

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК»**

Фінансова звітність
за рік, який закінчився 31 грудня 2013 року
та звіт незалежних аудиторів

м. Чернігів

Зміст

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 2013 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	на 01.01.2014	на 01.01.2013
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	64 532	64 460
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		1 479	546
Кошти в інших банках	7	31 179	58 319
Кредити та заборгованість клієнтів	8	394 952	341 411
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		353	-
Відстрочений податковий актив		11	16
Основні засоби та нематеріальні активи	9	8 225	12 075
Інші фінансові активи	10	12	20
Інші активи	11	1 045	911
Усього активів		501 788	477 758
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	12	78 053	88 822
Кошти клієнтів	13	267 773	233 414
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		31	236
Відстрочені податкові зобов'язання		2	-
Інші фінансові зобов'язання	14	126	157
Інші зобов'язання	15	859	617
Усього зобов'язань		346 844	323 246
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	16	104 000	104 000
Емісійні різниці	16	27	27
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		2 064	15 504
Резервні та інші фонди банку		48 853	34 981
Усього власного капіталу		154 944	154 512
Усього зобов'язань та власного капіталу		501 788	477 758

Затверджено до випуску та підписано

„04” березня 2014 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 прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)**

ПАТ «АСВІО БАНК»

за 2013 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2013	2012
1	2		3
Процентні доходи	18	68 626	70 378
Процентні витрати	18	(40 804)	(40 189)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		27 822	30 189
Комісійні доходи	19	778	1 171
Комісійні витрати	19	(157)	(172)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		66	0
Результат від операцій з іноземною валютою		462	178
Результат від переоцінки іноземної валюти		29	88
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості			
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	8	(2 397)	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	8	(10 678)	(4 584)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	10, 11	(5)	-
Інші операційні доходи	20	167	38
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(15 423)	(10 691)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		664	16 217
Витрати на податок на прибуток	22	232	713
Прибуток/(збиток) за рік		432	15 504
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 2014 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)**

за 2013 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтро-льована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподі-лений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець 2011 року		104 000	27	25 952	9 029	139 008	-	139 008
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок 2012 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
Усього сукупного доходу		-	-	-	432	432	-	432
Розподіл прибутку до резервних фондів*		-	-	13 872	(13 872)	-	-	-
Емісія акцій:		-	-	-	-	-	-	-
номінальна вартість		-	-	-	-	-	-	-
емісійний дохід		-	-	-	-	-	-	-
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-	-
купівля		-	-	-	-	-	-	-
продаж		-	-	-	-	-	-	-
анулювання		-	-	-	-	-	-	-
Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-	-
Дивіденди		-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець 2013 року		104 000	27	48 853	2 064	154 944	-	154 944

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

Затверджено до випуску та підписано „04” березня 2014 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
за 2013 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2013	2012
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		664	16247
Коригування:			
Знос та амортизація		619	426
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		10683	4584
Амортизація дисконту/(премії)		(1903)	(2)
Результат операцій з торговими цінними паперами		-	-
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(66)	-
Результат операцій з іноземною валютою		(29)	88
(Нараховані доходи)		(1099)	2239
Нараховані витрати		620	(2038)
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		-	-
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		-	-
Інший рух коштів, що не є грошовим		2078	(174)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної		11567	21340
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у		(933)	45
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		26993	(9554)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості		(61528)	8913
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(134)	(830)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(10767)	56706
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		33781	(58240)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(32)	61
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань *		(1)	(98)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від		(1054)	18343
Податок на прибуток, що сплачений		(782)	(570)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від		(1836)	17773
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на		-	-
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до		-	-
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових		-	-
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом		-	-
Придбання асоційованих компаній		-	-
Надходження від реалізації асоційованих компаній		-	-
Придбання інвестиційної нерухомості		-	-
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
Придбання основних засобів	9	(7140)	(661)
Надходження від реалізації основних засобів	9	8071	-
Придбання нематеріальних активів	9	(54)	(93)
Надходження від вибуття нематеріальних активів		-	-
Дивіденди, що отримані		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від		877	(754)
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		-	-
Находження від продажу частки участі без втрати контролю		-	-
Дивіденди, що виплачені		-	-
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від		-	-
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та		1031	312
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх		72	17 331
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		64 460	47 129
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	64532	64 460

Затверджено до випуску та підписано

„04” березня 2014 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 Національної 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 АЕ № 286533 від 08.10.2013 р.);
- 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 другого – 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

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.

2013 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;
- вдосконалення можливостей дистанційного обслуговування;
- підвищення якості банківського сервісу.

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 2014 року.

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

2.1. Економічне середовище.

У 2013 році очікування щодо відновлення світової економіки та покращання кон'юнктури на світових фінансових та товарних ринках не виправдались. Глобальна економіка продемонструвала повільніше зростання, ніж прогнозувалось

Економічна ситуація в Україні в 2013 році залишалась складною. Динаміка економічної активності перебувала під суттєвим впливом зовнішніх несприятливих чинників. Уповільнення темпів зростання світової економіки та охолодження попиту призвело до зниження попиту і ціни на традиційну українську експортну продукцію, що відповідним чином відобразалося на показниках платіжного балансу, розвитку реального сектору економіки. На розвиток зовнішньоторговельних відносин України також негативно вплинули обмеження на поставку вітчизняних товарів, накладені Російською Федерацією. Суттєве погіршення зовнішніх умов призвело до скорочення експорту товарів у 2013 році на 7,6 відсотка до 64,9 млрд. дол. США. Імпорт товарів за підсумками 2013 року скоротився на 5,8 відсотка до 84,5 млрд. дол. США. Приріст прямих іноземних інвестицій за 2013 рік становив 3,3 млрд. дол. США., що на 50,7 відсотка менше, ніж за 2012 рік.

Основні зусилля Уряду та НБУ були спрямовані на забезпечення цінової стабільності, підтримку прогнозованої динаміки обмінного курсу гривні, що сприяло й підтримці цінової стабільності в державі. Досягнення цих цілей здійснювалось за непростих макроекономічних умов. Через несприятливу зовнішньоекономічну кон'юктуру для основних товарів українського експорту ділова активність у 2013 році залишалася невисокою. Водночас у другому півріччі економічна ситуація поліпшилась завдяки високим показникам аграрного сектору. В 2013 році було зібрано рекордний урожай зернових. Приріст реального валового внутрішнього продукту за 2013 рік порівняно з 2012 роком становив 0%. За таких макроекономічних умов зростання споживчих цін за підсумками року становило лише 0,5%.

2013 фінансовий рік був відзначений виведенням іноземного капіталу з банківського сектору та консолідацією (частка іноземного капіталу в українській банківській системі у 2013 році скоротилася на 5,5 процентних пунктів – до 34%), зростанням депозитів і розвитком дистанційних каналів обслуговування.

Стабільна грошова одиниця, а також вжиття заходів, спрямованих на розвиток та посилення банківської системи, сприяли подальшому розширенню ресурсної бази банків. За підсумками року депозити збільшилися на 17,1%. При цьому про підвищення довіри до національної валюти свідчило зростання депозитів у гривні. Середньозважена процентна ставка за депозитами за підсумками року знизилась на 1,8 процентного пункту – до 9,5% річних, у національній валюті – на 2,5 процентного пункту. Розширення депозитної бази банків сприяло зростанню грошової маси. Грошова база в 2013 році збільшилась на 20,3% - до 307,2 млрд. грн.

НБУ протягом року вживав системних заходів задля зниження вартості кредитних ресурсів та активізації кредитування банків. З цією метою двічі знижувалась облікова ставка, поступово вивільнялися кошти обов'язкових резервів з окремого рахунку, підтримувалась на досить високому рівні ліквідність банків. Зокрема середньоденний обсяг коштів банків на кореспондентських рахунках у Національному банку України зріс порівняно з 2012 роком на 28,9%, або на 5,7 млрд. грн., - до 25,3 млрд. грн.. Зазначене сприяло активізації кредитування, зокрема реального сектору економіки. Приріст кредитів, наданих резидентам, за підсумками 2013 року становив 11,7% порівняно з 1,7% у 2012 році. Кредитування здійснювалось переважно в національній валюті, що поліпшило структуру кредитного портфеля за видами валют та сприяло зниженню доларизації економіки. Середньозважені процентні ставки за кредитами коливались упродовж року в залежності від динаміки попиту на кредити з боку позичальників та кредитні ресурси з боку банків і процентної ставки за депозитами клієнтів та на міжбанківському кредитному ринку. За 2013 рік у середньому вартість кредитів зменшилась на 1,1 процентного пункту – до 13,6% річних.

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

Незважаючи на складність фінансово-економічної ситуації, що спостерігалась протягом 2013 року, обсяг кредитів, наданих ПАТ «АСВІО БАНК» суб'єктам господарювання,

збільшився на 19%, проте по фізичним особам відбулося зниження на 1%. Одночасно зростання обсягу кредитів наданих юридичним особам привело до зменшення обсягів операцій на міжбанківському ринку. За 2013 рік обсяги активних міжбанківських операцій зменшилась на 46%, пасивних міжбанківських операцій на 12%. Обсяг залучених коштів клієнтів в порівнянні з минулим звітним періодом зріс майже на 15%.

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.

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.

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

На сьогоднішній день пріоритетним напрямком розвитку обслуговування клієнтів ПАТ «АСВІО БАНК» залишається підвищення якості сервісу і вдосконалення можливостей дистанційного обслуговування.

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 (деPOSITНИХ) 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»;
- МСБО 37 «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 відрізнитись 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.

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 кожен звітний 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 свідоцтва, 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 існуюче 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 2013 та 2012 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 звітного 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 оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Поточний податок залежить від оподатковуваного 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 звітного періоду.

Протягом 2013 року ставка податку на прибуток складала 19% 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 малоімовірно, 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 кожен наступний 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 2013 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 підготовлена та складена відповідно до МСФЗ.

За деякими винятками, МСФЗ 1 вимагає ретроспективного застосування редакції стандартів і тлумачень, що діють станом на 31 грудня 2013 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, ризики 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 звітка впливу переходу від обліку за НП(С)БОУ на облік за МСФЗ на 31 грудня 2012 року, 31 грудня 2013 року та за 2012 і 2013 фінансові роки.

Примітка 5.1. Вплив переходу на нові МСФЗ

У тисячах українських гривень	31 грудня 2013р.	31 грудня 2012р.
КАПІТАЛ ЗА НП(С)БОУ	127 717	125 815
<i>Вплив змін в обліковій політиці:</i>		
1. Кошти в інших банках: сторно резерву під знецінення	360	5 297
2. Кредити та заборгованість клієнтів: резерв під знецінення	26 867	23 400
КАПІТАЛ ЗА МСФЗ	154 944	154 512

У тисячах українських гривень	2013 рік	2012 рік
ПРИБУТОК ЗА НП(С)БОУ	1 901	1 718
<i>Вплив змін в обліковій політиці:</i>		
1. Кошти в інших банках: сторно резерву під знецінення	(4 936)	(1 251)
2. Кредити та заборгованість клієнтів: резерв під знецінення	3 236	15 095
3. Кредити та заборгованість клієнтів: процентні доходи	231	(58)
ПРИБУТОК ЗА МСФЗ	432	15 504

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	2013 рік	2012 рік
1	2	3	3
1	Готівкові кошти	1 314	817
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	5 259	3 298
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	57 959	60 345
3,1	України	57 959	60 345
3,2	інших країн	-	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	64 532	64 460

Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	3
1	Депозити в інших банках:	23 979	36 282
1,1	короткострокові депозити	23 979	20 782
1,2	довгострокові депозити	-	15 500
2	Договори купівлі і зворотного продажу (зворотного репо), укладені з іншими банками	-	-
3	Кредити, надані іншим банкам:	7 200	22 037
3,1	короткострокові	7 200	22 037
3,2	довгострокові	-	-
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	31 179	58 319

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	23 979	-	7 200	31 179
1,1	у 20 найбільших банках	-	-	-	-
1,2	в інших банках України	23 979	-	7 200	31 179
1,3	у великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1,4	в інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1,5	в інших банках	-	-	-	-
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	-	-	-	-
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	-	-
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	23 979	-	7 200	31 179

Таблиця 7.3. 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	-	-	-	-
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	-	-	-	-
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	-	-
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	36 282	-	22 037	58 319

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	3
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	329 988	277 648
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	77 607	75 511
7	Інші кредити, що надані фізичним особам	-	-
8	Резерв під знецінення кредитів	(12 643)	(11 748)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	394 952	341 411

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2013 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	-	(7 960)	-	-	-	(3 788)	-	(11 748)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду ²	-	(10 490)	-	-	-	(188)	-	(10 678)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	9 783	-	-	-	-	-	9 783
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	(8 667)	-	-	-	(3 976)	-	(12 643)

Таблиця 8.3. 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 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис.г рн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2013 рік		2012 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	3	4
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	17 822	4,37	28 437	8,05
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	146 807	36,02	205 258	58,08
4	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	-	-	-	-
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	5 207	1,28	-	-
6	Фізичні особи	77 607	19,04	75 511	21,43
7	Інші	160 152	39,29	43 953	12,44
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	407 595	100%	353 159	100%

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2013 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	-	7 712	-	-	-	25 358	-	33 070
2	Кредити, що забезпечені:								
2,1	грошовими коштами	-	121 588	-	-	-	-	-	121 588
2,2	цінними паперами	-	-	-	-	-	-	-	-
2,3	нерухомим майном	-	182 168	-	-	-	51 657	-	233 825
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	-	10	-	-	-	-	-	10
2,4	гарантіями і поручительствами	-	17 395	-	-	-	-	-	17 395
2,5	іншими активами	-	1 124	-	-	-	592	-	1 716
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-	329 988	-	-	-	77 607	-	407 595

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. Аналіз кредитної якості кредитів за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що	Кредити, що	Кредити, що	Кредити, що	Іпотечні	Кредити, що	Інші кредити,	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Непрострочені та незнецінені:	-	294 925	-	-	-	65 584	-	360 509
1,1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	7 662	-	-	-	-	-	7 662
1,2	нові великі позичальники	-	10 000	-	-	-	-	-	10 000
1,3	кредити середнім компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-
1,4	кредити малим компаніям	-	277 263	-	-	-	-	-	277 263
1,5	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	65 584	-	65 584
2	Прострочені, але незнецінені ³	-	27 482	-	-	-	12 023	-	39 505
2,1	із затримкою платежу до 31 дня	-	27 482	-	-	-	12 023	-	39 505
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	-	7 580	-	-	-	-	-	7 580
3,1	із затримкою платежу до 31 дня	-	4 213	-	-	-	-	-	4 213
3,2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	2 460	-	-	-	-	-	2 460
3,3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	907	-	-	-	-	-	907

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	-	329 988	-	-	-	77 607	-	407 595
5	Резерв під знецінення за кредитами	-	(8 667)	-	-	-	(3 976)	-	(12 643)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	-	321 321	-	-	-	73 631	-	394 952

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2012 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:	-	238 752	-	-	-	56 308	717	295 777
1,1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	10 650	-	-	-	-	-	10 650
1,2	нові великі позичальники	-	11 587	-	-	-	-	-	11 587
1,3	кредити середнім компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-
1,4	кредити малим компаніям	-	216 515	-	-	-	-	-	216 515
1,5	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	56 308	717	57 025
2	Прострочені, але незнецінені ³	-	38 895	-	-	-	18 420	-	57 315
2,1	із затримкою платежу до 31 дня	-	38 895	-	-	-	18 420	-	57 315
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:	-	-	-	-	-	-	66	66
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	-	-	-	-	-	-	66	66
3,5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	-	277 648	-	-	-	74 728	783	353 159
5	Резерв під знецінення за кредитами	-	(7 960)	-	-	-	(3 692)	(96)	(11 748)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	-	269 688	-	-	-	71 036	687	341 411

Таблиця 8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2013 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	177 545	2 127 347	(1 949 802)	46 825	29 602	17 223
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	51 657	136 414	(84 757)	25 950	1 051	24 898
7	Інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	-
8	Усього кредитів	229 202	2 263 762	(2 034 560)	72 775	30 654	42 122

Таблиця 8.10. 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

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 заплатить 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:

8	Амортизаційні відрахування	-	-	(233)	(52)	(42)	-	(27)	-	(72)	-	(426)
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 2012 року:	-	-	826	183	143	-	13	10 847	63	-	12 075
14,1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	1 382	304	282	-	190	10 847	362	-	13 367
14,2	Знос на кінець 2012 року	-	-	(556)	(121)	(139)	-	(177)	-	(299)	-	(1 292)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Надходження	-	-	2 083	-	779	77	126	7 345	54	-	10 464
17	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Вибуття	-	-	(2)	-	-	-	-	(13 693)	-	-	(13 695)
21	Амортизаційні відрахування	-	-	(368)	(52)	(61)	(1)	(126)	-	(11)	-	(619)
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Балансова вартість на кінець 2013 року	-	-	2 539	131	861	76	13	4 499	106	-	8 225
27,1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	3 463	304	1 061	77	316	4 499	416	-	10 136
27,2	Знос на кінець 2013 року	-	-	(924)	(173)	(200)	(1)	(303)	-	(310)	-	(1 911)

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4	4
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		19	39
9	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(7)	(19)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		12	20

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2013 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	-	-	-	-	-	(19)	(19)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду ⁶	-	-	-	-	-	(5)	(5)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	18	18
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)	(7)

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік
1	2	3	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		119	-
2	Передоплата за послуги		350	9
3	Дорогоцінні метали		-	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		-	-
5	Інші активи		576	903
6	Резерв під інші активи		-	(1)
7	Усього інших активів за мінусом резервів		1 045	911

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2013 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	-	(1)	-
2	(Збільшення)/ зменшення 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	-	-	-

Таблиця 11.3. 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)	-

Примітка 12. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	3
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	53 981	56 673
2	Депозити інших банків:	24 072	28 648
2,1	Короткострокові	24 072	28 648
2,2	Довгострокові	-	-
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
4	Кредити, що отримані:	-	3 501
4,1	Короткострокові	-	3 501
4,2	Довгострокові	-	-
5	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-
6	Усього коштів інших банків	78 053	88 822

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	3
1	Державні та громадські організації:	-	-
1,1	Поточні рахунки	-	-
1,2	Строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи	63 248	59 932
2,1	Поточні рахунки	33 142	23 650
2,2	Строкові кошти	30 106	36 282
3	Фізичні особи:	204 525	173 482
3,1	Поточні рахунки	51	1 272
3,2	Строкові кошти	204 474	172 210
4	Усього коштів клієнтів	267 773	233 414

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2013 рік		2012 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	3	4
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	6 474	2,42	5 035	2,2
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	30 845	11,52	34 759	14,89
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	423	0,16	542	0,2
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	877	0,33	3	0
6	Фізичні особи	204 525	76,38	173 482	74,32
7	Інші	24 629	9,2	19 593	8,39
8	Усього коштів клієнтів	267 773	100%	233 414	100%

Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 14.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4	4
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		126	157
8	Усього інших фінансових зобов'язань		126	157

Примітка 15. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		1	4
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		357	299
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		-	-
4	Доходи майбутніх періодів		77	78
5	Інша заборгованість		424	236
6	Усього		859	617

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 кінець 2011 року (залишок на початок 2012 року)	1 040 000	104 000	27	-	-	104 027
2	Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
3	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-
6	Залишок на кінець 2012 року (залишок на початок 2013 року)	1 040 000	104 000	27	-	-	104 027
7	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-
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 2013 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	2013 рік			2012 рік		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	64 532	-	64 532	64 460	-	64 460
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		1 479	-	1 479	546	-	546
3	Торгові цінні папери		-	-	-	-	-	-

4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-	-	-	-	-
5	Кошти в інших банках	7	31 179	-	31 179	42 819	15 500	58 319
6	Кредити та заборгованість клієнтів	8	157 592	237 360	394 952	34 592	306 819	341 411
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		353	-	353	-	-	-
12	Відстрочений податковий актив		11	-	11	16	-	16
13	Гудвіл		-	-	-	-	-	-
14	Основні засоби та нематеріальні активи	9	106	8 119	8 225	63	12 012	12 075
15	Інші фінансові активи	10	12	-	12	20	-	20
16	Інші активи	11	1 045	-	1 045	911	-	911
17	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		-	-	-	-	-	-
18	Усього активів		256 309	245 479	501 788	143 428	334 330	477 758
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
19	Кошти банків	12	78 053	-	78 053	88 822	-	88 822
20	Кошти клієнтів	13	102 797	164 976	267 773	44 639	188 775	233 414
21	Боргові цінні папери, емітовані банком		-	-	-	-	-	-
22	Інші залучені кошти		-	-	-	-	-	-
23	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		31	-	-	236	-	-
24	Відстрочені податкові зобов'язання		2	-	2	-	-	-
25	Резерви за зобов'язаннями		-	-	-	-	-	-
26	Інші фінансові зобов'язання	14	126	-	126	157	-	157
27	Інші зобов'язання	15	859	-	859	617	-	617
28	Субординований борг		-	-	-	-	-	-
29	Зобов'язання груп вибуття		-	-	-	-	-	-
30	Усього зобов'язань		181 867	164 976	346 844	134 471	188 775	323 246

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	67 644	65 444
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-
4	Кошти в інших банках	863	4 677
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	119	257
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	68 626	70 378
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
14	Строкові кошти юридичних осіб	(3 520)	(3 766)
15	Боргові цінні папери, що емітовані банком	-	-
16	Інші залучені кошти	-	-
17	Строкові кошти фізичних осіб	(36 952)	(35 910)
18	Строкові кошти інших банків	(238)	(281)
19	Депозити овернайт інших банків	(2)	-
20	Поточні рахунки	(92)	(232)
21	Кореспондентські рахунки	-	-
22	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	-
23	Інші	-	-
24	Усього процентних витрат	(40 804)	(40 189)
25	Чистий процентний дохід/(витрати)	27 822	30 189

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	531	497
2	Інкасація	-	-
3	Операції з цінними паперами	78	291
4	Інші	169	383
5	Операції довірчого управління	-	-
6	Гарантії надані	-	-
7	Усього комісійних доходів	778	1 171
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
8	Розрахунково-касові операції	(156)	(171)
9	Інкасація	-	-
10	Операції з цінними паперами	-	-
11	Інші	(1)	(1)
12	Операції довірчого управління	-	-
13	Гарантії надані	-	-
14	Усього комісійних витрат	(157)	(172)
15	Чистий комісійний дохід/витрати	621	999

Примітка 20. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 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		167	38
11	Усього операційних доходів		167	38

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4	4
1	Витрати на утримання персоналу		(6 805)	(6 246)
2	Амортизація основних засобів		(608)	(354)
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		(11)	(72)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(192)	(104)
8	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(3 569)	(1 126)
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		-	-
10	Професійні послуги		(137)	(605)
11	Витрати на маркетинг та рекламу		(66)	-
12	Витрати із страхування		(1 551)	-
13	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(1 572)	(1 034)
14	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		-	-
16	Інші		(913)	(1 150)
17	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(15 423)	(10 691)

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 22.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2		4
1	Поточний податок на прибуток	(225)	(664)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(7)	(49)
2,1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(7)	(49)
2,2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-
3	Усього витрати податку на прибуток	(232)	(713)

Таблиця 22.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2013 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	16	-	-	(7)	-	-	9
1,1	Основні засоби	-	-	-	(2)	-	-	(2)
1,2	Резерви під знецінення активів	-	-	-	-	-	-	-
1,3	Переоцінка активів	-	-	-	-	-	-	-
1,4	Хеджування грошових потоків	-	-	-	-	-	-	-
1,5	Асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
1,6	Нараховані доходи (витрати)	16	-	-	(5)	-	-	11
1,7	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-	-	-	-
1,8	Інші	-	-	-	-	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	16	-	-	(7)	-	-	9
3	Визнаний відстрочений податковий актив	16	-	-	(5)	-	-	11
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	2	-	-	2

Таблиця 22.3. 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	-	-	-	-	-	-	-

Примітка 23. Операційні сегменти

Таблиця 23.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2013 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	57 019	10 624	982	-	-	-	68 626
2	Комісійні доходи	-	-	-	-	778	-	778
3	Інші операційні доходи	-	-	-	-	167	-	167
	Дохід від інших сегментів:							
4	Процентні доходи	-	-	-	-	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
7	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-	-
8	Усього доходів сегментів	57 019	10 624	982	-	945	-	69 571
9	Процентні витрати	(3 610)	(36 952)	(242)	-	-	-	(40 804)
10	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(10 678)	-	-	-	-	-	(10 678)
11	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	(5)	-	(5)
12	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-	-
13	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-	-	-	-
14	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	66	-	66
15	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
16	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	462	-	462

17	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	29	-	29
18	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-	-	-
19	Комісійні витрати	-	-	-	-	(157)	-	(157)
20	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
21	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-
22	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(2 397)	-	-	-	-	-	(2 397)
23	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
24	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(15 423)	-	(15 423)
	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-	-
	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:							
	Прибуток/(збиток)	40 334	(26 327)	740	-	(14 083)	-	664

Таблиця 23.2. 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 23.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківська діяльність	інвестицій на банківська діяльність		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	320 887	47 197	31 179	-	-	399 263
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	320 887	47 197	31 179	-	-	399 263
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
5	Нерозподілені активи	-	-	-	-	75 658	75 658
6	Усього активів	320 887	47 197	31 179	-	75 658	474 921
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
7	Зобов'язання сегментів	63 248	204 525	78 053	-	-	345 826
8	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-
9	Усього зобов'язань сегментів	63 248	204 525	78 053	-	-	345 826
10	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	1 018	1 018
11	Усього зобов'язань	63 248	204 525	78 053	-	1 018	346 844
	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 23.4. 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	-	-	-	-	-	-

Примітка 24. 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 дотримувался всіх нормативів кредитного ризику.

Станом на кінець дня 31.12.2013 року значення нормативів кредитного ризику становили:

- максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 (нормативне значення – не більше 25%) – 24,88%
- великих кредитних ризиків Н8 (нормативне значення – не більше 800%) – 315,35%
- 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%) – 5,28%

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. Вирахування 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 вирахування 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 ймовірні 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 24.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	2013 рік				2012 рік			
		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	3	4	5	6
1	Долари США	63 591	72 468	-	8 877	44 678	44 810	-	132
2	Євро	26 289	26 055	-	233	21 618	21 456	-	162
3	Фунти стерлінгів	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Інші	2	-	-	2	2	-	-	2
5	Усього	89 881	98 523	-	8 642	66 297	66 265	-	32

Таблиця 24.2. 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	2013 рік		2012 рік	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	(444)	(444)	(7)	(7)
2	Послаблення долара США на 5 %	444	444	7	7
3	Зміцнення євро на 5 %	12	12	8	8
4	Послаблення євро на 5 %	(12)	(12)	(8)	(8)
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 24.3. 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 2013 рік		Середньозважений валютний курс за 2012 рік	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	3	4
1	Зміцнення долара США на 5 %	(478)	(478)	(7)	(7)
2	Послаблення долара США на 5 %	478	478	7	7
3	Зміцнення євро на 5 %	13	13	8	8
4	Послаблення євро на 5 %	-	(13)	(8)	(8)
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 31.12.2013 року становили:

- загальна довга відкрита валютна позиція Л13-1 (нормативне значення – не більше 5%) – 0,1494%
- загальна коротка відкрита валютна позиція Л13-2 (нормативне значення – не більше 10%) – 9,0877%.

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.

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

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 24.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немоне тарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	2013 рік						
1	Усього фінансових активів	98 701	28 866	131 389	249 315	-	508 271
2	Усього фінансових зобов'язань	114 062	3 559	64 165	164 976	-	346 763
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	-15 361	25 307	67 224	84 339	-	161 508
	2012 рік						
4	Усього фінансових активів	107 797	13 036	22 562	331 569	-	474 964
5	Усього фінансових зобов'язань	114 490	2 952	16 020	188 775	-	322 236
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	-6 692	10 084	6 542	142 794	-	152 728

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 більшій 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:

1. Джерелами попиту ліквідних коштів є:
 - надходження депозитів від клієнтів;
 - погашення раніше виданих позик;
 - продаж активів;
 - залучення коштів на грошовому ринку;
 - доходи.
2. Джерелами попиту на ліквідні кошти є:
 - зняття коштів з 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 31.12.2013 року значення нормативів ліквідності становили:

- миттєвої ліквідності Н4 (нормативне значення – не менше 20%) – 31,79%
- поточної ліквідності Н5 (нормативне значення – не менше 40%) – 51,06%
- короткострокової ліквідності Н6 (нормативне значення – не менше 60%) – 138,92%

Таблиця 24.6. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2013 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	66 011	-	-	-	-	66 011
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	31 179	-	-	-	-	31 179
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6 156	27 083	133 172	241 196	-	407 606
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	12	-	-	-	-	12
9	Усього фінансових активів	103 358	27 083	133 172	241 196	-	504 808
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	78 053	-	-	-	-	78 053

11	Кошти клієнтів	35 073	1 782	65 942	164 976	-	267 773
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
14	Інші фінансові зобов'язання	126	-	-	-	-	126
15	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
16	Усього фінансових зобов'язань	113 251	1 782	65 942	164 976	-	345 951
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(9 894)	25 301	67 229	76 220	-	-
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(9 894)	15 407	82 637	158 857	158 857	-

Таблиця 24.7. 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	65 006	-	-	-	-	65 006
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	58 319	-	-	15 500	-	73 819
5	Кредити та заборгованість клієнтів	1 492	1 550	33 857	316 259	-	353 158
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	124 837	1 550	33 857	331 759	-	492 003
	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	10 190	(402)	16 837	142 984	-	-
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	10 190	9 789	26 626	169 610	169 610	-

Примітка 25. 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 не передбачуваних 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 прогнозованому періоді та завчасно виживати 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 2014 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 128 936 тис. грн., його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам, значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) - 43,41%, при мінімально допустимому значенні 10%. Існуючий розмір регулятивного капіталу станом на 01.01.2014р. дозволяє Банку збільшувати обсяг активів, зважених на ризик, дотримуючись при цьому нормативних значень показника адекватності регулятивного капіталу.

Таблиця 25.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	3
1	Основний капітал	124 077	124 035
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	104 000	104 000
1.2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	20 183	20 098
1.2.1	Емісійні різниці	27	27
1.2.2	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з Законами України:	20 156	20 070
1.2.2.1	з них резервні фонди	20 156	20 070
1.3	Зменшення основного капіталу	(106)	(63)
1.3.1	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(106)	(63)
2	Додатковий капітал	4 859	1 087
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)	1 820	-
2.2	Результат діяльності минулих років	1 632	-
2.3	Скоригований прибуток поточного року	1 407	1 087
2.3.1	Прибуток поточного року	1 913	1 729
2.3.2	100% від прострочених нарахованих доходів	(612)	(957)
2.3.3	100% від резервів по нарахованим доходам	106	316
3	Усього регулятивного капіталу	128 936	125 122

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 26. Потенційні зобов'язання банку

Таблиця 26.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	3
1	До 1 року	3 644	391
2	Від 1 до 5 років	3 822	337
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	7 466	728

Таблиця 26.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік
1	2	3	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		-	-
2	Невикористані кредитні лінії		624 872	632 319
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		624 872	632 319

Табл. 26.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	3
1	Гривня	624 866	632 319
2	Долар США	6	-
3	Євро	-	-
4	Інші	-	-
5	Усього	624 872	632 319

Таблиця 26.4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік		2012 рік	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	4	5
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		23 979	24 072	28 782	28 648
7	Усього		23 979	24 072	28 782	28 648

Примітка 27. 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 27.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік		2012 рік	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
1	2	3	4	3	4
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	64 532	64 532	64 460	64 460
1,1	готівкові кошти	1 314	1 314	817	817
1,2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	5 259	5 259	3 298	3 298
1,3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	57 959	57 959	60 345	60 345
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1 479	1 479	546	546
3	Кошти в інших банках:	31 179	31 179	58 319	58 319
3,1	депозити в інших банках	23 979	23 979	36 282	36 282
3,2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний репо) з іншими банками	-	-	-	-
3,3	кредити, надані іншим банкам	7 200	7 200	22 037	22 037
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	394 952	394 952	341 411	341 411
4,1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-
4,2	кредити юридичним особам	321 321	321 321	269 688	269 688
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	73 631	73 631	71 723	71 723
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:	12	12	20	20
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	12	12	20	20
7	Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	492 153	492 153	464 756	464 756
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
8	Кошти банків:	78 053	78 053	88 822	88 822
8,1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	53 981	53 981	56 673	56 673
8,2	депозити інших банків	24 072	24 072	-	-
8,3	договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-	-	-
8,4	кредити отримані	-	-	3 501	3 501
8,5	прострочені залучені кошти інших банків	-	-	-	-
9	Кошти клієнтів:	267 773	267 773	233 414	233 414
9,1	державні та громадські організації	-	-	-	-
9,2	інші юридичні особи	63 248	63 248	59 932	59 932
9,3	фізичні особи	204 525	204 525	173 482	173 482
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:	126	126	157	157
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	126	126	157	157
13	Субординований борг	-	-	-	-
14	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	345 951	345 951	322 393	322 393

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

Примітка 28. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 28.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2013 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	64 532	-	-	-	-	64 532
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках:	31 179	-	-	-	-	31 179
4,1	депозити в інших банках	23 979	-	-	-	-	23 979
4,2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний репо) з іншими банками	-	-	-	-	-	-
4,3	кредити, надані іншим банкам	7 200	-	-	-	-	7 200
5	Кредити та заборгованість клієнтів:	394 952	-	-	-	-	394 952
5,1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-	-	-
5,2	кредити юридичним особам	321 321	-	-	-	-	321 321
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	73 631	-	-	-	-	73 631
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:	12	-	-	-	-	12
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	12	-	-	-	-	12
9	Усього фінансових активів	490 674	-	-	-	-	490 674

Таблиця 28.2. 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

Примітка 29. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 29.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2013 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%)	-	-	-	-	3 540	-	1 951
5	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня 2012	-	-	-	-	(74)	-	-
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%)	-	-	-	-	7 993	-	2 998
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 29.2. 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 29.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2013 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	-	-	-	-	485	-	368
2	Процентні витрати	-	-	-	-	786	-	4
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	-	-	-	-	-	-	-
21	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 29.4. 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 29.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2013 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 29.6. 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 29.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2013 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	-	-	-	-	120	-	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 29.8. 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 29.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік		2012 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	3	4
1	Поточні виплати працівникам	2 212	109	2 256	80
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 2014 року

Голова Правління ПАТ «АСВІО БАНК»

Воїнова Л.А.

Данилович О.О (0462) 616-026

Головний бухгалтер ПАТ «АСВІО БАНК»

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
2013 рік						
1	Коригування резервів під знецінення коштів в інших банках					
1.1	Кошти в інших банках	4 936		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	2 421	2400			
	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках					7702
2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	815	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	231	2209			
	Процентні доходи					6042
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	

Голова Правління ПАТ «АСВІО БАНК»

Воїнова Л.А.

Головний бухгалтер ПАТ «АСВІО БАНК»

Атамась С.А.