені в дію або повинні бути введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки, визначаються активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування. Перенесені податкові збитки та відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, які зменшують оподатковувану базу, відображаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Статутний капітал та емісійний дохід.

Статутний капітал оцінюється як сумарна вартість вкладів акціонерів з відрахуванням заборгованості акціонерів за внесками до Статутного капіталу. Всі внески до Статутного капіталу обліковуються за номінальною вартістю. Різниця між справедливою та номінальною вартістю внеску враховується у складі додатково внесеного капіталу. У разі збільшення Статутного капіталу за рахунок внесків грошовими коштами в іноземній валюті, при оцінці внесків засновників величина Статутного капіталу, внесеного в іноземній валюті, перераховується у функціональну валюту за поточним курсом на дату надходження.

У разі збільшення Статутного капіталу за рахунок резервів і нерозподіленого прибутку, зміна Статутного капіталу розподіляється серед існуючих акціонерів пропорційно частці участі в Статутному капіталі до проведення збільшення.

Будь-які суми, отримані понад номінальної вартості акцій, враховуються за статтею капіталу «Емісійний дохід». Сплачений одного разу додатковий капітал стає невід'ємною частиною капіталу банку, і кожен акціонер має на нього рівні права відповідно до класу належних йому акцій.

Емісійні різниці (емісійний дохід) - це перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій (інших корпоративних прав), над їх номіналом або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу.

Визнання доходів і витрат.

Бухгалтерський облік доходів та витрат у банку ведеться відповідно до «Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України», затверджених Постановою Правління Національного банку України від 18 червня 2003 року №255 зі змінами і доповненнями, а також Міжнародними стандартами: МСБО 18 «Дохід», МСБО 23 «Витрати на позики» та МСБО 30 «Розкриття інформації у фінансових звітах банків та подібних фінансових установ».

Доходи - це результат отримання економічних вигод за певний період в результаті збільшення активів або зменшення зобов'язань, яке призводить до збільшення власного капіталу іншому, ніж за рахунок внесків учасників (власників капіталу).

Витрати - це зменшення економічних вигод за період в результаті вибуття активів або збільшення зобов'язань, яке призводить до зменшення власного капіталу, іншому, ніж за рахунок виплат учасникам (власникам капіталу).

Доходи і витрати визнаються банком за умови визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку та за умови точного визначення фінансового результату операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг.

Операційні доходи та витрати визнаються Банком за кожним видом діяльності окремо, тобто як доходи та витрати отримані або сплачені в результаті операційної, інвестиційної або фінансової діяльності. Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку.

Виділяють такі доходи та витрати, що виникають в результаті операційної діяльності Банку:

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

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування з використанням методу ефективної ставки процента. Метод ефективної ставки процента – це метод визначення амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілення процентних доходів та витрат протягом відповідного періоду.

Ефективна ставка процента – це ставка, яка забезпечує точне приведення вартості очікуваних майбутніх грошових виплат або надходжень протягом очікуваного строку використання фінансового інструмента або, якщо доцільно, протягом коротшого періоду, до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Комісії за надання кредитів, разом із відповідними прямими витратами, переносяться на майбутні періоди та визнаються як коригування ефективної ставки процента за кредитом. Коли існує вірогідність, що зобов'язання з кредитування призведе до укладання конкретного кредитного договору, плата за зобов'язання з кредитування включається до доходів майбутніх періодів разом з відповідними прямими витратами та визнається як коригування ефективної ставки процента за наданим кредитом. Коли мало ймовірно, що зобов'язання з кредитування призведе до укладання конкретного кредитного договору, плата за зобов'язання визнається у звіті про прибутки і збитки протягом періоду, який залишився до кінця виконання даного зобов'язання. Коли спливає строк зобов'язання з кредитування, а кредитний договір так і не укладається, комісійні доходи за зобов'язаннями з кредитування визнаються у звіті про прибутки і збитки після завершення цього строку. Комісія за обслуговування кредиту визнається як дохід під час надання послуги. Усі інші комісії визнаються після надання відповідних послуг.

Переоцінка іноземної валюти

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні щодо іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

На кожну наступну після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют і банківських металів на дату балансу;

- немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют і банківських металів на дату визнання (дату здійснення операції);

- немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют і банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання.

Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку у національній валюті за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют на дату їх визнання.

Усі отримані прибутки та збитки, які виникають у результаті такого перерахування, включаються до результату від переоцінки іноземної валюти звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Виходячи з принципу забезпеченості та з метою мінімізації ризиків за наданими кредитами позичальникам, Банк приймає грошове покриття кредиту у вигляді застави майнових прав на грошові кошти позичальника, що розміщується у вигляді депозиту в банку-кредиторі, за умови відповідності строків надання кредиту строкам залучення депозиту.

Крім того, Банк укладає договір з позичальником про заставу майнових прав на грошові кошти, що зберігаються на рахунках у Банку, за яким надається право у разі невиконання позичальником зобов'язань за кредитним договором стягувати кошти з його рахунків на погашення цього боргу.

Взаємозалік статей активів і зобов'язань здійснюється відповідно до статті 601 Цивільного кодексу України № 435-IV від 16.01.2003 року із змінами і доповненнями.

Інформація за операційними сегментами

Сегмент - це компонент бізнесу Банку, який може бути виділений і який пов'язаний або з наданням продуктів та послуг (сегмент діяльності), або з наданням продуктів та послуг у конкретному економічному середовищі (географічний сегмент), в якому він наражається на ризики й одержує економічні вигоди, відмінні від ризиків і економічних вигод в інших сегментах.

Звітні сегменти є центрами доходів банку. Головні критерії визначення сегмента:

- дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу включаючи банківську діяльність у межах сегмента;

- його фінансовий результат (прибуток або збиток) становить не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин – загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів;

- активи становлять 10% або більше від загальних активів.

Доходом звітного сегменту є дохід, який безпосередньо відноситься до сегменту та відповідна частина доходу Банку від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах самого Банку, що може бути віднесена до відповідного сегмента.

Витратами звітного сегмента є витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати на ведення зовнішньої діяльності (прямі витрати), та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах Банку, які не можуть бути віднесені безпосередньо на сегмент, що розподіляються за сегментами за певним відсотком, який визначений за бюджетними даними відповідно до його частки запланованого доходу. Витрати за сегментом не включають:

- витрати на сплату податку на прибуток;

- загальні адміністративні витрати, витрати головного банку та інші витрати, які виникають на рівні банку і відносяться до банку в цілому. Проте, якщо витрати на рівні банку пов'язані лише з одним сегментом, то такі витрати є витратами сегмента (якщо вони пов'язані з операційною діяльністю сегмента і їх можна прямо віднести до сегмента або обґрунтовано розподілити на нього).

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

У звітному 2012 році основні принципи облікової політики стосовно визнання активів і зобов'язань, а також методи їх оцінки не зазнали суттєвих змін.

За звітний та попередні періоди суттєвих помилок в бухгалтерському обліку банку

виявлено не було, тобто коригування Банк не проводив.

Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики.

У міжнародній практиці бухгалтерського обліку поняття «професійне судження» є одним з основоположних принципів МСФЗ. Під професійним судженням розуміється висновок відповідального працівника щодо деталей визнання та оцінки об'єкта обліку в бухгалтерській звітності. Інакше кажучи, професійне судження виступає в якості професійної оцінки всіх наявних об'єктивних факторів, що можуть вплинути на прийняття рішення в умовах невизначеності.

Для формування професійного судження при підготовці обліково-аналітичної інформації фінансової звітності використовуються наступні принципи:

- системний підхід до вироблення професійного судження;
- обґрунтованість професійного судження;
- послідовність у виробленні професійного судження;
- однозначність професійного судження;
- можливості технічної реалізації професійного судження;
- пріоритет змісту над формою;
- періодичний контроль професійних суджень.

При формуванні банківської звітності робота повинна починатися з процесу формування професійних суджень. Цей процес можна розділити на чотири етапи:

1. Внесення пропозицій про вироблення професійних суджень.
2. Формування професійних суджень.
3. Перевірка об'єктивності отриманих професійних суджень.
4. Звітність.

Важливе значення у формуванні професійного судження має співвідношення між об'єктивною і суб'єктивною складовими. З метою отримання найбільш достовірної інформації у фінансовій звітності необхідно враховувати превалювання об'єктивної складової у професійному судженні. Об'єктивність професійного судження базується на використанні достовірних даних для оцінки реальної ситуації. Суб'єктивність професійного судження обумовлена його природою.

Співвідношення об'єктивної і суб'єктивної складової у професійному судженні залежить від ряду наступних факторів:

- якість зовнішньої управлінської інформації
- інформованість бухгалтера про різні аспекти діяльності підприємства і стан зовнішнього середовища
- рівень технологічного забезпечення процесу генерації облікової інформації, її аналізу та прогнозування
- досвід бухгалтера з винесення судження
- готовність до винесення професійного судження та впевненість у значимості судження
- характерологічні особливості бухгалтера.

На об'єктивність професійного судження згадані фактори впливають сукупно, при цьому вектори спрямованості впливу окремих факторів можуть не співпадати.

Отже, професійне судження введене в облікову політику банку, є унікальним засобом, за допомогою якого лібералізується система бухгалтерського обліку; удосконалюється нормативна система бухгалтерського обліку і звітності; усуваються протиріччя, закладені в законодавстві.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Ця фінансова звітність є першою річною фінансовою звітністю Банку, підготовленою відповідно до МСФЗ. 1 січня 2011 є датою, починаючи з якої Банк застосовує МСФЗ.

За деякими винятками, МСФЗ 1 вимагає ретроспективного застосування редакції стандартів і тлумачень, що діють станом на 31 грудня 2012 року. При підготовці цієї фінансової звітності Банк застосував обов'язкові виключення з ретроспективного застосування МСФЗ та прийняв рішення не застосовувати добровільні виключення. Згідно з вимогами МСФЗ 1 обов'язковими є наступні виключення з ретроспективного застосування МСФЗ:

а) **Бухгалтерські оцінки.** Бухгалтерські оцінки за МСФЗ на 1 січня 2011 року повинні відповідати бухгалтерським оцінкам, здійсненим на ту ж дату у відповідності з попередніми правилами бухгалтерського обліку, крім випадків, коли існує свідчення того, що такі оцінки були помилковими.

Інші обов'язкові винятки МСФЗ 1 не застосовувалися, оскільки вони не релевантні для Банку:

а) **Облік хеджування.**

б) **Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань.**

с) **Неконтролююча частка участі.**

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 2010 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.

- 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.

Хоча запровадження МСФЗ 9 є обов'язковим з 1 січня 2015 року, дозволяється його дострокове застосування.

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» (опублікований у травні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати). МСФЗ 10 замінює всі роз'яснення щодо контролю та консолідації, викладені в МСБО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» та тлумаченні SIC-12 «Консолідація – підприємства спеціального призначення». МСФЗ 10 змінює визначення контролю таким чином, що однакові критерії застосовуються для всіх підприємств при визначенні контролю. Це визначення супроводжується докладними роз'ясненнями щодо застосування цих критеріїв.

МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність» (опублікований в травні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати). МСФЗ 11 замінює МСБО 31 «Частки участі у спільних підприємствах» та тлумачення SIC-13 «Спільно контрольовані підприємства – внески учасників у негрошовій формі». Зміни у визначеннях зменшили кількість видів угод про спільну діяльність до двох: спільні операції та спільні підприємства. Існуюча альтернатива вибору облікової політики за методом пропорційної консолідації для спільно контрольованих підприємств була скасована. Облік за методом участі в капіталі є обов'язковим для всіх учасників спільних підприємств.

МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» (опублікований у травні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати). МСФЗ 12 застосовується до суб'єктів господарювання, які мають частку участі у дочірній компанії, спільному підприємстві, асоційованій компанії або неконсолідованому структурованому підприємстві. Цей стандарт замінює вимоги до розкриття інформації, що наразі містяться в МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії». МСФЗ 12 вимагає від суб'єктів господарювання розкривати інформацію, яка допомогла б користувачам фінансової звітності оцінити сутність, ризику та фінансові наслідки, пов'язані з участю суб'єкта господарювання в капіталі дочірніх підприємств, асоційованих компаній, неконсолідованих структурованих підприємств та спільних підприємств. Для відповідності новим вимогам суб'єкти господарювання повинні розкривати таку інформацію: суттєві судження та припущення, що застосовувались при визначенні наявності у них контролю, спільного контролю або значного впливу на частку, що їм належить у капіталі інших суб'єктів господарювання, додаткову інформацію про частку неконтролюючих учасників у діяльності та грошових потоках групи, зведену фінансову інформацію дочірніх компаній із значною часткою неконтролюючих учасників та детальну інформацію про частку участі у капіталі неконсолідованих структурованих підприємств.

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). Мета МСФЗ 13 – 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.

МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» (переглянутий у травні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати). МСБО 27 був змінений, і наразі його метою є встановлення вимог до обліку та розкриття інформації для інвестицій у дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії при підготовці підприємством окремої фінансової звітності. Положення щодо контролю та консолідованої фінансової звітності були замінені МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність».

МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства» (переглянутий у травні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати). Ця зміна МСБО 28 є наслідком проекту Ради з Міжнародних стандартів фінансової звітності (Ради МСБО) з обліку спільної діяльності. У ході обговорення цього проекту Рада МСБО прийняла рішення про внесення обліку діяльності спільних підприємств за дольовим методом у МСБО 28, оскільки цей метод застосовується як до спільних підприємств, так і до асоційованих компаній. Положення щодо інших питань, за винятком описаного вище, залишились без змін.

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». Керівництво Банку очікує, що змінений стандарт змінить формат представлення його фінансової звітності, проте не матиме впливу на оцінку операцій та залишків за операціями.

Змінений МСБО 19 «Виплати співробітникам» (опублікований у червні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати) вносить значні зміни у підхід до визнання та оцінки витрат за пенсійними планами із встановленими виплатами та вихідною допомогою, а також у розкриття інформації про всі виплати співробітникам. Цей стандарт вимагає визнання всіх змін у чистих зобов'язаннях (активах) за пенсійним планом із встановленими виплатами у момент їх виникнення таким чином: (i) вартість послуг та чистий процентний дохід відображаються у складі прибутку чи збитку; а (ii) переоцінка – в інших сукупних доходах.

«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.

«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.

Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (опубліковані у травні 2012 року та застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року). Ці удосконалення являють собою зміни таких п'яти стандартів: зміни МСФЗ 1 (i) для роз'яснення того факту, що організація, яка поновлює підготовку своєї фінансової звітності за МСФЗ, може повторно застосувати МСФЗ 1 або всі МСФЗ ретроспективно так, нібито вона ніколи не припиняла застосовувати їх, та (ii) для включення додаткового звільнення від ретроспективного застосування МСБО 23 «Витрати за позиковими коштами» для організацій, які запроваджують МСФЗ вперше. Зміни МСБО 1 для роз'яснення відсутності необхідності у пояснювальних примітках до третього балансу, представленого на початок попереднього періоду у зв'язку з тим, що він зазнав суттєвого впливу у результаті ретроспективної трансформації, змін в обліковій політиці чи рекласифікації для цілей представлення. Пояснювальні примітки необхідні у тому випадку, якщо організація добровільно вирішує представити додаткові порівняльні звіти. Зміни МСБО 16 для роз'яснення того факту, що сервісне обладнання, яке використовується протягом кількох періодів, відноситься до категорії основних засобів, а не товарно-матеріальних запасів. Зміни МСБО 32 для роз'яснення того факту, що деякі податкові наслідки розподілу коштів власникам слід обліковувати у звіті про фінансові результати, що завжди вимагалось відповідно до МСБО 12. Зміни МСБО 34 для приведення його вимог у відповідність до МСФЗ 8. МСБО 34 вимагатиме розкривати інформацію про критерії оцінки загальних активів та зобов'язань операційного сегменту, тільки якщо така інформація регулярно подається особі, відповідальній за прийняття операційних рішень, і якщо з моменту випуску останньої фінансової звітності ці критерії оцінки суттєвим чином змінились.

Зміни до Керівництва з вимог перехідного періоду для МСФЗ 10, МСФЗ 11 та МСФЗ 12 (опубліковані у червні 2012 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати). Ці зміни роз'яснюють положення з переходу на МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність». Організації, які переходять на МСФЗ 10, повинні оцінити контроль станом на перший день того річного періоду, в якому був прийнятий МСФЗ 10, і, якщо висновок про консолідацію за МСФЗ 10 відрізняється від МСБО 27 та тлумачення SIC 12, дані попереднього порівняльного періоду (тобто 2012 року для організацій, фінансовий рік яких відповідає календарному року, якщо вони застосовують МСФЗ 10 у 2013 році) трансформуються, крім випадків, коли це практично неможливо. Ці зміни також надають додаткове звільнення протягом періоду переходу на МСФЗ 10, МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність» та МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання», встановлюючи обмеження вимоги щодо представлення скоригованих порівняльних даних тільки за попередній порівняльний період. Крім того, у результаті внесення змін скасовано вимогу щодо представлення порівняльних даних в межах розкриття інформації, яка стосується неконсолідованих структурованих підприємств, для періодів, які передують застосуванню МСФЗ 12.

Зміни МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності – державні позики» (опубліковані у березні 2012 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати). Ці зміни стосуються державних позик, отриманих за процентними ставками, нижчими за ринкові, та звільняють організації, які застосовують МСФЗ вперше, від повного ретроспективного застосування МСФЗ при обліку цих позик протягом перехідного періоду. Ці зміни нададуть

організаціям, які застосовують МСФЗ вперше, ті самі звільнення, що й для організацій, які вже готують звітність за МСФЗ.

Інші переглянуті стандарти та тлумачення: тлумачення IFRIC 20 «Витрати на розкривні роботи при відкритій розробці на етапі видобування» розглядає питання про те, коли і яким чином обліковувати вигоди, що виникають у результаті розкривних робіт у гірничодобувній галузі. Це тлумачення не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

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

Нижче представлена звірка впливу переходу від обліку за НП(С)БОУ на облік за МСФЗ на 1 січня 2011 року, 31 грудня 2011 року, 31 грудня 2012 року та за 2011 і 2012 фінансові роки.

Примітка 5.1. Вплив переходу на нові МСФЗ

У тисячах українських гривень	31 грудня 2012р.	31 грудня 2011р.	31 грудня 2010р.
КАПІТАЛ ЗА НП(С)БОУ	125 815	124 098	122 753
<i>Вплив змін в обліковій політиці:</i>			
1. Кошти в інших банках: сторно резерву під знецінення	5 297	6 548	1 521
2. Кредити та заборгованість клієнтів: резерв під знецінення	23 400	8 362	5 705
КАПІТАЛ ЗА МСФЗ	154 512	139 008	129 979

У тисячах українських гривень	2012 рік	2011 рік
ПРИБУТОК ЗА НП(С)БОУ	1 718	1 345
<i>Вплив змін в обліковій політиці:</i>		
1. Кошти в інших банках: сторно резерву під знецінення	(1 251)	5 027
2. Кредити та заборгованість клієнтів: резерв під знецінення	15 095	2 830
3. Кредити та заборгованість клієнтів: процентні доходи	(58)	(173)
ПРИБУТОК ЗА МСФЗ	15 504	9 029

Різниця між НП(С)БОУ і МСФЗ відносяться до наступних коригувань:

- **Кошти в інших банках: сторно резерву під знецінення.** Резерви під знецінення за коштами в інших банках за НП(С)БОУ розраховуються на основі формалізованих процедур. Згідно цих процедур резерв розраховується як відсоток від загальної суми кредиту. Відсоток резервування залежить від кредитної історії, фінансового стану позичальника і деяких інших факторів. У відповідності до МСФЗ сума резерву під знецінення розраховується як різниця між балансовою вартістю та оціночною вартістю очікуваного відшкодування, розрахованого як поточна вартість очікуваних грошових потоків, дисконтованих за ефективною процентною ставкою фінансового інструменту.

- **Кредити та заборгованість клієнтів: резерв під знецінення.** Резерви під знецінення за кредитами та заборгованістю клієнтів за НП(С)БОУ розраховуються на основі формалізованих процедур. Згідно цих процедур резерв розраховується як відсоток від загальної суми кредиту. Відсоток резервування залежить від кредитної історії, фінансового стану позичальника і деяких інших факторів. У відповідності до МСФЗ сума резерву під знецінення розраховується як різниця між балансовою вартістю та оціночною вартістю очікуваного відшкодування, розрахованого як поточна вартість очікуваних грошових потоків, дисконтованих за ефективною процентною ставкою фінансового інструменту.

Грошові потоки, отримані від фінансової діяльності, в звіті про рух грошових потоків, підготовленому згідно з НП(С)БОУ, суттєво не відрізняються від МСФЗ.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	3	4
1	Готівкові кошти	817	5 063	413
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	3 298	12 166	16 941
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	60 345	29 900	34 333
3,1	України	60 345	29 900	34 333
3,2	інших країн	-	-	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	64 460	47 129	51 687

Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	3	4
1	Депозити в інших банках:	36 282	29 884	-
1,1	короткострокові депозити	20 782	29 884	-
1,2	довгострокові депозити	15 500	-	-
2	Договори купівлі і зворотного продажу (зворотного репо), укладені з іншими банками	-	-	-
3	Кредити, надані іншим банкам:	22 037	18 611	17 189
3,1	короткострокові	22 037	18 611	17 189
3,2	довгострокові	-	-	-
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	-
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	58 319	48 495	17 189

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	36 282	-	22 037	58 319
1,1	у 20 найбільших банках	-	-	-	-
1,2	в інших банках України	36 282	-	22 037	58 319
1,3	у великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1,4	в інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1,5	в інших банках	-	-	-	-
<i>Або альтернативне розкриття інформації про непрострочені і незнецінені кошти в інших банках за наявності рейтингів:</i>					
1,1	з рейтингом AAA	-	-	-	-
1,2	з рейтингом від AA- до AA+	-	-	-	-
1,3	з рейтингом від A- до A+	-	-	-	-
1,4	з рейтингом нижче A-	-	-	-	-
1,5	ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній	-	-	-	-
2,1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-
2,2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
2,3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
2,4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2,5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	36 282	-	22 037	58 319
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	-	-
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	36 282	-	22 037	58 319

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	29 884	-	18 611	48 495
1,1	у 20 найбільших банках	-	-	-	-
1,2	в інших банках України	29 884	-	18 611	48 495
1,3	у великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1,4	в інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1,5	в інших банках	-	-	-	-
<i>Або альтернативне розкриття інформації про непрострочені і незнецінені кошти в інших банках за наявності рейтингів:</i>					
1,1	з рейтингом AAA	-	-	-	-
1,2	з рейтингом від AA- до AA+	-	-	-	-
1,3	з рейтингом від A- до A+	-	-	-	-
1,4	з рейтингом нижче A-	-	-	-	-
1,5	ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-
2,1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-
2,2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
2,3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
2,4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2,5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	29 884	-	18 611	48 495
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	-	-
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	29 884	-	18 611	48 495

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	-	-	17 189	17 189
1,1	у 20 найбільших банках	-	-	-	-
1,2	в інших банках України	-	-	17 189	17 189
1,3	у великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1,4	в інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1,5	в інших банках	-	-	-	-
<i>Або альтернативне розкриття інформації про непрострочені і незнецінені кошти в інших банках за наявності рейтингів:</i>					
1,1	з рейтингом AAA	-	-	-	-
1,2	з рейтингом від AA- до AA+	-	-	-	-
1,3	з рейтингом від A- до A+	-	-	-	-
1,4	з рейтингом нижче A-	-	-	-	-
1,5	ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-
2,1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-
2,2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
2,3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
2,4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2,5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	-	-	17 189	17 189
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	-	-
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	-	17 189	17 189

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	277 648	292 246	261 612
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	-	-	-
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	75 511	78 223	76 472
7	Інші кредити, що надані фізичним особам	-	-	-
8	Резерв під знецінення кредитів	(11 748)	(10 157)	(1 063)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	341 411	360 312	337 021

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду	-	(9 976)	-	-	-	(181)	-	(10 157)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду ²	-	(958)	-	-	-	(3 607)	-	(4 565)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	2 974	-	-	-	-	-	2 974
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	(7 960)	-	-	-	(3 788)	-	(11 748)

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду	-	(1 063)	-	-	-	-	-	(1 063)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду ²	-	(8 913)	-	-	-	(181)	-	(9 094)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	(9 976)	-	-	-	(181)	-	(10 157)

Таблиця 8.4. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду	-	(996)	-	-	-	-	-	(996)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду ²	-	(67)	-	-	-	-	-	(67)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	(1 063)	-	-	-	-	-	(1 063)

Таблиця 8.5. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2012 рік		2011 рік		2010 рік	
		сума	%	сума	%	сума	%
1	2	3	4	3	4	5	6
1	Державне управління	-	-	-	-	-	-
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	28 437	8,05	43 115	11,63	55 734	16,49
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	205 258	58,08	173 660	46,85	85 811	25,38
4	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	-	-	5 159	1,44	6 145	1,82
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	-	-	-	-	2 985	0,88
6	Фізичні особи	75 511	21,43	78 223	21,11	76 472	22,62
7	Інші	43 953	12,44	70 312	18,97	110 937	32,81
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	353 159	100%	370 469	100%	338 084	100%

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	26 490	-	-	-	23 331	-	49 821
2	Кредити, що забезпечені:								
2,1	грошовими коштами	-	163 766	-	-	-	-	-	163 766
2,2	цінними паперами	-	-	-	-	-	-	-	-
2,3	нерухомим майном	-	76 466	-	-	-	51 588	-	128 054
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	-	19 918	-	-	-	-	-	19 918
2,4	гарантіями і поручительствами	-	10 003	-	-	-	-	-	10 003
2,5	іншими активами	-	923	-	-	-	592	-	1 515
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-	277 648	-	-	-	75 511	-	353 159

Таблиця 8.7 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	15 476	-	-	-	63	-	15 539
2	Кредити, що забезпечені:								
2,1	грошовими коштами	-	210 151	-	-	-	3 000	-	213 151
2,2	цінними паперами	-	-	-	-	-	-	-	-
2,3	нерухомим майном	-	58 650	-	-	-	75 160	-	133 810
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	-	2 936	-	-	-	25	-	2 961
2,4	гарантіями і поручительствами	-	6 462	-	-	-	-	-	6 462
2,5	іншими активами	-	1 507	-	-	-	-	-	1 507
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-	292 246	-	-	-	78 223	-	370 469

3,3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	2 631	-	-	-	-	-	2 631
3,4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3,5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	-	292 246	-	-	25	75 135	3 063	370 469
5	Резерв під знецінення за кредитами	-	(9 976)	-	-	-	-	(181)	(10 157)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	-	282 270	-	-	25	75 135	2 882	360 312

Таблиця 8.11. Аналіз кредитної якості кредитів за 2010 рік

(тис. грн.)									
Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Непрострочені та незнецінені:	-	261 612	-	-	64	76 408	-	338 084
1,1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-
1,2	нові великі позичальники	-	74 049	-	-	-	-	-	74 049
1,3	кредити середнім компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-
1,4	кредити малим компаніям	-	187 563	-	-	-	-	-	187 563
1,5	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	64	76 408	-	76 472
2	Прострочені, але незнецінені ³	-	-	-	-	-	-	-	-
2,1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-
2,2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2,3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2,4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2,5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	-	-	-
3,1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-
3,2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3,3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3,4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3,5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	-	261 612	-	-	64	76 408	-	338 084
5	Резерв під знецінення за кредитами	-	(1 063)	-	-	-	-	-	(1 063)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	-	260 549	-	-	64	76 408	-	337 021

Таблиця 8.12. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Для тих кредитів, які повністю покриті заставою			Для тих кредитів, які не повністю покриті заставою		
		Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4	6	7	8 = 6 - 7
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	200 064	1 641 244	(1 441 180)	69 624	39 247	30 377
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-	-	-	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	-	-	-	-	-	-
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-	-	-	-
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	51 588	136 501	(84 913)	20 135	592	19 543
7	Інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	-
8	Усього кредитів	251 652	1 777 745	(1 526 093)	89 759	39 839	49 920

Таблиця 8.13. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Для тих кредитів, які повністю покриті заставою			Для тих кредитів, які не повністю покриті заставою		
		Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4	6	7	8 = 6 - 7
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	255 640	519 491	(263 850)	26 629	12 872	13 758
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-	-	-	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	-	-	-	-	-	-
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-	-	-	-
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	78 042	194 203	(116 161)	-	-	-
7	Інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	-
8	Усього кредитів	333 682	713 693	(380 011)	26 629	12 872	13 758

Таблиця 8.14. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Для тих кредитів, які повністю покриті заставою			Для тих кредитів, які не повністю покриті заставою		
		Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4	6	7	8 = 6 - 7
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	223 777	404 483	(180 706)	36 773	29 098	7 675
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-	-	-	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	-	-	-	-	-	-
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-	-	-	-
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	76 472	187 522	(111 050)	-	-	-
7	Інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	-
8	Усього кредитів	300 248	592 005	(291 756)	36 773	29 098	7 675

(тис. грн.)

Визначення ринкової вартості майна, що запропоноване в заставу, здійснюється методом аналогів продаж, який базується на вивченні ринку попиту та пропозицій майна, максимально наближеного за своїми технічними, фізичними характеристиками, місця розташування тощо. В основі методу лежить принцип заміщення, згідно якого раціональний покупець не заплатитиме за це майно більше, ніж вартість доступного до купівлі аналогічного майна. Тому вартість визначена методом аналогів продаж є основною для розрахунку заставної вартості майна.

При визначенні вартості майна цим методом необхідно враховувати:

- ситуацію на ринку та обсяг наявної інформації щодо операцій з аналогічним майном на ринку. Точність розрахунків в значній мірі буде залежати від кількості та якості зібраної інформації. При достатньому обсязі інформації необхідно переконатись, що підібрані об'єкти подібні до оцінюваного за своїми функціями та параметрами;
- надзвичайні обставини, які можуть спонукати продавця до встановлення саме такої вартості об'єкта подібного до оцінюваного (внесок в статутний фонд, відчуження майна на користь третьої особи за рішенням суду, отримання в спадок і інше);
- відмінності, якими відрізняються аналоги від оцінюваного об'єкту;
- здійснити прогноз майбутньої ситуації на ринку (не менш ніж на строк дії зобов'язання).

В разі, якщо визначення ринкової вартості майна, що запропоноване в заставу методом аналогів продаж ускладнено, в зв'язку з відсутністю доступної інформації щодо продажу об'єктів подібних до оцінюваного за своїми функціями та параметрами (відсутні спеціалізовані фірми, які займаються продажем подібних об'єктів або вартість їх продажу приховується суб'єктами ринку, як комерційна таємниця, а поодинокі випадки реалізації таких об'єктів за своїм економічним змістом не може прийматись для порівняння – внесок в статутний фонд, відчуження майна боржником на користь кредитора за борги і інше) ринкову вартість на такі об'єкти необхідно визначити на підставі даних, отриманих від застосування двох методів одночасно - методу витрат та методу капіталізації доходу.

В основу метода витрат покладено визначення відновної або заміної вартості об'єкта.

Метод капіталізації доходу полягає в перерахунку потоку майбутніх доходів у вартість об'єкту, застосовуючи метод прямої капіталізації або метод капіталізації по нормі віддачі (дисконтування грошових потоків).

Метод прямої капіталізації базується на переводі річного доходу у вартість об'єкту шляхом ділення його на відповідну норму доходу (коефіцієнт капіталізації), або множення його на відповідний коефіцієнт доходу.

При встановленні заставної вартості на майно, що запропоноване в заставу, до уваги береться найменша вартість, визначена методом витрат і капіталізації доходу, враховуючи те, що ніхто не заплатитиме більше суми затрат на побудову аналогічного об'єкту та більше, ніж він зможе в майбутньому отримати у вигляді доходу від використання цього майна.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11,1	12
1	Балансова вартість на початок 2010 року:	-	-	121	11	118	10	6	-	25	-	291
1,1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	240	126	166	18	93	-	32	-	675
1,2	Знос на початок 2010 року	-	-	(119)	(115)	(48)	(8)	(87)	-	(7)	-	(384)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	-	-	252	304	8	46	40	9 976	123	-	10 749
4	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вибуття	-	-	-	-	-	(1)	-	(13)	-	-	(14)
8	Амортизаційні відрахування	-	-	(73)	(28)	(28)	(7)	(33)	-	(89)	-	(258)
9	Зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11,1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11,2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Балансова вартість на кінець 2010 року:	-	-	300	287	98	48	13	9 963	59	-	10 768
14,1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	492	304	174	61	133	9 963	147	-	11 274
14,2	Знос на кінець 2010 року	-	-	(192)	(17)	(76)	(13)	(120)	-	(88)	-	(506)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Надходження	-	-	243	-	59	2	30	974	107	-	1 415
17	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	34	-	-	-	-	-	15	-	49

18	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Вибуття	-	-	(6)	-	(3)	(2)	-	(90)	-	-	(101)
21	Амортизаційні відрахування	-	-	(131)	(51)	(32)	-	(30)	-	(140)	-	(384)
22	Зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24,1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24,2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Інші зміни	-	-	48	-	-	(48)	-	-	-	-	-
27	Балансова вартість на кінець 2011 року	-	-	488	236	122	-	13	10 847	41	-	11 747
27,1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	811	304	219	-	163	10 847	269	-	12 613
27,2	Знос на кінець 2011 року	-	-	(323)	(68)	(97)	-	(150)	-	(228)	-	(866)
28	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Надходження	-	-	571	-	63	-	27	-	93	-	754
30	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Амортизаційні відрахування	-	-	(233)	(52)	(42)	-	(27)	-	(72)	-	(426)
35	Зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Балансова вартість на кінець 2012 року	-	-	826	183	143	-	13	10 847	63	-	12 075
40.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	1 382	304	282	-	190	10 847	362	-	13 367
40.2	Знос на кінець 2012 року	-	-	(556)	(121)	(139)	-	(177)	-	(299)	-	(1 292)

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів – 120 тис. грн..

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	4	5
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами		-	-	-
2	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		-	-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		-	-	-
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		-	-	-
5	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку		-	-	-
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування		-	-	-
7	Грошові кошти з обмеженим правом використання		-	-	-
8	Інші фінансові активи		39	4	11
9	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(19)	-	(10)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		20	4	1

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2012 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	-	-	-	-
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду ⁶	-	-	-	-	-	(19)	(19)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-	-	(19)	(19)

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	-	-	(10)	(10)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду ⁶	-	-	-	-	-	-	-
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	10	10
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 10.4 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	-	-	-	-
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду ⁶	-	-	-	-	-	(10)	(10)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-	-	(10)	(10)

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		-	3	-
2	Передоплата за послуги		9	30	154
3	Дорогоцінні метали		-	-	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		-	-	-
5	Інші активи		903	48	82
6	Резерв під інші активи		(1)	-	(7)
7	Усього інших активів за мінусом резервів		911	81	229

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду ⁷	-	(1)	-
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	(1)	-

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду	-	(7)	-
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду ⁷	-	7	-
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-

Таблиця 11.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду ⁷	-	(7)	-
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	(7)	-

Примітка 12. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	56 673	15 980	-
2	Депозити інших банків:	28 648	-	-
2,1	Короткострокові	28 648	-	-
2,2	Довгострокові	-	-	-
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-	-
4	Кредити, що отримані:	3 501	15 754	9 554
4,1	Короткострокові	3 501	15 754	9 554
4,2	Довгострокові	-	-	-
5	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-	-
6	Усього коштів інших банків	88 822	31 734	9 554

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	3	4
1	Державні та громадські організації:	-	-	-
1,1	Поточні рахунки	-	-	-
1,2	Строкові кошти	-	-	-
2	Інші юридичні особи	59 932	87 250	120 204
2,1	Поточні рахунки	23 650	47 327	89 049
2,2	Строкові кошти	36 282	39 923	31 155
3	Фізичні особи:	173 482	209 479	156 466
3,1	Поточні рахунки	1 272	3 177	1 084
3,2	Строкові кошти	172 210	206 302	155 382
4	Усього коштів клієнтів	233 414	296 729	276 670

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2012 рік		2011 рік		2010 рік	
		сума	%	сума	%	сума	%
1	2	3	4	3	4	5	6
1	Державне управління	-	-	-	-	-	-
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	5 035	2,2	6 785	2,3	10 359	3,7
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	34 759	14,89	33 948	11,4	27 073	9,8
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	542	0,2	3 624	1,2	4 856	1,8
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	3	-	2	-	78	-
6	Фізичні особи	173 482	74,32	209 479	70,6	156 466	56,6
7	Інші	19 593	8,39	42 891	14,5	77 838	28,1
8	Усього коштів клієнтів	233 414	100%	296 729	100%	276 670	100%

Сума гарантійних депозитів станом на 01 січня 2013 року складає 166 532 тис.грн., вказані депозити залучені під кредитну заборгованість клієнтів.

Сума гарантійних депозитів станом на 01 січня 2012 року – 213 661 тис.грн.

Сума гарантійних депозитів станом на 01 січня 2011 року – 178 101 тис.грн.

Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 14.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	4	5
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами		-	-	-
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		-	-	-
3	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		-	-	-
4	Дивіденди до сплати		-	-	-
5	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку		-	-	-
6	Похідні фінансові зобов'язання, що призначені для обліку хеджування		-	-	-
7	Інші фінансові зобов'язання		157	96	129
8	Усього інших фінансових зобов'язань		157	96	129

Примітка 15. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		4	3	3
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		299	215	146
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		-	-	-
4	Доходи майбутніх періодів		78	209	82
5	Інша заборгованість		236	289	255
6	Усього		617	716	486

Примітка 16. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на початок 2010 року	600 000	60 000	27	-	(7)	60 020
2	Випуск нових акцій (паїв)	440 000	44 000	-	-	-	44 000
3	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	(1)	(1)
4	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	8	8
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-
6	Залишок на кінець 2010 року (залишок на початок 2011 року)	1 040 000	104 000	27	-	-	104 027
7	Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
8	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-
9	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
10	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-
11	Залишок на кінець 2011 року (залишок на початок 2012 року)	1 040 000	104 000	27	-	-	104 027
12	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-
13	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-
14	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
15	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-
16	Залишок на кінець 2012 року	1 040 000	104 000	27	-	-	104 027

Кількість випущених і сплачених акцій складає 1 040 000 000 штук.

Номінальна вартість однієї акції складає 0,10 грн.

Всі акції є простими, надають акціонерам наступні права:

- брати участь в управлінні Банком в порядку визначеному чинним законодавством України та Статутом Банку;
- брати участь у розподілу прибутку Банку та отримувати дивіденди відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів;
- інші права згідно з Статутом Банку.

Привілеї та обмеження для певних груп акціонерів відсутні.

На звітну дату Банк не об'являв нових випусків акцій, а також не випускав акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу.

Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік			2011 рік			2010 рік		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	7	8	9
АКТИВИ											
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	64 460	-	64 460	47 129	-	47 129	51 687	-	51 687
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		546	-	546	591	-	591	256	-	256
3	Торгові цінні папери		-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Кошти в інших банках	7	42 819	15 500	58 319	48 495	-	48 495	17 189	-	17 189
6	Кредити та заборгованість клієнтів	8	34 592	306 819	341 411	28 574	331 738	360 312	47 856	289 165	337 021
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж		-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Інвестиції в асоційовані компанії		-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Інвестиційна нерухомість		-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Відстрочений податковий актив		16	-	-	65	-	-	37	-	-
13	Гудвіл		-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Основні засоби та нематеріальні активи	9	63	12 012	12 075	41	11 705	11 747	59	10 709	10 768
15	Інші фінансові активи	10	20	-	20	4	-	4	1	-	1
16	Інші активи	11	911	-	911	81	-	81	229	-	229
17	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Усього активів		143 428	334 330	477 758	124 981	343 443	468 424	117 314	299 874	417 188
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ											
19	Кошти банків	12	88 822	-	88 822	31 734	-	31 734	9 554	-	9 554
20	Кошти клієнтів	13	44 639	188 775	233 414	85 991	210 738	296 729	105 569	171 101	276 670
21	Боргові цінні папери, емітовані банком		-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Інші залучені кошти		-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		236	-	-	141	-	-	362	-	-
24	Відстрочені податкові зобов'язання		-	-	-	-	-	-	8	-	-
25	Резерви за зобов'язаннями		-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Інші фінансові зобов'язання	14	157	-	157	96	-	96	129	-	129
27	Інші зобов'язання	15	617	-	617	716	-	716	486	-	486
28	Субординований борг		-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Зобов'язання груп вибуття		-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Усього зобов'язань		134 471	188 775	323 246	118 677	210 738	329 416	116 107	171 101	287 209

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	65 444	74 790
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-
4	Кошти в інших банках	4 677	835
5	Торгові боргові цінні папери	-	-
6	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
7	Дебіторська заборгованість за угодами репо - торгові цінні папери	-	-
8	Кореспондентські рахунки в інших банках	257	510
9	Депозити овернайт в інших банках	-	-
10	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	-	-
11	Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	-	-
12	Інші	-	-
13	Усього процентних доходів	70 378	76 135
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
14	Строкові кошти юридичних осіб	(3 766)	(9 351)
15	Боргові цінні папери, що емітовані банком	-	-
16	Інші залучені кошти	-	-
17	Строкові кошти фізичних осіб	(35 910)	(37 620)
18	Строкові кошти інших банків	(281)	(125)
19	Депозити овернайт інших банків	-	-
20	Поточні рахунки	(232)	(884)
21	Кореспондентські рахунки	-	-
22	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	-
23	Інші	-	-
24	Усього процентних витрат	(40 189)	(47 980)
25	Чистий процентний дохід/(витрати)	30 189	28 155

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	497	502
2	Інкасація	-	-
3	Операції з цінними паперами	291	274
4	Інші	383	247
5	Операції довірчого управління	-	-
6	Гарантії надані	-	-
7	Усього комісійних доходів	1 171	1 023
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
8	Розрахунково-касові операції	(171)	(108)
9	Інкасація	-	-
10	Операції з цінними паперами	-	-
11	Інші	(1)	(5)
12	Операції довірчого управління	-	-
13	Гарантії надані	-	-
14	Усього комісійних витрат	(172)	(113)
15	Чистий комісійний дохід/витрати	999	910

Примітка 20. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	4
1	Дивіденди		-	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		-	-
3	Дохід від операційного лізингу (оренди)		-	-
4	Дохід від суборенди		-	-
5	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості		-	-
6	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		-	-
7	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		-	-
8	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		-	-
9	Роялті		-	-
10	Інші		38	13
11	Усього операційних доходів		38	13

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	4
1	Витрати на утримання персоналу		(6 246)	(6 110)
2	Амортизація основних засобів		(354)	(244)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		-	-
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів		-	-
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу		-	-
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(72)	(140)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(104)	(102)
8	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(1 126)	(1 918)
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		-	-
10	Професійні послуги		(605)	(125)
11	Витрати на маркетинг та рекламу		-	-
12	Витрати із страхування		(400)	(27)
13	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(1 034)	(1 002)
14	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		-	-
16	Інші		(750)	(730)
17	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(10 691)	(10 398)

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 22.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	4	4
1	Поточний податок на прибуток	(664)	(388)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(49)	36
2,1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(49)	36
2,2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-
3	Усього витрати податку на прибуток	(713)	(352)

Таблиця 22.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	65	-	-	(49)	-	-	16
1,1	Основні засоби	1	-	-	(1)	-	-	-
1,2	Резерви під знецінення активів	-	-	-	-	-	-	-
1,3	Переоцінка активів	-	-	-	-	-	-	-
1,4	Хеджування грошових потоків	-	-	-	-	-	-	-
1,5	Асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
1,6	Нараховані доходи (витрати)	64	-	-	(48)	-	-	16
1,7	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-	-	-	-
1,8	Інші	-	-	-	-	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	65	-	-	(49)	-	-	16
3	Визнаний відстрочений податковий актив	65	-	-	(49)	-	-	16
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 22.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	29	-	-	36	-	-	65
1,1	Основні засоби	(8)	-	-	9	-	-	1
1,2	Резерви під знецінення активів	-	-	-	-	-	-	-
1,3	Переоцінка активів	-	-	-	-	-	-	-
1,4	Хеджування грошових потоків	-	-	-	-	-	-	-
1,5	Асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
1,6	Нараховані доходи (витрати)	37	-	-	27	-	-	64
1,7	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-	-	-	-
1,8	Інші	-	-	-	-	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	29	-	-	36	-	-	65
3	Визнаний відстрочений податковий актив	37	-	-	28	-	-	65
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(8)	-	-	8	-	-	-

Примітка 23. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 23.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		15 504	9 029	11 777
2	Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		-	-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік		15 504	9 029	11 777
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	28	1 040 000	1 040 000	651 812
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	28	-	-	-
6	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-	-
7	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		-	-	-

Примітка 24. Операційні сегменти

Таблиця 24.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківська діяльність	інвестиційна банківська діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Дохід від зовнішніх клієнтів:							
1	Процентні доходи	54 828	10 615	4 935	-	-	-	70 378
2	Комісійні доходи	-	-	-	-	1171	-	1 171
3	Інші операційні доходи	-	-	-	-	38	-	38
	Дохід від інших сегментів:							
4	Процентні доходи	-	-	-	-	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
7	Усього доходів сегментів	54 828	10 615	4 935	-	1209	-	71 587
8	Процентні витрати	(3 966)	(35 942)	(281)	-	-	-	(40 189)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(977)	(3 607)	-	-	-	-	(4 584)
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
11	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-	-
12	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-	-	-	-
13	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
15	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	178	-	178
16	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	88	-	88
17	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-	-	-
18	Комісійні витрати	-	-	-	-	(172)	-	(172)
19	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
20	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-
21	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
22	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(10 691)	-	(10 691)
23	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-	-
24	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:							
	Прибуток/(збиток)	49 885	(28 934)	4 654	-	(9 388)	-	16 217

Таблиця 24.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківська діяльність	інвестиційна банківська діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Дохід від зовнішніх клієнтів:							
1	Процентні доходи	64 064	10 726	1 345	-	-	-	76 135
2	Комісійні доходи	-	-	16	-	1 007	-	1 023
3	Інші операційні доходи	-	-	-	-	13	-	13
	Дохід від інших сегментів:							
4	Процентні доходи	-	-	-	-	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
7	Усього доходів сегментів	64 064	10 726	1 361	-	1 020	-	77 171
8	Процентні витрати	(10 235)	(37 620)	(125)	-	-	-	(47 980)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(8 913)	(181)	(1)	-	-	-	(9 095)
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	7	-	7
11	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	6	-	6
12	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-	-	-	-
13	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
15	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(155)	-	(155)
16	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(62)	-	(62)
17	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-	-	-
18	Комісійні витрати	-	-	-	-	(113)	-	(113)
19	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
20	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-
21	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
22	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(10 398)	-	(10 398)
23	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-	-
24	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:							
	Прибуток/(збиток)	44 916	(27 075)	1 235	-	(9 695)	-	9 381

Таблиця 24.3 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківська діяльність	інвестиційна банківська діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Дохід від зовнішніх клієнтів:							
1	Процентні доходи	38 391	10 993	2 406	-	-	-	51 790
2	Комісійні доходи	-	-	-	-	1 608	-	1 608
3	Інші операційні доходи	-	-	-	-	42	-	42
	Дохід від інших сегментів:							
4	Процентні доходи	-	-	-	-	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
7	Усього доходів сегментів	38 391	10 993	2 406	-	1 650	-	53 440
8	Процентні витрати	(6 543)	(28 685)	(141)	-	-	-	(35 369)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(76)	-	-	-	-	-	(76)
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	(7)	-	(7)
11	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-	-
12	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-	-	-	-
13	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
15	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(29)	-	(29)
16	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	10	-	10
17	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-	-	-
18	Комісійні витрати	-	-	-	-	(117)	-	(117)
19	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
20	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-
21	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
22	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(7 691)	-	(7 691)
23	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-	-
24	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:							
	Прибуток/(збиток)	31 772	(17 692)	2 265	-	(6 184)	-	10 161

Таблиця 24.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківська діяльність	інвестиційна банківська діяльність		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	269 688	71 723	58 319	-	-	399 730
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	269 688	71 723	58 319	-	-	399 730
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
5	Нерозподілені активи	-	-	-	-	78 028	78 028
6	Усього активів	269 688	71 723	58 319	-	78 028	477 758
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
7	Зобов'язання сегментів	59 932	173 482	88 822	-	-	322 236
8	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-
9	Усього зобов'язань сегментів	59 932	173 482	88 822	-	-	322 236
10	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	1 010	1 010
11	Усього зобов'язань	59 932	173 482	88 822	-	1 010	323 246
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
12	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-
13	Амортизація	-	-	-	-	-	-
14	Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	-	-
15	Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-	-
16	Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-	-

Таблиця 24.5. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківська діяльність	інвестиційна банківська діяльність		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	282 270	78 042	48 495	-	-	408 807
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	282 270	78 042	48 495	-	-	408 807
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
5	Нерозподілені активи	-	-	-	-	59 617	59 617
6	Усього активів	282 270	78 042	48 495	-	59 617	468 424
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
7	Зобов'язання сегментів	87 251	209 479	31 734	-	-	328 463
8	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-
9	Усього зобов'язань сегментів	87 251	209 479	31 734	-	-	328 463
10	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	953	953
11	Усього зобов'язань	87 251	209 479	31 734	-	953	329 416
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
12	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-
13	Амортизація	-	-	-	-	-	-
14	Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	-	-
15	Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-	-
16	Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-	-

Таблиця 24.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківська діяльність	інвестиційна банківська діяльність		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	260 549	76 472	17 189	-	-	354 210
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	260 549	76 472	17 189	-	-	354 210
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
5	Нерозподілені активи	-	-	-	-	62 978	62 978
6	Усього активів	260 549	76 472	17 189	-	62 978	417 188
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
7	Зобов'язання сегментів	120 204	156 466	9 554	-	-	286 225
8	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-
9	Усього зобов'язань сегментів	120 204	156 466	9 554	-	-	286 225
10	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	984	984
11	Усього зобов'язань	120 204	156 466	9 554	-	984	287 209
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
12	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-
13	Амортизація	-	-	-	-	-	-
14	Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	-	-
15	Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-	-
16	Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-	-

Примітка 25. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Банк вважає, що кредитний ризик є одним з найважливіших у банківській діяльності і його вплив може призвести до значних втрат, тому управлінню даним видом ризику приділяється значна увага. Управління кредитним ризиком здійснюється керівними органами Банку (Спостережною радою та Правлінням Банку, що взаємодіють між собою з питань ризик-менеджменту, виходячи з загальноприйнятих принципів корпоративного управління та ієрархії процесів управління ризиками, Комітетом по управлінню активами та пасивами, бюджетом і тарифами Банку, Кредитними комітетами Банку) в межах визначених принципів, лімітів та обмежень, визначених статутом та внутрішніми нормативними документами Банку з питань кредитування. Діюча в Банку система управління кредитним ризиком забезпечує чіткий порядок розподілу функцій, делегування повноважень на здійснення кредитних операцій колегіальним органам Банку. Банком на постійній основі проводиться робота щодо формалізації, вдосконалення підходів та методів, впровадження передових інструментів управління кредитним ризиком.

Аналіз кредитного ризику здійснюється Банком на двох рівнях відповідно до ієрархічного рівня об'єктів, що його породжують:

- на рівні кожної окремої позики;
- на рівні кредитного портфеля Банку.

На першому рівні Банк здійснює управління кредитним ризиком шляхом:

а) аналізу кредитоспроможності кожного позичальника:

Аналіз фінансового стану позичальника здійснюється Банком засобами програмного забезпечення відповідно до вимог методик оцінки кредитоспроможності позичальників. Для кожної групи позичальників:

- фізичні особи;
- суб'єкти підприємницької діяльності – фізичні особи;
- юридичні особи – клієнти роздрібного (малого та середнього) бізнесу;
- юридичні особи – клієнти корпоративного бізнесу;
- банки

Банком розроблено відповідну методику оцінки кредитоспроможності, що враховує специфіку функціонування та ведення діяльності позичальником кожного типу, документи та звітність, що можуть бути надані позичальником, особливості законодавчої бази, досвід роботи Банку з позичальниками та особливості процесу кредитування. Методологічна база оцінки кредитоспроможності позичальників вдосконалюється на постійній основі з врахуванням останнього досвіду Банку, аналізу кредитних історій позичальників та тенденцій зміни параметрів клієнтів. Для вдосконалення та систематизації аналізу кредитоспроможності позичальників Банком впроваджується система внутрішніх кредитних рейтингів.

Аналіз фінансового стану позичальника - фізичної особи базується на аналізі кількісних показників (таких як співвідношення доходів та витрат, враховуючі кредитні виплати) з урахуванням визначених банком якісних показників, що можуть у тій чи іншій мірі вплинути на виконання позичальником зобов'язань за кредитом, з визначенням рівня їх ймовірного впливу на дотримання умов договору кредиту шляхом встановлення оптимальних значень для кожного з показників.

Аналіз фінансового стану позичальника фізичної особи - суб'єкта підприємницької діяльності здійснюється за окремою методикою шляхом проведення консолідованого аналізу клієнта, як соціально-економічної одиниці, для якого одночасно аналізуються підприємницька (ефективність ведення бізнесу, ризики, що притаманні даному виду підприємницької діяльності, фінансові показники, ділова репутація, кредитна історія) та соціальна (вік, сімейний стан, місце роботи) сторони.

При аналізі фінансового стану позичальника-юридичної особи в обов'язковому порядку аналізується забезпеченість позичальника власними коштами та їх питома вага в проекті, на який запитується кредит, склад дебіторської заборгованості, довгострокових та поточних зобов'язань (в т.ч. кредиторської заборгованості), сум, строків їх виникнення, очікуваних (договірних) термінів розрахунків. Обсяги дебіторської заборгованості та товарів (готової продукції) співставляються з обсягами зобов'язань (в т.ч. кредиторської заборгованості). При цьому здійснюється аналіз відповідності очікуваних строків повернення дебіторської заборгованості зі строками сплати кредиторської заборгованості. У разі наявності простроченої дебіторської (кредиторської) заборгованості, клієнти, на вимогу Банку, надають додаткові пояснення причин їх утворення та заходів, що вживаються для їх повернення (сплати).

Важливим фактором при оцінці кредитоспроможності позичальника-юридичної особи є аналіз руху грошових потоків за поточними рахунками позичальника за минулий період (якнайменше за останні шість місяців).

Для досягнення об'єктивної оцінки фінансово-господарської діяльності позичальника в ході аналізу фінансові показники аналізуються Банком в динаміці, щонайменше за три останні кварталні дати.

При аналізі кредитоспроможності банківських установ до уваги береться стан дотримання ними економічних нормативів Національного банку України, структура активів та пасивів, стан кредитно-інвестиційного портфелю, частка проблемної та простроченої заборгованості, ліквідність, забезпеченість грошовими ресурсами, динаміка фінансових показників.

При здійсненні аналізу фінансового стану позичальника в обов'язковому порядку Банк перевіряє наявність у позичальника позабалансових зобов'язань перед третіми особами (надані гарантії, поруки, інші зобов'язання) та аналізує можливість їх впливу на виконання позичальником зобов'язань за договором кредиту.

Виникнення кредитного ризику Банком упереджується на стадії розгляду кредитних проектів також шляхом нормативної регламентації кредитних обмежень до відповідної категорії потенційних позичальників.

Так, як правило, Банк не кредитує юридичних осіб, у яких обороти за поточними рахунками складають менше розрахункової суми, визначеної нормативними документами Банку від їх загальних грошових потоків, тих, що мають негативну кредитну історію, не є спроможними надати Банку забезпечення повернення кредиту згідно з нормативними вимогами Банку тощо.

Банк приділяє значну увагу автоматизації процесу оцінки кредитоспроможності позичальника, для чого впроваджує сучасні програмні комплекси, що дозволяють швидко та об'єктивно отримувати інформацію про фінансовий стан клієнта, консолідувати дані про його кредитну історію та існуючі зобов'язання, аналізувати його показники в динаміці, зменшують ймовірність його невірної класифікації.

б) документування кредитних операцій:

З метою зменшення кредитного ризику Банк приділяє значну увагу документуванню кредитних операцій. Банком розроблено та затверджено типові форми договорів на проведення кредитних операцій та договорів забезпечення виконання зобов'язань за ними, які по мірі необхідності переглядаються. Зазначені договори максимально забезпечують захист Банку як кредитора, в т.ч. шляхом встановлення комплексних обмежень щодо проведення позичальниками певних дій, які можуть підвищити кредитний ризик та передбачають штрафні санкції за неналежне виконання зобов'язань за вищевказаними договорами.

Документи, які отримані при оформленні кредиту та під час його моніторингу, Банк систематизує у кредитній справі. Всі кредитні справи за діючими кредитами зберігаються в шафі (металевій шафі, сейфі), під замком. Доступ до конкретної кредитної справи мають тільки відповідальні працівники кредитної служби, які супроводжують конкретний кредит.

Реєстрація всіх укладених договорів кредиту, договорів забезпечення зобов'язань за договорами кредиту, а також додаткових угод до них здійснюється в електронному вигляді.

в) постійного поточного моніторингу наданих кредитів:

Протягом усього строку дії договору кредиту Банк здійснює контроль за виконанням позичальниками умов договорів кредитів та забезпечує супроводження (моніторинг) кредитів. Кредитний моніторинг Банк здійснюється за трьома основними напрямками:

- контроль дотримання позичальником умов договорів кредиту, застави тощо;
- аналіз змін фінансово-господарської діяльності позичальника (поручителя, гаранта) та визначення якості (групи ризику) кредиту, класу позичальника, внутрішнього кредитного рейтингу;
- контроль за змінами ринкової вартості заставленого майна.

На другому рівні Банк здійснює управління кредитним ризиком методами:

- диверсифікації;
- лімітування;
- створення системи контролю за дотриманням процедури супроводження кредитів;
- створення резервів для відшкодування втрат за кредитними операціями.

З метою дотримання принципу портфельної диверсифікації Банк розподіляє кредити між різними категоріями позичальників: фізичними особами, суб'єктами підприємницької діяльності-фізичними особами, середніми та малими підприємствами, бюджетними організаціями та підприємствами, корпоративними клієнтами, банками.

Дотримуючись принципу галузевої диверсифікації Банк розподіляє кредити між клієнтами, які здійснювали діяльність у різних галузях економіки країни.

Лімітування, як метод управління кредитним ризиком, полягає у встановленні максимально допустимих розмірів кредитів для клієнтів.

З метою запобігання ризиків можливих втрат від кредитних операцій та своєчасного і повного виконання зобов'язань перед вкладниками, Банк формує необхідний рівень резервів на їх відшкодування. При цьому враховуються і позабалансові зобов'язання Банку, які розглядаються як потенційні ризики.

Таким чином, існуюча в Банку система управлінням кредитним ризиком дозволяє отримувати адекватну оцінку даного типу ризику, проводити його достатньо глибокий та всебічний аналіз, здійснювати постійний моніторинг та контроль.

Протягом звітного року банк дотримувався всіх нормативів кредитного ризику.

Станом на кінець дня 31.12.2012 року значення нормативів кредитного ризику становили:

- максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 (нормативне значення – не більше 25%) – 24,61%
- великих кредитних ризиків Н8 (нормативне значення – не більше 800%) – 270,16%
- максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру Н9 (нормативне значення – не більше 5%) – 3,34%
- максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам Н10 (нормативне значення – не більше 30%) – 5,16%

Ринковий ризик.

Ринковий ризик – це можливість невідповідності характеристик економічного стану об'єкта значенням, які очікують особи, які приймають рішення під дією ринкових факторів. Ринкові ризики пов'язані з невизначеністю змін ринкової кон'юнктури – ціновими та курсовими ризиками, процентним ризиком, ліквідністю тощо – та впливом цих змін на об'єкти, які несуть ризики (наприклад, активи).

Ринковий ризик суб'єкта фінансового ринку – це ризик його втрат в умовах невизначених змін ринкових факторів, які впливають на його портфель. Виразування ринкового ризику – це визначення величини та ймовірності можливих втрат за необхідний період часу (період підтримання позицій). Враховуючи те, що ринковий ризик з'являється практично завжди, задача його коректного вирашування набуває особливого значення.

Ринковий ризик можливо класифікувати наступним чином:

- процентний ризик;
- валютний ризик;
- фондовий ризик (ціновий ризик ринку цінних паперів);
- ризик ринку похідних фінансових інструментів.

Управління ринковими ризиками здійснюється за допомогою системи лімітів, тобто при формуванні валютного чи інвестиційного портфелю ймовірно максимальні втрати не повинні перебільшувати встановлені ліміти. При визначенні лімітів за основу береться максимально допустимий одночасний розмір втрат, який не приведе до порушення нормального функціонування діяльності Банку. Розмір можливих втрат по конкретному активу (валютний портфель, інвестиційний портфель тощо), на який має вплив ринковий ризик, може бути визначений як на підставі «історичного» аналізу, так і шляхом експертних оцінок.

При управлінні ринковими ризиками встановлюються наступні види лімітів:

- на суму конкретної угоди по купівлі чи продажу, якщо вона укладається на таких умовах, при яких результат її проведення залежить від змін ринкових цін;
- на загальний розмір валютної позиції;
- на загальний розмір інвестиційного портфелю банку.

Валютний ризик

Таблиця 25.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	2012 рік				2011 рік				2010 рік			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	7	8	9	10
1	Долари США	44 678	44 810	-	(132)	42 004	41 315	-	689	23 342	22 803	-	539
2	Євро	21 618	21 456	-	162	20 962	16 653	-	4 308	1 206	960	-	246
3	Фунти стерлінгів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Інші	2	-	-	2	1	-	-	1	2	-	-	2
5	Усього	66 297	66 265	-	32	62 967	57 968	-	4 999	24 549	23 763	-	786

Таблиця 25.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік		2011 рік		2010 рік	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	(7)	(7)	34	34	27	27
2	Послаблення долара США на 5 %	7	7	(34)	(34)	(27)	(27)
3	Зміцнення євро на 5 %	8	8	215	215	12	12
4	Послаблення євро на 5 %	(8)	(8)	(215)	(215)	(12)	(12)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	-	-	-	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	-	-	-	-
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	-	-	-	-	-	-
8	Послаблення інших валют та банківських металів	-	-	-	-	-	-

Таблиця 25.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс за 2012 рік		Середньозважений валютний курс за 2011 рік		Середньозважений валютний курс за 2010 рік	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Зміцнення долара США на 5 %	(7)	(7)	34	34	25	25
2	Послаблення долара США на 5 %	7	7	(34)	(34)	(25)	(25)
3	Зміцнення євро на 5 %	8	8	232	232	12	12
4	Послаблення євро на 5 %	(8)	(8)	(232)	(232)	(12)	(12)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	-	-	-	-	-	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	-	-	-	-
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	-	-	-	-	-	-
8	Послаблення інших валют та банківських металів	-	-	-	-	-	-

Валютний ризик – існуючий або потенційний ризик для надходжень та капіталу, виникаючий в зв'язку зі змінами курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Під валютним ризиком також розуміється ймовірність того, що зміна курсів валют приведе до збитків Банку внаслідок зміни ринкової вартості активів та пасивів.

Валютний ризик пов'язаний з невизначеністю коливання курсів іноземних валют та небезпекою виникнення валютних втрат. Такі втрати можуть бути викликані різними факторами, тому валютний ризик можливо розділити на взаємопов'язані категорії:

1. Економічний ризик – це ризик зміни вартості активів та пасивів Банку внаслідок майбутніх змін курсу.

2. Ризик перекладу – цей вид валютного ризику має бухгалтерську природу та пов'язаний з відмінностями в обліку різних позицій балансу Банку: активи, пасиви, а також надходження грошових коштів у валюті при їх переводі в національну валюту. Ризик перекладу впливає на баланс Банку, змінюючи вартість активів та пасивів. При цьому, якщо відбувається падіння курсу іноземної валюти, в якій відображені активи, то зменшується вартість активів, відповідно, виходячи з рівності активів та пасивів, зменшується розмір капіталу Банку.

3. Ризик угоди (транзакційний ризик) – визначається впливом зміни курсу на майбутні надходження платежів, обумовлених угодами спекулятивного характеру.

Управління валютним ризиком в Банку передбачає:

- детальний аналіз;
- оцінку ймовірних наслідків;
- вибір методів хеджування.

Управління валютним ризиком Банку базується на виборі відповідної стратегії менеджменту ризику, яка включає такі основні елементи:

- використання всіх можливих способів для уникнення ризиків, які можуть призвести до значних збитків;
- контроль і мінімізація суми збитків, якщо немає можливості уникнути їх повністю;
- страхування валютного ризику в разі неможливості його уникнення.
- Найбільш дієвим способом управління валютною позицією Банку є лімітування. При цьому під лімітом відкритої валютної позиції розуміється встановлене якісне обмеження на співвідношення між відкритою валютною позицією та власним капіталом Банку. Ліміти обмежують обсяг ризику, пов'язаного зі зміною курсів валют, які Банк готовий нести та визначаються для кожної валюти окремо, більш того вони дозволяють управляти сукупною позицією для усіх видів валют, тобто зміна цих курсів не повинна прогресувати в одному напрямку.

З метою зниження валютного ризику, який приймається Банком, Національний банк України встановлює ліміти ризику загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції (Л13), в тому числі обмежується ризик загальної довгої відкритої валютної позиції (Л13-1 та ризик загальної короткої валютної позиції (Л13-2).

Протягом звітного року банк дотримувався всіх лімітів довгої/короткої відкритої валютної позиції Банку, які станом на кінець дня 31.12.2012 року становили:

- загальна довга відкрита валютна позиція Л13-1 (нормативне значення – не більше 5%) – 0,1311%
- загальна коротка відкрита валютна позиція Л13-2 (нормативне значення – не більше 10%) – 0,1056%.

Процентний ризик

Відсотковий ризик – це існуючий або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає внаслідок небажаних змін відсоткових ставок. Цей вид ризику впливає як на прибутковість роботи Банку, так і на економічну вартість активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Відсотковий ризик приводить до зниження чистого відсоткового доходу та чистої відсоткової маржі внаслідок більшого приросту витрат в порівнянні з доходами, тобто здійснює вплив на капітал через зменшення прибутку.

На виникнення відсоткового ризику впливають наступні фактори:

- зміна рівня відсоткових ставок (швидкість зміни, строковість зміни, направлення зміни /підвищення або зниження/);
- зміна відсоткової різниці (спреда) між ставками залучених та розміщених коштів;
- чутливість активів та пасивів до змін відсоткових ставок на грошовому ринку;

- об'єм активних та пасивних операцій Банку, чутливих до зміни відсоткових ставок;
- структура активів та пасивів Банку та їх зміна;
- стан GAP¹ (розриву) між активами та пасивами, чутливими до змін відсоткових ставок та його зміна.

Метою управління відсотковим ризиком є захист прибутку та капіталу Банку від негативного впливу зміни відсоткових ставок. Для досягнення вказаної мети при управлінні відсотковим ризиком Банк концентрує свою увагу на активах та пасивах, які є чутливими до зміни відсоткових ставок.

Задачі управління відсотковим ризиком Банку:

- прогнозування тенденцій зміни відсоткових ставок;
- прогнозування зміни спреда між ставками залучених та розміщених коштів;
- визначення ступеня впливу зміни відсоткових ставок на активи та пасиви Банку при зміні обсягів активних та пасивних операцій, а також при зміні структури активів та пасивів Банку;
- визначення величини розриву (GAP) між активами та пасивами, чутливими до зміни відсоткових ставок на різних часових проміжках;
- визначення співвідношення активів та пасивів, чутливих до зміни відсоткових ставок (RSA²\RSL³) та співвідношення розриву (GAP) до відсоткових активів Банку;
- здійснення контролю над розривом між активами та пасивами, чутливими до зміни відсоткових ставок;
- здійснення контролю за рівнем чистої відсоткової маржі.

Таблиця 25.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	2012 рік						
1	Усього фінансових активів	107 797	13 036	22 562	331 569	-	474 964
2	Усього фінансових зобов'язань	114 490	2 952	16 020	188 775	-	322 236
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(6 692)	10 084	6 542	142 794	-	152 728
	2011 рік						
4	Усього фінансових активів	83 392	3 210	36 520	335 347	-	458 469
5	Усього фінансових зобов'язань	86 088	6 510	25 126	210 739	-	328 463
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(2 696)	(3 300)	11 394	124 608	-	130 006
	2010 рік						
7	Усього фінансових активів	69 569	43 828	4 739	288 665	-	406 802
8	Усього фінансових зобов'язань	100 384	4 239	10 500	171 101	-	286 224
9	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(30 815)	39 590	(5 761)	117 563	-	120 577

¹ GAP - різниця (розрив) між активами та пасивами, чутливими до зміни відсоткових ставок.

² RSA (rate sensitive assets) – активи, чутливі до зміни рівня відсоткових ставок

Географічний ризик

З огляду на те, що банк здійснює свою діяльність виключно на території України (не має відокремлених структурних підрозділів за кордоном) інформація за географічним ризиком не надається.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це існуючий або потенційний ризик для надходжень та капіталу, виникаючий в зв'язку з неможливістю Банком вчасно та з найменшими затратами задовольнити потребу в грошових коштах: Банк купує грошові кошти по більш високій ціні або втрачає вартість своїх активів шляхом їх реалізації по низькій ціні. Різновидом ризику ліквідності є ризик ліквідності ринку, який виникає в зв'язку з неможливістю Банком швидко закрити розриви своїх позицій по поточним ринковим ставкам, не маючи при цьому додаткових втрат.

Потреби Банку в ліквідних коштах можуть бути розглянуті з точки зору попиту та пропозиції:

- Джерелами попиту ліквідних коштів є:
 - надходження депозитів від клієнтів;
 - погашення раніше виданих позик;
 - продаж активів;
 - залучення коштів на грошовому ринку;
 - доходи.
- Джерелами попиту на ліквідні кошти є:
 - зняття коштів с депозитів клієнтів;
 - заявки на отримання кредитів;
 - оплата банківських витрат;
 - виплата дивідендів акціонерам.

Співвідношення цих різних джерел попиту та пропозиції визначає нетто-ліквідну позицію Банку (залишок або дефіцит коштів) в будь-який момент часу.

Основні принципи управління ризиком ліквідності в Банку:

- активи та пасиви співставляються відповідно до строків надходжень та виплат – механізм розрахунку розриву ліквідності (в даному випадку розрахунок чистого розриву (ЧР) та сукупного розриву (СР));
- при розрахунку розриву ліквідності здійснюється визначення максимального та мінімального розриву ліквідності;
- Банк здійснює короткострокове та довгострокове планування розривів ліквідності;
- при оцінці реальних строків погашення активів та пасивів прийнятий за основу принцип «обережності»:
 - активи, віднесені до складу проблемних та прострочених, вартість яких сумнівна, виключаються з оцінки надходжень грошових коштів.
 - пасиви, строк погашення по яких невизначений, включаються в першочергові платежі.
- строки надходжень та виплат при розрахунку розриву ліквідності повинні бути такими, які реально здійснити;
- Банком контролюються та виконуються короткострокові та довгострокові показники ліквідності:
 - максимальний і мінімальний розрив ліквідності;
 - чистий розрив (ЧР);
 - сукупний розрив (СР);
 - співвідношення об'єму сукупного розриву (СР) до загальної суми активів (СРА).
- ризик ліквідності (розриви ліквідності) розраховуються та відслідковуються для основних видів валют (гривна та долар США) окремо;
 - додатково (згідно рішення КУАП Банку) ризик ліквідності може оцінюватися по іншим видам валют: ЄВРО, російському рублю та гривневому еквіваленті.

Протягом звітного року Банк дотримувався всіх нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

Станом на кінець дня 29.12.2012 року значення нормативів ліквідності становили:

- миттєвої ліквідності Н4 (нормативне значення – не менше 20%) – 31,25%
- поточної ліквідності Н5 (нормативне значення – не менше 40%) – 63,40%
- короткострокової ліквідності Н6 (нормативне значення – не менше 60%) – 116,80%

Таблиця 25.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4 660	-	-	-	-	4 660
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	103 165	-	-	15 500	-	118 665
5	Кредити та заборгованість клієнтів	789	1 550	34 048	316 069	-	352 455
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	20	-	-	-	-	20
9	Усього фінансових активів	108 633	1 550	34 048	331 569	-	475 799
	Зобов'язання						

10	Кошти в інших банках	88 822	-	-	-	-	88 822
11	Кошти клієнтів	25 668	1 952	17 020	188 775	-	233 414
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
14	Інші фінансові зобов'язання	157	-	-	-	-	157
15	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
16	Усього фінансових зобов'язань	114 647	1 952	17 020	188 775	-	322 393
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(6 014)	(402)	17 028	142 794	-	
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(6 014)	(6 416)	10 612	153 406	153 406	

Таблиця 25.11 "Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	17 820	-	-	-	-	17 820
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	62 894	-	15 500	-	-	78 394
5	Кредити та заборгованість клієнтів	7 741	-	24 230	335 347	-	367 317
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	4	-	-	-	-	4
9	Усього фінансових активів	88 459	-	24 230	350 847	-	463 536
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	31 734	-	-	-	-	31 734
11	Кошти клієнтів	54 355	-	31 636	210 739	-	296 729
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
14	Інші фінансові зобов'язання	96	-	-	-	-	96
15	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
16	Усього фінансових зобов'язань	86 184	-	31 636	210 739	-	328 559
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	2 275	-	(7 406)	140 108	-	
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	2 275	2 275	(5 131)	134 977	134 977	

Таблиця 25.12 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	17 610	-	-	-	-	17 610
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	51 521	-	-	-	-	51 521
5	Кредити та заборгованість клієнтів	852	18 568	29 999	288 665	-	338 084
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-

8	Інші фінансові активи	1	-	-	-	-	1
9	Усього фінансових активів	69 984	18 568	29 999	288 665	-	407 216
Зобов'язання							
10	Кошти в інших банках	9 554	-	-	-	-	9 554
11	Кошти клієнтів	90 830	1 550	13 189	171 101	-	276 670
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
14	Інші фінансові зобов'язання	129	-	-	-	-	129
15	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
16	Усього фінансових зобов'язань	100 513	1 550	13 189	171 101	-	286 353
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(30 529)	17 018	16 810	117 563	-	
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(30 529)	(13 510)	3 300	120 863	120 863	

Примітка 26. Управління капіталом

Діяльність ПАТ «АСВІО БАНК» щодо управління капіталом спрямована на забезпечення виконання норм банківського законодавства України та вимог Національного банку України. Банк проводить активну цілеспрямовану політику підтримання достатнього рівня власної капіталізації, коригуючи цільові орієнтири обсягу та структури регулятивного капіталу з урахуванням поточної економічної кон'юнктури, прогнозів розвитку економіки України та ймовірних сценаріїв розвитку подій на світовому фінансовому ринку.

Головними цілями управління капіталом є забезпечення:

- захисту інтересів кредиторів та вкладників від непередбачуваних збитків, яких може зазнати банк в процесі діяльності;
- стабільного і послідовного розвитку банку, збільшення обсягів активних операцій, розширення переліку послуг, що надаються клієнтам банку;
- фінансової стійкості і мінімізації ризиків, притаманних банківській діяльності;
- забезпечення достатності капіталу відповідно до вимог Національного банку України.

Політика управління капіталом включає:

- забезпечення прибуткової діяльності Банку;
- збалансоване зростання обсягів активних операцій та капіталу з метою підтримання адекватності регулятивного капіталу банку на рівні не менше 10%;
- вдосконалення процедур ідентифікації ризиків, притаманних банківській діяльності, та запобігання надмірних ризиків при здійсненні банком активних операцій.

Банк реалізує свою політику управління капіталом через механізми планування та контролю. Щорічно банк складає бюджет діяльності на наступний рік в якому встановлюються фінансові цілі, закладаються параметри капіталу та активів. Бюджет формується таким чином, щоб в кожний момент часу протягом року Банк дотримувався нормативу адекватності капіталу і мав запас дотримання на випадок будь яких непередбачуваних подій. В ході виконання бюджету здійснюється щомісячний аналіз виконання запланованих показників та контроль за економічними нормативами, в тому числі за нормативом адекватності капіталу, що дозволяє на ранніх стадіях виявляти тенденції та можливу нестачу капіталу в прогнозному періоді та завчасно вживати запобіжні дії.

Протягом звітного періоду значення нормативів адекватності капіталу відповідали нормативним значенням та значно перевищували нормативні вимоги 10%. На протязі року коливання нормативу пояснювались нарощуванням обсягів ризикових активів за рахунок кредитних вкладень.

За станом на 01 січня 2013 року регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28.08.2001 року №368 зі змінами, складає 125 122 тис. грн., його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам, значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (H2) - 52,34%, при мінімально допустимому значенні 10%. Існуючий розмір регулятивного капіталу станом на 01.01.2013р. дозволяє Банку збільшувати обсяг активів, зважених на ризик, дотримуючись при цьому нормативних значень показника адекватності регулятивного капіталу.

Таблиця 26.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Основний капітал	124 035	122 711	118 143
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	104 000	104 000	104 000
1.2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	20 098	18 752	14 202
1.2.1	Емісійні різниці	27	27	27
1.2.2	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з Законами України:	20 070	18 725	14 175
1.2.2.1	з них резервні фонди	20 070	18 725	14 175
1.3	Зменшення основного капіталу	(63)	(41)	(59)
1.3.1	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(63)	(41)	(59)

2	Додатковий капітал	1 087	792	4 548
2.1	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки ОЗ)	-	5	-
2.2	Результат діяльності минулих років	-	-	2 182
2.3	Скоригований прибуток поточного року	1 087	787	2 366
2.3.1	Прибуток поточного року	1 729	1 308	2 366
2.3.2	100% від прострочених нарахованих доходів	(957)	(826)	-
2.3.3	100% від резервів по нарахованим доходам	316	306	-
3	Усього регулятивного капіталу	125 122	123 503	122 691

Примітка: ПАТ «АСВІО БАНК» не працює на міжнародному рівні та не складає звітність за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал (далі - Угода), що визначено у Звіті про міжнародну конвергенцію оцінки капіталу, та стандартів капіталу, а тому не повинен наводити інформацію щодо структури капіталу банку, який розраховується на основі Угоди.

Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку

Таблиця 27.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	3	4
1	До 1 року	391	717	1 027
2	Від 1 до 5 років	337	374	1 194
3	Понад 5 років	-	-	21
4	Усього	728	1 091	2 242

Таблиця 27.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		-	-	-
2	Невикористані кредитні лінії		632 319	209 706	141 091
3	Експортні акредитиви		-	-	-
4	Імпортні акредитиви		-	-	-
5	Гарантії видані		-	-	-
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		-	-	-
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		632 319	209 706	141 091

Табл. 27.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	3	4
1	Гривня	632 319	209 706	141 091
2	Долар США	-	-	-
3	Євро	-	-	-
4	Інші	-	-	-
5	Усього	632 319	209 706	141 091

Таблиця 27.4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік		2011 рік		2010 рік	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	4	5	6	7
1	Торгові цінні папери		-	-	-	-	-	-
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж		-	-	-	-	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість		-	-	-	-	-	-
5	Основні засоби		-	-	-	-	-	-
6	Майнові права на грошові кошти		28 782	28 648	15 980	15 753	9 556	9 554
7	Усього		28 782	28 648	15 980	15 753	9 556	9 554

Примітка 28. Справедлива вартість фінансових інструментів

Розкриття очікуваної справедливої вартості фінансових інструментів подається відповідно до вимог МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Справедлива вартість визначається як вартість, за якою фінансовий інструмент може бути придбаний під час здійснення операції між добре проінформованими, незалежними сторонами, які мають намір провести таку операцію, крім випадків примусового або ліквідаційного продажу. Оцінки, представлені у цій фінансовій звітності, можуть не відображати суми, які Банк зміг би отримати при фактичній реалізації наявного в неї пакета тих чи інших фінансових інструментів.

Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів визначалася Банком з використанням наявної ринкової інформації, якщо така існує, та відповідних методик оцінки. Однак, для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні певні судження. Україна досі демонструє ознаки ринку, що розвивається, а економічні умови і далі обмежують активність фінансових ринків. Ринкові ціни можуть бути застарілими або відображати вартість продажу за низькими цінами, тому вони можуть не відображати справедливую вартість фінансових інструментів. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів керівництво застосувало всю наявну ринкову інформацію.

Таблиця 28.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

тис. грн.

Рядок	Найменування статті	2012 рік		2011 рік		2010 рік	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
1	2	3	4	3	4	5	6
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	64 460	64 460	47 129	47 129	51 687	51 687
1,1	готівкові кошти	817	817	5 063	5 063	413	413
1,2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	3 298	3 298	12 166	12 166	16 941	16 941
1,3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	60 345	60 345	29 900	29 900	34 333	34 333
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	546	546	591	591	256	256
3	Кошти в інших банках:	58 319	58 319	48 495	48 495	17 189	17 189
3,1	депозити в інших банках	36 282	36 282	29 884	29 884	-	-
3,2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний репо) з іншими банками	-	-	-	-	-	-
3,3	кредити, надані іншим банкам	22 037	22 037	18 611	18 611	17 189	17 189
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	341 411	341 411	360 312	360 312	337 021	337 021
4,1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-	-	-
4,2	кредити юридичним особам	269 688	269 688	282 270	282 270	260 549	260 549
4,3	кредити, що надані за операціями репо	-	-	-	-	-	-

4,4	кредити фізичним особам - підприємцям	-	-	-	-	-	-
4,5	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-	-	-	-
4,6	кредити на поточні потреби фізичним особам	71 723	71 723	78 042	78 042	76 472	76 472
4,7	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення:	-	-	-	-	-	-
5,1	державні облігації	-	-	-	-	-	-
5,2	облігації місцевих позик	-	-	-	-	-	-
5,3	облігації підприємств	-	-	-	-	-	-
5,4	векселі	-	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові активи:	20	20	4	4	1	1
6,1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
6,2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
6,3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-	-
6,4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
6,5	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-	-	-
6,6	інші фінансові активи	20	20	4	4	1	1
7	Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	464 756	464 756	456 531	456 531	406 154	406 154
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
8	Кошти банків:	88 822	88 822	31 734	31 734	9 554	9 554
8,1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	56 673	56 673	15 980	15 980	-	-
8,2	депозити інших банків	28 648	28 648	-	-	-	-
8,3	договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-	-	-	-	-
8,4	кредити отримані	3 501	3 501	15 754	15 754	9 554	9 554
8,5	прострочені залучені кошти інших банків	-	-	-	-	-	-
9	Кошти клієнтів:	233 414	233 414	296 729	296 729	276 670	276 670
9,1	державні та громадські організації	-	-	-	-	-	-
9,2	інші юридичні особи	59 932	59 932	87 250	87 250	120 204	120 204
9,3	фізичні особи	173 482	173 482	209 479	209 479	156 466	156 466
10	Боргові цінні папери, емітовані банком:	-	-	-	-	-	-
10,1	векселі	-	-	-	-	-	-
10,2	єврооблігації	-	-	-	-	-	-
10,3	облігації, випущені на внутрішньому ринку	-	-	-	-	-	-
10,4	депозитні сертифікати	-	-	-	-	-	-
10,5	облігації	-	-	-	-	-	-
11	Інші залучені кошти:	-	-	-	-	-	-
11,1	консорціумні отримані кредити	-	-	-	-	-	-
11,2	кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	-	-	-	-	-
11,3	зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	-	-	-	-	-
11,4	зобов'язання з повернення проданого чи перезакладеного забезпечення	-	-	-	-	-	-
11,5	прострочені отримані кредити	-	-	-	-	-	-
12	Інші фінансові зобов'язання:	157	157	96	96	129	129
12,1	кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
12,2	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-	-
12,3	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
12,4	дивіденди до сплати	-	-	-	-	-	-
12,5	інші фінансові зобов'язання	157	157	96	96	129	129
13	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
14	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	322 393	322 393	328 559	328 559	286 353	286 353

ПАТ «АСВІО БАНК» ретельно підходить до визначення вартості фінансових інструментів і веде їх облік за справедливою вартістю.

Примітка 29. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 29.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	64 460	-	-	-	-	64 460
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках:	58 319	-	-	-	-	58 319
4,1	депозити в інших банках	36 282	-	-	-	-	36 282
4,2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний репо) з іншими банками	-	-	-	-	-	-
4,3	кредити, надані іншим банкам	22 037	-	-	-	-	22 037
5	Кредити та заборгованість клієнтів:	341 411	-	-	-	-	341 411
5,1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-	-	-
5,2	кредити юридичним особам	269 688	-	-	-	-	269 688
5,3	кредити, що надані за операціями репо	-	-	-	-	-	-
5,4	кредити фізичним особам - підприємцям	-	-	-	-	-	-
5,5	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-	-	-	-
5,6	кредити на поточні потреби фізичним особам	71 723	-	-	-	-	71 723
5,7	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	-
6	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи:	20	-	-	-	-	20
8,1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
8,2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
8,3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-	-
8,4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
8,5	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-	-	-
8,6	інші фінансові активи	20	-	-	-	-	20
9	Усього фінансових активів	464 210	-	-	-	-	464 210

Таблиця 29.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	47 129	-	-	-	-	47 129
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках:	48 495	-	-	-	-	48 495
4,1	депозити в інших банках	29 884	-	-	-	-	29 884
4,2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний репо) з іншими банками	-	-	-	-	-	-
4,3	кредити, надані іншим банкам	18 611	-	-	-	-	18 611
5	Кредити та заборгованість клієнтів:	360 312	-	-	-	-	360 312
5,1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-	-	-
5,2	кредити юридичним особам	282 270	-	-	-	-	282 270
5,3	кредити, що надані за операціями репо	-	-	-	-	-	-
5,4	кредити фізичним особам - підприємцям	-	-	-	-	-	-
5,5	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-	-	-	-
5,6	кредити на поточні потреби фізичним особам	78 042	-	-	-	-	78 042
5,7	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	-
6	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи:	4	-	-	-	-	4
8,1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
8,2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
8,3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-	-
8,4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
8,5	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-	-	-
8,6	інші фінансові активи	4	-	-	-	-	4
9	Усього фінансових активів	455 939	-	-	-	-	455 939

Таблиця 29.3. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	51 687	-	-	-	-	51 687
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках:	17 189	-	-	-	-	17 189
4,1	депозити в інших банках	-	-	-	-	-	-
4,2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний репо) з іншими банками	-	-	-	-	-	-
4,3	кредити, надані іншим банкам	17 189	-	-	-	-	17 189
5	Кредити та заборгованість клієнтів:	337 021	-	-	-	-	337 021
5,1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-	-	-
5,2	кредити юридичним особам	260 549	-	-	-	-	260 549
5,3	кредити, що надані за операціями репо	-	-	-	-	-	-
5,4	кредити фізичним особам - підприємцям	-	-	-	-	-	-
5,5	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-	-	-	-
5,6	кредити на поточні потреби фізичним особам	76 472	-	-	-	-	76 472
5,7	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	-
6	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи:	1	-	-	-	-	1
8,1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
8,2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
8,3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-	-
8,4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
8,5	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-	-	-
8,6	інші фінансові активи	1	-	-	-	-	1
9	Усього фінансових активів	405 897	-	-	-	-	405 897

Примітка 30. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 30.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Торгові цінні папери (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 14% - 21%)	-	-	-	-	3 420	-	1 950
5	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня 2012	-	-	-	-	(198)	-	(90)
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж (контрактна процентна ставка __ - __ %; _ % володіння для акцій)	-	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття (контрактна процентна ставка __ - __ % для боргових цінних паперів; _ % володіння для акцій)	-	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 17% - 21%)	-	-	-	-	2 403	-	-
13	Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-
17	Субординований борг (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання груп вибуття (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 30.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2011 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Торгові цінні папери (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 14% - 21%)	-	-	-	-	3 461	-	2 239
5	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня 2012	-	-	-	-	(4)	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж (контрактна процентна ставка __ - __ %; _ % володіння для акцій)	-	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття (контрактна процентна ставка __ - __ % для боргових цінних паперів; _ % володіння для акцій)	-	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 17% - 21%)	-	-	-	-	1 115	-	3 034
13	Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-
17	Субординований борг (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання груп вибуття (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 30.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2010 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Торгові цінні папери (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 21%)	-	-	-	-	-	-	2 687
5	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня 2012	-	-	-	-	-	-	(16)
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж (контрактна процентна ставка __ - __ %; _ % володіння для акцій)	-	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття (контрактна процентна ставка __ - __ % для боргових цінних паперів; _ % володіння для акцій)	-	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 12% - 20%)	-	-	-	-	1 100	-	3 000
13	Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-
17	Субординований борг (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання груп вибуття (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 30.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	-	-	-	479	-	331
2	Процентні витрати	-	-	-	-	278	-	-
3	Дивіденди	-	-	-	-	-	-	-
4	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-	-
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-
6	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
7	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-	-
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-	-
13	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-	-	-	-
14	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
16	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-
17	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
18	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
19	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
20	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	2 256	-	-
21	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 30.5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	-	-	-	409	-	427
2	Процентні витрати	-	-	-	-	187	-	360
3	Дивіденди	-	-	-	-	-	-	-
4	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-	-
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-
6	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
7	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-	-
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-	-
13	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-	-	-	-
14	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
16	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-
17	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
18	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
19	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
20	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	2 185	-	-
21	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 30.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2010 рік

(тис. грн.)								
Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	-	-	-	-	-	351
2	Процентні витрати	-	-	-	-	198	-	86
3	Дивіденди	-	-	-	-	-	-	-
4	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-	-
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-
6	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
7	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-	-
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-	-
13	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-	-	-	-
14	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
16	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-
17	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
18	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
19	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
20	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	1 868	-	-
21	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 30.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2012 року

(тис. грн.)								
Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Гарантії надані	-	-	-	-	-	-	-

2	Гарантії отримані	-	-	-	-	-	-	-
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-	950

Таблиця 30.8. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Гарантії надані	-	-	-	-	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	-	-	-
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-	1 480

Таблиця 30.9. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2010 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Гарантії надані	-	-	-	-	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	-	-	-
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-	995

Таблиця 30.10. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-	-	-	-	767
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 30.11. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-	-	3 461	-	8 986
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-	-	-	-	8 986

Таблиця 30.12. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2010 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-	-	-	-	1 505
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 30.13. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік		2011 рік		2010 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4			5	6
1	Поточні виплати працівникам	2 256	80	2 185	63	1 868	26
2	Виплати після закінчення трудової діяльності	-	-	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-	-	-
4	Виплати під час звільнення	-	-	-	-	-	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку на основі акцій	-	-	-	-	-	-

Затверджено до випуску та підписано „04” березня 2013 року

Данилович О.О (0462) 616-026

Голова Правління ПАТ «АСВІО БАНК»

Головний бухгалтер ПАТ «АСВІО БАНК»

Воїнова Л.А.

Атамась С.А.

Трансформаційна таблиця

N з/п	Опис і причини коригування	Сума коригування (тис. грн.)	Звіт про фінансовий стан		Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	
			N рахунку, дебет	N рахунку, кредит	N рахунку, дебет	N рахунку, кредит
1	2	3	4	5	6	7
2012 рік						
1	Коригування резервів під знецінення коштів в інших банках					
1.1	Кошти в інших банках	1 251		1590		
	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках				7701	
2	Коригування резервів під знецінення кредитів					
2.1	Кредити та заборгованість клієнтів	21 116	2400			
	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках					7702
2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	6 021		2401		
	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках				7702	
3	Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами .					
3.1	Кредити та заборгованість клієнтів	58		2209		
	Процентні доходи				6042	
2011 рік						
1	Коригування резервів під знецінення коштів в інших банках					
1.1	Кошти в інших банках	5 027	1590			
	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках					7701
2	Коригування резервів під знецінення кредитів					
2.1	Кредити та заборгованість клієнтів	7 428	2400			
	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках					7702
2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	4 597		2401		
	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках				7702	
3	Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами .					
3.1	Кредити та заборгованість клієнтів	174		2069		
	Процентні доходи				6026	
2010 рік						
1	Коригування резервів під знецінення коштів в інших банках					

1.1	Кошти в інших банках	1 521	1590			
	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках					7701
2	Коригування резервів під знецінення кредитів					
2.1	Кредити та заборгованість клієнтів	6 769	2400			
	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках					7702
2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	1 063		2401		
	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках				7702	

Голова Правління ПАТ «АСВІО БАНК»

Воїнова Л.А.

Головний бухгалтер ПАТ «АСВІО БАНК»

Атамась С.А.