

## Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Заступник Голови  
Правління

(посада)

Приходько Світлана Вікторівна

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

28.04.2014

(дата)

### Річна інформація емітента цінних паперів за 2013 рік

#### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"

2. Організаційно-правова форма

Акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

26410155

4. Місцезнаходження

м. Київ, -, 04073, м. Київ, Московський проспект, 6

5. Міжміський код, телефон та факс

(044) 428 61 28 (044) 428 61 28

6. Електронна поштова адреса

admin@pinbank.ua

#### II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії 29.04.2014  
(дата)

2. Річна інформація опублікована у \_\_\_\_\_  
(номер та найменування офіційного друкованого видання) (дата)

3. Річна інформація розміщена на власній сторінці www.pinbank.ua в мережі Інтернет 29.04.2014  
(адреса сторінки) (дата)

## Зміст

1. Основні відомості про емітента:	X
2. інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	X
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	X
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	X
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на	

кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року

20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X

29. Текст аудиторського висновку (звіту) X

30. Річна фінансова звітність

31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X

32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

Станом на кінець звітного року у Емітента відсутні особи, що прямо та/або опосередковано володіють 10 або більше відсотків акцій Емітента.

Емітент не здійснював емісію облігацій та будь-яких інших цінних паперів (у тому числі похідних цінних паперів) у звітному році.

Емітент не здійснював викуп власних акцій у звітному році.

Оскільки Емітент є банком, розрахунок вартості чистих активів Емітента не вказується та відповідна інформація у звіті не зазначається відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР від 03.12.2013р. №2826.

33. Примітки

Оскільки Емітент є банком та займається видами діяльності, які не класифікуються як переробна, добувна промисловість, виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності, відповідна інформація у звіті не зазначається відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР від 03.12.2013р. №2826.

Емітент не здійснював емісію іпотечних цінних паперів, сертифікатів ФОН та цільових облігацій.

### III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

ААБ №527339

3. Дата проведення державної реєстрації

25.05.2011

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

230000000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

258

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 Інші види грошового посередництва

--

--

10. Органи управління підприємства

Відповідно до Статуту Емітента органами управління є Загальні збори акціонерів, Спостережна рада, Правління.

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Головне управління Національного банку України по м. Києву і Київській області

2) МФО банку

321024

3) поточний рахунок

32006176101

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

Операційне управління Національного банку України

5) МФО банку

300001

б) поточний рахунок

32002109801

**12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності\***

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія	178	25.10.2011	Національний банк України	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія не потребує продовження терміну дії, оскільки є безстроковою.			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій та Додаток до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій	178	25.10.2011	Національний банк України	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія не потребує продовження терміну дії, оскільки є безстроковою.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність: депозитарна діяльність депозитарної установи	263357	24.09.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія не потребує продовження терміну дії, оскільки є безстроковою.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність: діяльність із зберігання активів пенсійних фондів	263359	24.09.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія не потребує продовження терміну дії, оскільки є безстроковою.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність: діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	263358	24.09.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія не потребує продовження терміну дії, оскільки є безстроковою.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: андеррайтинг	579896	23.09.2011	Державна комісія з цінних	24.09.2016

			паперів та фондового ринку України	
<b>Опис</b>	Емітент планує отримати нову ліцензію після закінчення терміну дії зазначеної ліцензії.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність	579894	23.09.2011	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України	24.09.2016
<b>Опис</b>	Емітент планує отримати нову ліцензію після закінчення терміну дії зазначеної ліцензії.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність	579895	23.09.2011	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України	24.09.2016
<b>Опис</b>	Емітент планує отримати нову ліцензію після закінчення терміну дії зазначеної ліцензії.			

### 13. Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб

1) найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю "ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА"

2) організаційно-правова форма

240

3) код за ЄДРПОУ

37687800

4) місцезнаходження

04073, Україна, м. Київ, проспект Московський, 6

5) опис

Емітент володіє часткою в розмірі 100 відсотків від розміру статутного капіталу ТОВ "ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА". Товариство було зареєстроване 21.04.2011р. з метою розширення кола потенційних партнерів Емітента у сфері здійснення платежів на користь третіх осіб та грошових переказів, а саме - залучення до нього як інших банків, так і небанківських фінансових установ. Основний вид діяльності Товариства: 64.19 – Інші види грошового посередництва. Протягом звітного року Емітент збільшив статутний капітал Товариства на 2 000 тис.грн. на підставі рішення Спостережної ради та письмового дозволу Національного банку України. Станом на 31.12.2013р. статутний капітал Товариства складає 8 000 тис.грн. Статутний капітал сформовано грошовими коштами. Відповідно до статуту Товариства Емітент має наступні права щодо управління: брати участь в управлінні справами Товариства, висувати на розгляд органів управління Товариства пропозиції з питань діяльності Товариства, обирати та бути обраним до органів управління Товариства.

Протягом звітного року Емітент не приймав участі у створенні будь-яких юридичних осіб.

#### Інформація щодо посади корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря
1	2	3
01.04.2008	01.04.2008	Мусіхіна Олена Олександрівна
Опис	Мусіхіна О.О. має досвід роботи на посаді корпоративного секретаря 6 років. Попереднє місце роботи: ЗАТ "Турбота", посада: корпоративний секретар. Мусіхіна О.О. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Протягом звітного року особа, що призначена на посаду корпоративного секретаря Емітента, не змінювалась.	

#### 15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТОВ «Рейтингове агентство «ІВІ-Рейтинг»	уповноважене рейтингове агентство	05.12.2013	uaBBB+

#### IV. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Відкрите акціонерне товариство "Полтавський гірничо-збагачувальний комбінат"	00191282	39802Україна м. Комсомольськ вул. Будівельників, буд. 16	0.2060
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАПОРІЗЬКИЙ ВИРОБНИЧИЙ АЛЮМІНІЄВИЙ КОМБІНАТ"	00194122	69032Україна м. Запоріжжя Південне шосе, буд. 15	0.2747
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього			0.4807

#### V. Інформація про посадових осіб емітента

##### 6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Голова Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Малкін Олег Олександрович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження\*\*

1978

5) освіта\*\*

вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

14

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ВАТ "Європейський банк розвитку та заощаджень", перший заступник Голови Правління

8) дата обрання та термін, на який обрано

16.03.2012 3 роки

9) Опис

Відповідно до Статуту Емітента Голова Правління: відповідно до своїх повноважень, керує поточною діяльністю Емітента та несе персональну відповідальність за ефективність його роботи; здійснює керівництво діяльністю Правління та організовує його роботу; без довіреності представляє Емітента в усіх підприємствах, установах та організаціях як в Україні, так і за її



межами; в межах своєї компетенції здійснює керівництво діяльністю Емітента шляхом видання обов'язкових для виконання всіма працівниками Емітента наказів та розпоряджень; визначає повноваження заступників Голови Правління; розподіляє функціональні обов'язки між заступниками Голови Правління та членами Правління; подає на затвердження Спостережній раді організаційну структуру Емітента; визначає цілі, завдання, функції структурних підрозділів Емітента; видає довіреності на право представництва інтересів Емітента; самостійно приймає рішення про подання позову; укладає та підписує від імені Емітента правочини, крім випадків визначення Загальними зборами Емітента або Спостережною радою підписантом такого правочину іншої посадової особи Емітента тощо.

У звітному році посадовим особам Емітента (крім членів Спостережної ради та Ревізійної комісії) була виплачена винагорода у розмірі 2 071,08 тис.грн.

Змін у персональному складі Правління у звітному році не відбувалось.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Малкін О.О. не має.

Загальний стаж керівної роботи Малкіна О.О. складає 14 років.

Інформація щодо посад, які обіймав Малкін О.О. протягом п'яти останніх років:

01.08.2007 - по теперішній час - Голова Правління ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Малкін О.О. не займає посад на інших підприємствах.

Згоди на розкриття паспортних даних не надав.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління, член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Полонська Еліна Генріхівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження\*\*

1981

5) освіта\*\*

вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

9

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ВАТ "Європейський банк розвитку та заощаджень", директор центру стратегічного розвитку та роботі із приватними клієнтами

8) дата обрання та термін, на який обрано

16.03.2012 3 роки

9) Опис

Полонська Е.Г. відповідно внутрішніх документів щодо розподілу обов'язків між членами Правління має повноваження підпису посадових інструкцій, функціональних листів працівників підпорядкованих підрозділів Емітента, наказів з надання відпусток працівникам підпорядкованих підрозділів, розпоряджень Емітента з питань, віднесених до її компетенції загальнобанківських господарських документів, в т.ч. договорів про виконання робіт (надання послуг) в межах наданих

повноважень, договорів на відкриття карткового рахунку, договорів про надання овердрафту за картковим рахунком тощо.

У звітному році посадовим особам Емітента (крім членів Спостережної ради та Ревізійної комісії) була виплачена винагорода у розмірі 2 071,08 тис.грн.

Змін у персональному складі Правління у звітному році не відбувалось.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Полонська Е.Г. не має.

Загальний стаж керівної роботи Полонської Е.Г. складає 9 років.

Інформація щодо посад, які обіймала Полонська Е.Г. протягом п'яти останніх років:

20.09.2007 - по теперішній час - заступник Голови Правління ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Полонська Е.Г. не займає посад на інших підприємствах.

Згоди на розкриття паспортних даних не надала.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління, член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Приходько Світлана Вікторівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження\*\*

1961

5) освіта\*\*

вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

16

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ВАТ КБ "Надра", заступник директора Київського регіонального управління

8) дата обрання та термін, на який обрано

16.03.2012 3 роки

9) Опис

Приходько С.В. відповідно внутрішніх документів щодо розподілу обов'язків між членами Правління має повноваження підпису посадових інструкцій, функціональних листів працівників підпорядкованих підрозділів Емітента, наказів з надання відпусток працівникам підпорядкованих підрозділів, розпоряджень Емітента з питань, віднесених до її компетенції, загальнобанківських господарських документів, в т.ч. договорів про виконання робіт (надання послуг) в межах наданих повноважень, правочинів, пов'язаних з розміщенням та обігом цінних паперів, договори, що пов'язані з проведенням активних операцій в межах рішень відповідних колегіальних органів, гарантійних листів, договорів про надання овердрафту за картковим рахунком тощо.

Змін у персональному складі Правління у звітному році не відбувалось.

У звітному році посадовим особам Емітента (крім членів Спостережної ради та Ревізійної комісії) була виплачена винагорода у розмірі 2 071,08 тис.грн.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Приходько С.В. не має.

Загальний стаж керівної роботи Приходько С.В. складає 16 років.

Інформація щодо посад, які обіймала Приходько С.В. протягом п'яти останніх років:

01.08.2007 - по теперішній час - заступник Голови Правління ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Приходько С.В. не займає посад на інших підприємствах.

Згоди на розкриття паспортних даних не надала.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління, член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Сахно Світлана Володимирівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження\*\*

1970

5) освіта\*\*

вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

17

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

АБ "Кліринговий Дім", начальник служби внутрішнього аудиту

8) дата обрання та термін, на який обрано

16.03.2012 3 роки

9) Опис

Сахно С.В. відповідно внутрішніх документів щодо розподілу обов'язків між членами Правління має повноваження підпису посадових інструкцій, функціональних листів працівників підпорядкованих підрозділів Емітента, наказів з надання відпусток працівникам підпорядкованих підрозділів, розпоряджень Емітента з питань, віднесених до її компетенції, загальнобанківських господарських документів, в т.ч. договорів про виконання робіт (надання послуг) в межах наданих повноважень, договорів на відкриття карткового рахунку, статистичних звітів для Національного банку України, державних фондів та управління статистики, договорів добровільного страхування, договорів про надання овердрафту за картковим рахунком тощо.

Змін у персональному складі Правління у звітному році не відбувалось.

У звітному році посадовим особам Емітента (крім членів Спостережної ради та Ревізійної комісії) була виплачена винагорода у розмірі 2 071,08 тис.грн.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Сахно С.В. не має.

Загальний стаж керівної роботи Сахно С.В. складає 17 років.

Інформація щодо посад, які обіймала Сахно С.В. протягом п'яти останніх років:

13.11.2007 - по теперішній час - заступник Голови Правління ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Сахно С.В. не займає посад на інших підприємствах.

Згоди на розкриття паспортних даних не надала.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Головний бухгалтер, член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Колесник Ірина Вікторівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження\*\*

1963

5) освіта\*\*

вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

20

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Філія Московського відділення "Укрсоцбанку", головний бухгалтер відділення

8) дата обрання та термін, на який обрано

16.03.2012 3 роки

9) Опис

Колесник І.В. відповідно внутрішніх документів до розподіл обов'язків між членами Правління має повноваження підпису посадових інструкцій, функціональних листів працівників підпорядкованих підрозділів Емітента, наказів з надання відпусток працівникам підпорядкованих підрозділів, меморіальних та касових документів за внутрішніми операціями Емітента, статистичних звітів для Національного банку України, державних фондів та управління статистики, звітів до податкових органів тощо.

Змін у персональному складі Правління у звітному році не відбувалось.

У звітному році посадовим особам Емітента (крім членів Спостережної ради та Ревізійної комісії) була виплачена винагорода у розмірі 2 071,08 тис.грн.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Колесник І.В. не має.

Загальний стаж керівної роботи Колесник І.В. складає 20 років.

Інформація щодо посад, які обіймала Колесник І.В. протягом п'яти останніх років:

17.07.2001 - по теперішній час - Головний бухгалтер ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Колесник І.В. не займає посад на інших підприємствах.

Згоди на розкриття паспортних даних не надала.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Начальник служби безпеки, член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Коляда Василь Петрович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження\*\*

1954

5) освіта\*\*

вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

9

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ЗАТ "Альфа-Банк", провідний співробітник відділу моніторингу Служби економічної безпеки

8) дата обрання та термін, на який обрано

16.03.2012 3 роки

9) Опис

Коляда В.П. відповідно внутрішніх документів щодо розподілу обов'язків між членами Правління має повноваження підпису документів, що стосуються забезпечення діяльності служби безпеки Емітента, а саме: господарські договори, договори на надання послуг з охорони майна, спостереження сигналізації, інкасації валютних цінностей тощо.

Змін у персональному складі Правління у звітному році не відбувалось.

У звітному році посадовим особам Емітента (крім членів Спостережної ради та Ревізійної комісії) була виплачена винагорода у розмірі 2 071,08 тис.грн.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Коляда В.П. не має.

Загальний стаж керівної роботи Коляди В.П. складає 9 років.

Інформація щодо посад, які обіймав Коляда В.П. протягом п'яти останніх років:

16.03.2007 - по теперішній час - начальник служби безпеки ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Коляда В.П. не займає посад на інших підприємствах.

Згоди на розкриття паспортних даних не надав.

\* Значається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про цезначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Баум Борис Петрович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження\*\*

1973

5) освіта\*\*

вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

7

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Емітент інформацією не володіє.

8) дата обрання та термін, на який обрано

15.04.2011 3 роки

9) Опис

Відповідно до Статуту Емітента до компетенції Спостережної ради відносяться: обрання та припинення повноважень Голови Правління, членів Правління Емітента, керівника внутрішнього аудиту Емітента; затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Емітента, окрім положень, затвердження яких відноситься до компетенції Загальних зборів; підготовка та затвердження порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного; прийняття рішення про анулювання акцій чи продаж раніше викуплених Емітентом акцій; прийняття рішення про розміщення Емітентом інших цінних паперів, крім акцій; контроль за діяльністю Правління Емітента, керівника служби внутрішнього аудиту;

визначення стратегії розвитку Емітента; ухвалення стратегічних планів, інвестиційних програм та здійснення контролю за їх реалізацією; встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Емітента; прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій, представництв, відділень Емітента, затвердження їх статутів і положень; прийняття рішень щодо укладання договорів про придбання та відчуження нерухомого майна Емітента; встановлення критеріїв до договорів, які підлягають обов'язковому попередньому погодженню Спостережною радою.

Відповідно до Положення про Спостережну раду Емітента Голова Спостережної ради: керує роботою Спостережної ради; скликає засідання Спостережної ради; забезпечує контроль за виконанням Спостережною радою та Правлінням рішень Загальних зборів та Спостережної ради Емітента; видає обов'язкові для виконання всіма членами Спостережної ради, Правлінням та працівниками Емітента розпорядження з питань, що належать до його компетенції.

Члени Спостережної ради Емітента не отримують винагороди.

Змін у персональному складі Спостережної ради у звітному році не відбувалосьь.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Баум Б.П. не має.

Загальний стаж керівної роботи Баума Б.П. на посаді у Емітента складає 7 років 7 місяців.

Інформація щодо посад, які обіймав Баум Б.П. протягом п'яти останніх років (в тому числі, на інших підприємствах):

з 01.01.2007р. по теперішній час - Помічник Президента ТОВ "ВС Енерджі Інтернейшнл Україна", адреса: 04050, м. Київ, бульвар Шевченка/вул. Пушкінська, буд. 5-7/29.

Згоди на розкриття паспортних даних не надав.

\* Ззначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Клещук Олександр Олександрович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження\*\*

1961

5) освіта\*\*

вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

5

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Емітент інформацією не володіє.

8) дата обрання та термін, на який обрано

15.04.2011 3 роки

9) Опис

Відповідно до Статуту Емітента до компетенції Спостережної ради відносяться: обрання та припинення повноважень Голови Правління, членів Правління Емітента, керівника внутрішнього аудиту Емітента; затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Емітента, окрім положень, затвердження яких відноситься до компетенції Загальних зборів; підготовка та затвердження порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного; прийняття рішення про анулювання акцій чи продаж раніше викуплених Емітентом акцій; прийняття рішення про розміщення Емітентом інших цінних паперів, крім акцій; контроль за діяльністю Правління Емітента, керівника служби внутрішнього аудиту;

визначення стратегії розвитку Емітента; ухвалення стратегічних планів, інвестиційних програм та здійснення контролю за їх реалізацією; встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Емітента; прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій, представництв, відділень Емітента, затвердження їх статутів і положень; прийняття рішень щодо укладання договорів про придбання та відчуження нерухомого майна Емітента; встановлення критеріїв до договорів, які підлягають обов'язковому попередньому погодженню Спостережною радою.

Члени Спостережної ради Емітента не отримують винагороди.

Змін у персональному складі Спостережної ради у звітному році не відбувалосьь.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Клещук О.О. не має.

Загальний стаж керівної роботи Клещука О.О. на посаді у Емітента складає 5 років 9 місяців.

Інформація щодо посад, які обіймав Клещук О.О. протягом п'яти останніх років (в тому числі, на інших підприємствах):

з 01.01.2007р. по теперішній час - Радник Президента ТОВ "ВС Енерджі Інтернейшнл Україна", адреса: 04050, м. Київ, бульвар Шевченка/вул. Пушкінська, буд. 5-7/29.

Згоди на розкриття паспортних даних не надав.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Клещук Віктор Олександрович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження\*\*

1970

5) освіта\*\*

вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

3

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ПАТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", Голова групи радників (за сумісництвом). Іншою інформацією Емітент не володіє.

8) дата обрання та термін, на який обрано

15.04.2011 3 роки

9) Опис

Відповідно до Статуту Емітента до компетенції Спостережної ради відносяться: обрання та припинення повноважень Голови Правління, членів Правління Емітента, керівника внутрішнього аудиту Емітента; затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Емітента, окрім положень, затвердження яких відноситься до компетенції Загальних зборів; підготовка та затвердження порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного; прийняття рішення про анулювання акцій чи продаж раніше викуплених Емітентом акцій; прийняття рішення про розміщення Емітентом інших цінних паперів, крім акцій; контроль за діяльністю Правління Емітента, керівника служби внутрішнього аудиту; визначення стратегії розвитку Емітента; ухвалення стратегічних планів, інвестиційних програм та здійснення контролю за їх реалізацією; встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Емітента; прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій, представництв, відділень Емітента, затвердження їх статутів і положень; прийняття рішень щодо укладання договорів про придбання та відчуження нерухомого майна Емітента; встановлення критеріїв до договорів, які підлягають обов'язковому попередньому погодженню Спостережною радою.

Члени Спостережної ради Емітента не отримують винагороди.

Змін у персональному складі Спостережної ради у звітному році не відбувалось.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Клещук В.О. не має.

Загальний стаж керівної роботи Клещука В.О. на посаді у Емітента складає 3 роки 2 місяці.

Інформація щодо посад, які обіймав Клещук В.О. протягом п'яти останніх років:

з 01.10.2009 - по 01.04.2013 - Голова групи радників ПАТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (за сумісництвом).

Емітент не володіє іншою інформацією щодо попередніх посад (у тому числі за сумісництвом), роботодавців, професійного досвіду Клещука В.О.

Згоди на розкриття паспортних даних не надав.

\* Ззначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Сушко Світлана Валеріївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи



- - -

4) рік народження\*\*

1979

5) освіта\*\*

вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

4

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Іншою інформацією Емітент не володіє.

8) дата обрання та термін, на який обрано

15.04.2011 3 роки

9) Опис

Відповідно до Статуту Емітента до компетенції Спостережної ради відносяться: обрання та припинення повноважень Голови Правління, членів Правління Емітента, керівника внутрішнього аудиту Емітента; затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Емітента, окрім положень, затвердження яких відноситься до компетенції Загальних зборів; підготовка та затвердження порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного; прийняття рішення про анулювання акцій чи продаж раніше викуплених Емітентом акцій; прийняття рішення про розміщення Емітентом інших цінних паперів, крім акцій; контроль за діяльністю Правління Емітента, керівника служби внутрішнього аудиту; визначення стратегії розвитку Емітента; ухвалення стратегічних планів, інвестиційних програм та здійснення контролю за їх реалізацією; встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Емітента; прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій, представництв, відділень Емітента, затвердження їх статутів і положень; прийняття рішень щодо укладання договорів про придбання та відчуження нерухомого майна Емітента; встановлення критеріїв до договорів, які підлягають обов'язковому попередньому погодженню Спостережною радою.

Члени Спостережної ради Емітента не отримують винагороди.

Змін у персональному складі Спостережної ради у звітному році не відбувалось.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Сушко С.В. не має.

Загальний стаж керівної роботи Сушко С.В. на посаді у Емітента складає 4 років 10 місяців.

Інформація щодо посад, які обіймала Сушко С.В. протягом п'яти останніх років (в тому числі, на інших підприємствах):

з 01.01.2007р. по теперішній час - начальник відділу корпоративних відносин ТОВ "ВС Енерджі Інтернейшнл Україна", адреса: 04050, м. Київ, бульвар Шевченка/вул. Пушкінська, буд. 5-7/29.

Згоди на розкриття паспортних даних не надала.

\* Ззначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Савчук Юлія Вікторівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження\*\*

1982

5) освіта\*\*

вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

2

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ТОВ "ВС Енерджі Інтернейшнл Україна", провідний фахівець планово-економічного департаменту.

8) дата обрання та термін, на який обрано

15.04.2011 3 роки

9) Опис

Відповідно до Статуту Емітента до компетенції Спостережної ради відносяться: обрання та припинення повноважень Голови Правління, членів Правління Емітента, керівника внутрішнього аудиту Емітента; затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Емітента, окрім положень, затвердження яких відноситься до компетенції Загальних зборів; підготовка та затвердження порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного; прийняття рішення про анулювання акцій чи продаж раніше викуплених Емітентом акцій; прийняття рішення про розміщення Емітентом інших цінних паперів, крім акцій; контроль за діяльністю Правління Емітента, керівника служби внутрішнього аудиту; визначення стратегії розвитку Емітента; ухвалення стратегічних планів, інвестиційних програм та здійснення контролю за їх реалізацією; встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Емітента; прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій, представництв, відділень Емітента, затвердження їх статутів і положень; прийняття рішень щодо укладання договорів про придбання та відчуження нерухомого майна Емітента; встановлення критеріїв до договорів, які підлягають обов'язковому попередньому погодженню Спостережною радою.

Члени Спостережної ради Емітента не отримують винагороди.

Змін у персональному складі Спостережної ради у звітному році не відбувалосьь.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Савчук Ю.В. не має.

Загальний стаж керівної роботи Савчук Ю.В. на посаді у Емітента складає 2 роки 8 місяців.

Інформація щодо посад, які обіймала Савчук Ю.В. протягом п'яти останніх років (в тому числі, на інших підприємствах):

з 22.01.2007 - по 25.10.2009 - економіст з фінансової роботи ТОВ "ВС Енерджі Інтернейшнл Україна", адреса: 04050, м. Київ, бульвар Шевченка/вул. Пушкінська, буд. 5-7/29;

з 26.10.2009 - по 27.11.2011 - провідний фахівець планово-економічного департаменту ТОВ "ВС Енерджі Інтернейшнл Україна", адреса: 04050, м. Київ, бульвар Шевченка/вул. Пушкінська, буд. 5-7/29;

з 28.11.2011 - по теперішній час - провідний фахівець відділу по роботі з підприємствами металургійної промисловості

ТОВ "ВС Енерджі Інтернейшнл Україна", адреса: 04050, м. Київ, бульвар Шевченка/вул. Пушкінська, буд. 5-7/29.

Згоди на розкриття паспортних даних не надала.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Костенко Неля Іванівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження\*\*

1965

5) освіта\*\*

вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

6

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Емітент інформацією не володіє.

8) дата обрання та термін, на який обрано

26.03.2013 3 роки

9) Опис

Відповідно до Статуту Емітента Ревізійна комісія: контролює дотримання Емітентом чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України; розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам акціонерів Емітента; вносить на Загальні збори акціонерів або Спостережній раді Емітента пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Емітента та захисту інтересів клієнтів.

Відповідно до Положення про Ревізійну комісію Емітента, Ревізійна комісія має право проводити планові та позапланові (спеціальні) перевірки фінансово-господарської діяльності Емітента; своєчасно складати висновки та звіти за підсумками перевірок та надавати їх Спостережній раді, Правлінню Емітента та ініціатору проведення позапланової (спеціальної) перевірки; доповідати Загальним зборам та Спостережній раді Емітента про результати проведених перевірок та виявлені недоліки і порушення; негайно інформувати Спостережню раду та Правління Емітента про факти шахрайства та зловживань, які виявлені під час перевірок; надавати висновки про виявлені під час перевірок недоліки і порушення та здійснювати контроль за їх усуненням та за виконанням пропозицій Ревізійної комісії щодо їх усунення; вимагати скликання позачергових Загальних зборів акціонерів у разі виникнення загрози суттєвим інтересам Емітента або виявлення зловживань, вчинених посадовими особами та працівниками Емітента; надавати рекомендації Загальним зборам про затвердження річних фінансових звітів Емітента.

Члени Ревізійної комісії Емітента не отримують винагороди.

Змін у персональному складі Ревізійної комісії у звітному році не відбувалось.

У зв'язку із закінченням терміну повноважень членів Ревізійної комісії протягом 2013 року Загальними зборами акціонерів Емітента від 26 березня 2013 року (протокол №1) прийнято рішення достроково припинити повноваження членів Ревізійної комісії Емітента у повному складі (у тому числі Костенко Н.І.) та обрати членів Ревізійної комісії та Голову Ревізійної комісії Емітента (у тому числі Костенко Н.І.).

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Костенко Н.І. не має.

Загальний стаж керівної роботи Костенко Н.І. на посаді у Емітента складає 6 років 9 місяців.

Інформація щодо посад, які обіймала Костенко Н.І. протягом п'яти останніх років (в тому числі, на

інших підприємствах):

з 01.03.2005 - по теперішній час - заступник директора фінансово-економічного департаменту ТОВ "ВС Енерджі Інтернейшнл Україна", адреса: 04050, м. Київ, бульвар Шевченка/вул. Пушкінська, буд. 5-7/29.

з 01.01.2009 - по теперішній час - фахівець-аналітик ПАТ "ЕК "Житомиобленерго", адреса: 10014, м. Житомир, вул. Пушкінська, буд. 32/8 (за сумісництвом).

Згоди на розкриття паспортних даних не надала.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Цибань Світлана Володимирівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження\*\*

1974

5) освіта\*\*

вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

5

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Емітент інформацією не володіє.

8) дата обрання та термін, на який обрано

26.03.2013 3 роки

9) Опис

Відповідно до Статуту Емітента Ревізійна комісія: контролює дотримання Емітентом чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України; розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам акціонерів Емітента; вносить на Загальні збори акціонерів або Спостережній раді Емітента пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Емітента та захисту інтересів клієнтів.

Відповідно до Положення про Ревізійну комісію Емітента, Ревізійна комісія має право проводити планові та позапланові (спеціальні) перевірки фінансово-господарської діяльності Емітента; своєчасно складати висновки та звіти за підсумками перевірок та надавати їх Спостережній раді, Правлінню Емітента та ініціатору проведення позапланової (спеціальної) перевірки; доповідати Загальним зборам та Спостережній раді Емітента про результати проведених перевірок та виявлені недоліки і порушення; негайно інформувати Спостережню раду та Правління Емітента про факти шахрайства та зловживань, які виявлені під час перевірок; надавати висновки про виявлені під час перевірок недоліки і порушення та здійснювати контроль за їх усуненням та за виконанням пропозицій Ревізійної комісії щодо їх усунення; вимагати скликання позачергових Загальних зборів акціонерів у разі виникнення загрози суттєвим інтересам Емітента або виявлення зловживань, вчинених посадовими особами та працівниками Емітента; надавати рекомендації

Загальним зборам про затвердження річних фінансових звітів Емітента.

Члени Ревізійної комісії Емітента не отримують винагороди.

Змін у персональному складі Ревізійної комісії у звітному році не відбувалось.

У зв'язку із закінченням терміну повноважень членів Ревізійної комісії протягом 2013 року Загальними зборами акціонерів Емітента від 26 березня 2013 року (протокол №1) прийнято рішення достроково припинити повноваження членів Ревізійної комісії Емітента у повному складі (у тому числі Цибань С.В.) та обрати членів Ревізійної комісії Емітента (у тому числі Цибань С.В.).

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Цибань С.В. не має.

Загальний стаж керівної роботи Цибань С.В. на посаді у Емітента складає 5 років 9 місяців.

Інформація щодо посад, які обіймала Цибань С.В. протягом п'яти останніх років (в тому числі, на інших підприємствах):

з 14.09.2007 - по теперішній час - начальник відділу інвестиційного фінансування фінансово-економічного департаменту ТОВ "ВС Енерджи Інтернейшнл Україна", адреса: 04050, м. Київ, бульвар Шевченка/вул. Пушкінська, буд. 5-7/29.

з 01.01.2009 - по теперішній час - фахівець-аналітик ПАТ "ЕК "Житомиобленерго", адреса: 10014, м. Житомир, вул. Пушкінська, буд. 32/8 (за сумісництвом).

Згоди на розкриття паспортних даних не надала.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Вольний Євген Володимирович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження\*\*

1975

5) освіта\*\*

вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

5

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Емітент інформацією не володіє.

8) дата обрання та термін, на який обрано

26.03.2013 3 роки

9) Опис

Відповідно до Статуту Емітента Ревізійна комісія: контролює дотримання Емітентом чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України; розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам акціонерів Емітента; вносить на Загальні збори акціонерів або Спостережній раді Емітента пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Емітента та захисту інтересів клієнтів.

Відповідно до Положення про Ревізійну комісію Емітента, Ревізійна комісія має право проводити планові та позапланові (спеціальні) перевірки фінансово-господарської діяльності Емітента; своєчасно складати висновки та звіти за підсумками перевірок та надавати їх Спостережній раді, Правлінню Емітента та ініціатору проведення позапланової (спеціальної) перевірки; доповідати Загальним зборам та Спостережній раді Емітента про результати проведених перевірок та виявлені недоліки і порушення; негайно інформувати Спостережню раду та Правління Емітента про факти шахрайства та зловживань, які виявлені під час перевірок; надавати висновки про виявлені під час перевірок недоліки і порушення та здійснювати контроль за їх усуненням та за виконанням пропозицій Ревізійної комісії щодо їх усунення; вимагати скликання позачергових Загальних зборів акціонерів у разі виникнення загрози суттєвим інтересам Емітента або виявлення зловживань, вчинених посадовими особами та працівниками Емітента; надавати рекомендації Загальним зборам про затвердження річних фінансових звітів Емітента.

Члени Ревізійної комісії Емітента не отримують винагороди.

Змін у персональному складі Ревізійної комісії у звітному році не відбувалось.

У зв'язку із закінченням терміну повноважень членів Ревізійної комісії протягом 2013 року Загальними зборами акціонерів Емітента від 26 березня 2013 року (протокол №1) прийнято рішення достроково припинити повноваження членів Ревізійної комісії Емітента у повному складі (у тому числі Вольного Є.В.) та обрати членів Ревізійної комісії Емітента (у тому числі Вольного Є.В.).

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Вольний Є.В. не має.

Загальний стаж керівної роботи Вольного Є.В. на посаді у Емітента складає 5 років 9 місяців.

Інформація щодо посад, які обіймав Вольний Є.В. протягом п'яти останніх років (в тому числі, на інших підприємствах):

з 24.03.2008 - по теперішній час - начальник відділу кредитної політики ПАТ "Українська інноваційно-фінансова компанія", адреса: 04212, м. Київ, вул. Маршала Малиновського, буд. 12-А.

з 01.06.2009 - по теперішній час - заступник начальника фінансово-економічного відділу ТОВ "Українська інноваційно-фінансова компанія", адреса: 04212, м. Київ, вул. Маршала Малиновського, буд. 12-А (за сумісництвом).

Згоди на розкриття паспортних даних не надав.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Корпоративний секретар

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Мусіхіна Олена Олександрівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження\*\*

1975

5) освіта\*\*

вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

0

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ЗАТ "Турбота", корпоративний секретар

8) дата обрання та термін, на який обрано

01.04.2008 -

9) Опис

Посадові обов'язки корпоративного секретаря: забезпечення підготовки та проведення засідань колегіальних органів Емітента, виконання обов'язків секретаря колегіальних органів Емітента, підготовка, погодження та підписання протокольних рішень колегіальних органів, відстеження та контроль за виконанням завдань, визначених рішеннями колегіальних органів, забезпечення зв'язку з акціонерами, розгляд звернень акціонерів, участь у підготовці внутрішніх нормативних документів тощо.

Особа, що призначена на посаду корпоративного секретаря, протягом звітного року не змінювалась.

У звітному році посадовим особам Емітента (крім членів Спостережної ради та Ревізійної комісії) була виплачена винагорода у розмірі 2 071,08 тис.грн.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Мусіхіна О.О. не має.

Загальний стаж керівної роботи у Мусіхіної О.О. відсутній.

Інформація щодо посад, які обіймала Мусіхіна О.О. протягом п'яти останніх років:

01.04.2008 - по теперішній час - корпоративний секретар ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Мусіхіна О.О. не займає посад на інших підприємствах.

Згоди на розкриття паспортних даних не надала.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадові особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

## 2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Голова Спостережної ради	Баум Борис Петрович	---		6	0.000026	6	0	0	0
Член Спостережної ради	Клещук Олександр Олександрович	---		348315	1.5144	348315	0	0	0
Член Спостережної ради	Клещук Віктор Олександрович	---		1804700	7.8465	1804700	0	0	0
Член Спостережної ради	Сушко Світлана Валеріївна	---		1	0.000004	1	0	0	0
Член Спостережної ради	Савчук Юлія Вікторівна	---		5	0.000022	5	0	0	0
Голова Ревізійної комісії	Костенко Неля Іванівна	---		5	0.000022	5	0	0	0
Член Ревізійної комісії	Цибань Світлана Володимирівна	---		5	0.000022	5	0	0	0
Член Ревізійної комісії	Вольний Євген Володимирович	---		3	0.000013	3	0	0	0
Голова Правління	Малкін Олег Олександрович	---		0	0	0	0	0	0
Заступник Голови Правління, член Правління	Полонська Еліна Генріхівна	---		0	0	0	0	0	0



Заступник Голови Правління, член Правління	Приходько Світлана Вікторівна	---		0	0	0	0	0	0
Заступник Голови Правління, член Правління	Сахно Світлана Володимирівна	---		0	0	0	0	0	0
Головний бухгалтер, член Правління	Колесник Ірина Вікторівна	---		0	0	0	0	0	0
Начальник служби безпеки, член Правління	Коляда Василь Петрович	---		0	0	0	0	0	0
Корпоративний секретар	Мусіхіна Олена Олександрівна	---		0	0	0	0	0	0
<b>Усього</b>				2153040	9.3610	2153040	0	0	0

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних.

## VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	26.03.2013	
Кворум зборів**	71.69	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах, та результати розгляду питань порядку денного загальних зборів.</p> <p><b>ПЕРШЕ ПИТАННЯ</b> порядку денного:</p> <p>1. Обрання Лічильної комісії Загальних зборів акціонерів ПАТ “Перший Інвестиційний Банк”, припинення повноважень Лічильної комісії ПАТ “Перший Інвестиційний Банк”.</p> <p>Прийняті рішення по першому питанню порядку денного:</p> <p>1. Передати повноваження Лічильної комісії Загальних зборів акціонерів ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» компанії – ТОВ «Енергетична реєстраційна компанія» та затвердити умови відповідного договору з ТОВ «Енергетична реєстраційна компанія».</p> <p>2. Припинити повноваження лічильної комісії з моменту закриття даних Загальних зборів акціонерів ПАТ «Перший Інвестиційний Банк».</p> <p><b>ДРУГЕ ПИТАННЯ</b> порядку денного:</p> <p>2. Про порядок проведення Загальних зборів акціонерів ПАТ “Перший Інвестиційний Банк”.</p> <p>Прийняті рішення по другому питанню порядку денного:</p> <p>1. Підтвердити повноваження Голови Загальних зборів – представника акціонера ДП «ЛД-Україна» та Секретаря Загальних зборів – представника акціонера ТОВ «ПАРИТЕТ-П», призначених рішенням Спостережної ради ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» (Протокол №43 від 29.01.2013р.).</p> <p>2. Затвердити наступний порядок проведення Загальних зборів акціонерів:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• для доповіді по третьому - шостому питаннях порядку денного – до 15 хвилин;</li> <li>• для доповіді по іншим питанням - до 5 хвилин;</li> <li>• всі питання до доповідачів надаються в письмовій формі із зазначенням прізвища (найменування) акціонера та кількості належних йому акцій.</li> </ul> <p>3. Зміна черговості розгляду питань порядку денного здійснюється за рішенням Голови Загальних зборів акціонерів.</p> <p><b>ТРЕТЄ ПИТАННЯ</b> порядку денного:</p> <p>3. Звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності ПАТ “Перший Інвестиційний Банк” за 2012 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління ПАТ “Перший Інвестиційний Банк”.</p> <p>Прийняте рішення по третьому питанню порядку денного:</p> <p>1. Звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності ПАТ “Перший Інвестиційний Банк” за 2012 рік - затвердити.</p> <p><b>ЧЕТВЕРТЕ ПИТАННЯ</b> порядку денного:</p> <p>4. Затвердження звіту про виконання основних напрямків діяльності ПАТ “Перший Інвестиційний Банк” за 2012 рік. Визначення основних напрямків діяльності ПАТ “Перший Інвестиційний Банк” на 2013 рік.</p> <p>Прийняті рішення по четвертому питанню порядку денного:</p> <p>1. Затвердити звіти про виконання основних напрямків діяльності ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» за 2012рік.</p> <p>2. Визначені Правлінням основні напрямки діяльності ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» на 2013 рік затвердити.</p> <p><b>П’ЯТЕ ПИТАННЯ</b> порядку денного:</p> <p>5. Звіт Спостережної ради ПАТ “Перший Інвестиційний Банк” за 2012 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради ПАТ “Перший Інвестиційний Банк”.</p> <p>Прийняте рішення по п’ятому питанню порядку денного:</p> <p>1. Звіт Спостережної ради ПАТ “Перший Інвестиційний Банк” за 2012 рік затвердити.</p> <p><b>ШОСТЕ ПИТАННЯ</b> порядку денного:</p> <p>6. Звіт Ревізійної комісії ПАТ “Перший Інвестиційний Банк” за 2012 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії ПАТ “Перший Інвестиційний Банк”. Затвердження висновків Ревізійної комісії.</p> <p>Прийняті рішення по шостому питанню порядку денного:</p> <p>1. Звіт Ревізійної комісії ПАТ “Перший Інвестиційний Банк” за 2012 рік затвердити.</p> <p>2. Висновки Ревізійної комісії ПАТ “Перший Інвестиційний Банк” затвердити.</p>	

СЬОМЕ ПИТАННЯ порядку денного:

7. Затвердження річних результатів діяльності ПАТ “Перший Інвестиційний Банк” за 2012 рік, включаючи його дочірнє підприємство, висновків аудиторської фірми ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» за 2012 рік та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА».

Прийняте рішення по сьомому питанню порядку денного:

1. Затвердити річну фінансову звітність ПАТ “Перший Інвестиційний Банк” за 2012 рік (в т.ч. звіт про фінансовий стан, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіт про зміни у власному капіталі, звіт про рух грошових коштів, примітки до фінансової звітності).
2. Затвердити консолідовану фінансову звітність ПАТ “Перший Інвестиційний Банк” за 2012 рік (в т.ч. консолідований звіт про фінансовий стан, консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, консолідований звіт про зміни у власному капіталі, консолідований звіт про рух грошових коштів, примітки до консолідованої фінансової звітності).
3. Висновки аудиторської фірми ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» за 2012 рік щодо річної та консолідованої фінансової звітності затвердити.
4. Враховуючи висновки аудиторської фірми ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» необхідність затверджувати заходи відсутня (заходи не затверджувати).

ВОСЬМЕ ПИТАННЯ порядку денного:

8. Розподіл прибутку та збитків ПАТ “Перший Інвестиційний Банк” за підсумками роботи в 2012 році.

Прийняті рішення по восьмому питанню порядку денного:

1. Прибуток, отриманий по результатам діяльності ПАТ “Перший Інвестиційний Банк” за 2012 рік направити:
  - на виплату дивідендів за привілейованими акціями 23 695,50 грн. (двадцять три тисячі шістсот дев’яносто п’ять гривень 50 копійок);
  - до резервного фонду ПАТ “Перший Інвестиційний Банк” 821 253,91 грн. (вісімсот двадцять одна тисяча двісті п’ятдесят три гривні 91 копійка).

ДЕВ’ЯТЕ ПИТАННЯ порядку денного:

9. Затвердження розміру річних дивідендів за акціями ПАТ “Перший Інвестиційний Банк”.

Прийняте рішення по дев’ятому питанню порядку денного:

1. У зв’язку з прийнятим рішенням про розподіл прибутку, отриманого по результатам діяльності ПАТ “Перший Інвестиційний Банк” за 2012р., дивіденди за простими акціями не виплачувати.
2. Дивіденди за привілейованими акціями у розмірі, встановленому статутом ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» та у відповідності до вимог чинного законодавства, виплатити за рахунок чистого прибутку ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» за 2012 рік.

ДЕСЯТЕ ПИТАННЯ порядку денного:

10. Про дострокове припинення повноважень членів Ревізійної комісії ПАТ “Перший Інвестиційний Банк”.

Прийняте рішення по десятому питанню порядку денного:

1. Достроково припинити повноваження Ревізійної комісії ПАТ “Перший Інвестиційний Банк” у повному складі.

ОДИНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ порядку денного:

11. Обрання членів Ревізійної комісії та Голови Ревізійної комісії ПАТ “Перший Інвестиційний Банк”.

Прийняте рішення по першій частині одинадцятого питання порядку денного:

1. Обрати до складу Ревізійної комісії ПАТ “Перший Інвестиційний Банк”:
  - 1) Костенко Нелю Іванівну;
  - 2) Цибань Світлану Володимирівну;
  - 3) Вольного Євгена Володимировича.

Прийняте рішення по другій частині одинадцятого питання порядку денного:

1. Обрати Костенко Нелю Іванівну Головою Ревізійної комісії ПАТ “Перший Інвестиційний Банк”.

ДВАНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ порядку денного:

12. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Ревізійної комісії, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Ревізійної комісії.

Прийняте рішення по дванадцятому питанню порядку денного:

1. Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Ревізійної комісії ПАТ «Перший Інвестиційний Банк».
2. Встановити розмір винагороди членам Ревізійної комісії у розмірі 0 грн. на місяць (безоплатно).
3. Обрати Голову Правління ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» (або особу, яка виконує його обов’язки або офіційно заміщує у разі його тимчасової відсутності) особою, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Ревізійної комісії ПАТ «Перший Інвестиційний Банк».

ТРИНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ порядку денного:

13. Про внесення змін до Статуту ПАТ «Перший Інвестиційний Банк».

Прийняте рішення по тринадцятому питанню порядку денного:

1. Внести зміни до Статуту Публічного Акціонерного товариства «Перший Інвестиційний Банк» та затвердити його у новій редакції.

2. Доручити Голові Правління Банку підписати нову редакцію Статуту Публічного Акціонерного товариства «Перший Інвестиційний Банк» та здійснити всі необхідні дії для державної реєстрації нової редакції Статуту ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» з правом передоручення.

Спостережною радою Емітента відповідно до вимог чинного законодавства були прийняті всі необхідні рішення, які стосувались скликання та проведення загальних зборів акціонерів 26.03.2013р., в тому числі, затверджено порядок денний загальних зборів. Акціонером Емітента, що володіє більше 5% акцій Емітента, було надано пропозицію про включення додаткового питання порядку денного загальних зборів, призначених на 26.03.2013р. Емітентом було включено зазначене вище додаткове питання до порядку денного загальних зборів відповідно до вимог законодавства.

Позачергові загальні збори акціонерів Емітента у звітному році не проводились.

## 9. Інформація про дивіденди

	За результатами звітнього періоду		За результатами періоду, що передував звітньому	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	23695.5	0	23695.5
Нарахування дивідендів на одну акцію, грн.	0	1.5	0	1.5
Сума виплачених дивідендів, грн.	0	23695.5	0	23695.5
Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів		31.12.2012		31.12.2011
Дата виплати дивідендів		30.06.2013		30.06.2012
Опис	<p>У зв'язку з прийнятим Загальними зборами акціонерів Емітента 26 березня 2013 року (протокол №1 від 26.03.2013р.) рішенням про розподіл прибутку, отриманого по результатам діяльності Емітента за 2012р., виплата дивідендів за простими акціями у звітньому році не здійснювалась. Дивіденди за привілейованими акціями у розмірі, встановленому Статутом Емітента та у відповідності до вимог чинного законодавства, було виплачено за рахунок чистого прибутку Емітента, а саме: 23,70 тис.грн. Дивіденд, який припадає на 1 привілейовану іменну акцію з дивідендної суми, склав 1,50 грн.</p> <p>Спостережною радою Емітента було затверджено дату початку та закінчення виплати дивідендів за привілейованими акціями: з 27.03.2013р. по 30.06.2013р. (протокол №01 від 27.03.2013р.).</p> <p>Виплата дивідендів за привілейованими акціями була здійснена за місцезнаходженням Емітента - ПАТ "Перший Інвестиційний Банк", а саме: 04073, м. Київ, проспект Московський, 6.</p> <p>Виплата дивідендів за привілейованими акціями була здійснена згідно з переліком осіб (зведеним обліковим реєстром власників цінних паперів), які мають право на їх отримання, що був складений відповідно до вимог законодавства 02.01.2013р. станом на 31.12.2012р.</p> <p>Виплата дивідендів за привілейованими акціями була здійснена на поточні рахунки акціонерів, відкриті у Емітента. Акціонери-фізичні особи отримали дивіденди готівкою через касу Емітента.</p>			

## IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Київська міжнародна фондова біржа"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Фондова біржа
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	20064500
<b>Місцезнаходження</b>	01033 Україна м. Київ - м. Київ вул. Саксаганського, 36-В, 5 поверх
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	581146
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	05.04.2011
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 490 57 88
<b>Факс</b>	(044) 490 57 88
<b>Вид діяльності</b>	діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
<b>Опис</b>	Емітент користується послугами ПАТ "КМФБ" для проведення торгівлі цінними паперами за встановленими правилами, укладення і виконання договорів щодо цінних паперів.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА МІЖНАРОДНА ФОНДОВА БІРЖА"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Фондова біржа
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	30554892
<b>Місцезнаходження</b>	01033 Україна м. Київ - м. Київ вул. Саксаганського, 36 В, 3 поверх
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	581137
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	01.04.2011
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 490 57 90
<b>Факс</b>	(044) 490 57 90
<b>Вид діяльності</b>	діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
<b>Опис</b>	Емітент користується послугами ПрАТ "УМФБ" для проведення торгівлі цінними паперами за встановленими правилами, укладення і виконання договорів щодо цінних паперів.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "УКРАЇНСЬКА БІРЖА"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Фондова біржа
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	36184092
<b>Місцезнаходження</b>	01004 Україна м. Київ - м. Київ вул. Шовковична, 42-44
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	399339
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	22.10.2010

<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 495 74 74
<b>Факс</b>	(044) 495 74 73
<b>Вид діяльності</b>	діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
<b>Опис</b>	Емітент користується послугами ПАТ "УКРАЇНСЬКА БІРЖА" для проведення торгівлі цінними паперами за встановленими правилами, укладення і виконання договорів щодо цінних паперів.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Фондова біржа
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	21672206
<b>Місцезнаходження</b>	01004 Україна м. Київ - м. Київ вул. Шовковична, 42-44
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	034421
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	11.06.2012
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 277 50 00
<b>Факс</b>	(044) 277 50 01
<b>Вид діяльності</b>	діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
<b>Опис</b>	Емітент користується послугами ПАТ "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС" для проведення торгівлі цінними паперами за встановленими правилами, укладення і виконання договорів щодо цінних паперів.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "УНІКА"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	20033533
<b>Місцезнаходження</b>	01032 Україна м. Київ - м. Київ вул. Саксаганського, 70-А
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	584731
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	25.07.2011
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 225 60 00
<b>Факс</b>	(044) 225 60 00
<b>Вид діяльності</b>	Інші послуги у сфері страхування
<b>Опис</b>	Емітент користується послугами страхової компанії щодо страхування предмету застави.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство "Українська промислова страхова компанія"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	22957885
<b>Місцезнаходження</b>	02160 Україна м. Київ - м. Київ пр-т Возз'єднання, 7-А

<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	520896
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	26.02.2010
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 221 01 79
<b>Факс</b>	(044) 559 45 35
<b>Вид діяльності</b>	Інші послуги у сфері страхування
<b>Опис</b>	Емітент користується послугами страхової компанії щодо страхування предмету застави.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ПРОВІДНА"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	23510137
<b>Місцезнаходження</b>	03049 Україна м. Київ - м. Київ Повітрофлотський пр-т, 25
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	520904
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	16.02.2010
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 492 18 18
<b>Факс</b>	(044) 492 18 18
<b>Вид діяльності</b>	Інші послуги у сфері страхування
<b>Опис</b>	Емітент користується послугами страхової компанії щодо страхування предмету застави.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство "Українська пожежно-страхова компанія"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	20602681
<b>Місцезнаходження</b>	04080 Україна м. Київ - м. Київ вул. Фрунзе, 40
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	584500
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	15.06.2011
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 537 66 14
<b>Факс</b>	(044) 537 66 14
<b>Вид діяльності</b>	Інші послуги у сфері страхування
<b>Опис</b>	Емітент користується послугами страхової компанії щодо страхування предмету застави.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Сузір'я"
--	---



<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	22891956
<b>Місцезнаходження</b>	03037 Україна м. Київ - м. Київ вул. Освіти, 4
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	500417
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	23.11.2009
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 239 29 97
<b>Факс</b>	(044) 239 29 97
<b>Вид діяльності</b>	Інші послуги у сфері страхування
<b>Опис</b>	Емітент користується послугами страхової компанії щодо страхування предмету застави.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство "Українська страхова компанія "Княжа Вієнна Іншуранс груп"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	24175269
<b>Місцезнаходження</b>	04050 Україна м. Київ - м. Київ вул. Глибочицька, 44
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	483124
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	01.10.2009
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 207 72 72
<b>Факс</b>	(044) 207 72 72
<b>Вид діяльності</b>	Інші послуги у сфері страхування
<b>Опис</b>	Емітент користується послугами страхової компанії щодо страхування предмету застави. Емітент самостійно не здійснює ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АКВ "ГАРАНТ"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	22887185
<b>Місцезнаходження</b>	03062 Україна м. Київ - м. Київ пр-т Перемоги, 67
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	584919
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	05.09.2011
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 454 75 25
<b>Факс</b>	(044) 454 75 25
<b>Вид діяльності</b>	Інші послуги у сфері страхування
<b>Опис</b>	Емітент користується послугами страхової компанії щодо страхування

	предмету застави (виключно у разі наявності рішення колегіального органу).
--	--

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв
<b>Організаційно-правова форма</b>	Асоціація
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	24382704
<b>Місцезнаходження</b>	01133 Україна м. Київ - м. Київ вул. Щорса, 31, 5 поверх
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	1
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	19.04.2012
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 286 94 20
<b>Факс</b>	(044) 286 94 20
<b>Вид діяльності</b>	саморегульована організація професійних учасників фондового ринку
<b>Опис</b>	Емітент отримує рекомендації з питань депозитарної діяльності, корпоративного управління, розкриття інформації, захисту персональних даних та протидії фінансуванню тероризму. Емітент приймає регулярну участь у науково-освітніх та науково-практичних заходах з питань професійної діяльності учасників фондового ринку.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	35917889
<b>Місцезнаходження</b>	04107 Україна м. Київ - м. Київ вул. Тропініна, 7-Г
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	263463
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	03.10.2013
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 585 42 42
<b>Факс</b>	(044) 481 00 99
<b>Вид діяльності</b>	клірингова діяльність
<b>Опис</b>	Емітент користується послугами ПАТ "Розрахунковий центр" щодо проведення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів, вчинених на фондовій біржі.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	30370711
<b>Місцезнаходження</b>	01001 Україна м. Київ - м. Київ вул. Б. Грінченка, 3
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	581322

<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	25.05.2011
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 279 65 40
<b>Факс</b>	(044) 279 13 22
<b>Вид діяльності</b>	депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
<b>Опис</b>	Емітент користується наступними послугами: зберігання і обслуговування обігу цінних паперів на рахунках у цінних паперах та операцій Емітента щодо випущених ним цінних паперів; нумерація (кодифікація) цінних паперів, випущених в Україні, відповідно до міжнародних норм.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	30373906
<b>Місцезнаходження</b>	03680 Україна м. Київ - м. Київ вул. Фізкультури, 28
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	2091
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Аудиторська палата України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	26.01.2001
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 284 18 65
<b>Факс</b>	(044) 284 18 66
<b>Вид діяльності</b>	аудиторська діяльність
<b>Опис</b>	Емітент користується послугами ТОВ "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА" щодо здійснення аудиту та підтвердження фінансової звітності.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю "ІВІ-Рейтинг"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	33262696
<b>Місцезнаходження</b>	03164 Україна м. Київ - м. Київ вул. Обухівська, 135, оф. 11
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	3
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	12.04.2010
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 362 90 84
<b>Факс</b>	(044) 362 90 84
<b>Вид діяльності</b>	визначення кредитного рейтингу банку
<b>Опис</b>	Емітент користується послугами ТОВ "ІВІ-Рейтинг" щодо визначення кредитного рейтингу Емітента.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	АСОЦІАЦІЯ "УКРАЇНСЬКІ ФОНДОВІ ТОРГОВЦІ"
--	---

<b>Організаційно-правова форма</b>	Асоціація
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	33338204
<b>Місцезнаходження</b>	49000 Україна Дніпропетровська - м. Дніпропетровськ вул. Леніна, 30
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	3
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	22.05.2012
<b>Міжміський код та телефон</b>	(056) 373 97 84
<b>Факс</b>	(056) 373 97 84
<b>Вид діяльності</b>	саморегулівна організація професійних учасників фондового ринку
<b>Опис</b>	Емітент отримує консультаційну підтримку з питань діяльності з торгівлі цінними паперами, користується послугою щодо попередньої перевірки адміністративних даних. Асоціація здійснює захист інтересів Емітента та інших професійних учасників фондового ринку у органах державної влади.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Фондова біржа
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	33718227
<b>Місцезнаходження</b>	49000 Україна Дніпропетровська - м. Дніпропетровськ вул. Леніна, 30
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	483591
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія х цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	30.08.2009
<b>Міжміський код та телефон</b>	(056) 373 97 87
<b>Факс</b>	(056) 373 97 87
<b>Вид діяльності</b>	діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
<b>Опис</b>	Емітент користується послугами ПАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА" для проведення торгівлі цінними паперами за встановленими правилами, укладення і виконання договорів щодо цінних паперів.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю «Юридична контора Спектор»
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	37387370
<b>Місцезнаходження</b>	- Україна м. Київ - м. Київ проспект Бажана, 16 кв. 296
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	-
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	-
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 572 72 73

<b>Факс</b>	(044) 572 72 73
<b>Вид діяльності</b>	нотаріальна та інша юридична діяльність, консультування з питань комерційної діяльності та управління
<b>Опис</b>	Емітент користується послугами ТОВ "Юридична контора Спектор" щодо нотаріального посвідчення документів тощо. Інформація щодо наявності ліцензій, дозволів у ТОВ "Юридична контора Спектор" у Емітента відсутня.

## Х. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
17.06.2010	423/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000061428	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10	22984203	229842030	99.93
<b>Опис</b>	Торгівля простими іменними акціями Емітента здійснюється на внутрішньому організованому ринку. На зовнішніх ринках торгівля простими іменними акціями Емітента не здійснюється. Прості іменні акції Емітента з 10 листопада 2010 року знаходяться в другому рівні лістингу біржового списку Публічного акціонерного товариства «Київська міжнародна фондова біржа», рішення про включення цінних паперів Емітента в лістинг №284. Договір про внесення цінних паперів до біржового реєстру ПАТ «Київська міжнародна фондова біржа» був укладений з Емітентом 26 березня 2012 року. Додаткова емісія простих іменних акцій у звітному році Емітентом не здійснювалась.								
30.12.2009	377/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000061436	Акція привілейована бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10	15797	157970	0.07
<b>Опис</b>	У Емітента відсутня інформація про здійснення торгівлі його привілейованими іменними акціями на внутрішньому ринку. На зовнішніх ринках торгівля привілейованими іменними акціями Емітента не здійснюється. Привілейовані іменні акції Емітента у лістингу на фондових біржах не знаходяться. Додаткова емісія привілейованих іменних акцій Емітентом у звітному році не здійснювалась.								

## **XI. Опис бізнесу**

Короткий опис історії створення та етапи розвитку Емітента:

1997 Заснування закритого акціонерного товариства Акціонерний Банк «Перший Інвестиційний Банк» із статутним капіталом 2,2 млн.грн.

1998 Збільшення статутного капіталу до 3,2 млн.грн.

Приєднання до міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T.

Отримання членства в Українській міжбанківській валютній біржі.

1999 Збільшення статутного капіталу до 15,9 млн.грн.

2000 Отримання членства у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб.

2001 Отримання дозволу на вкладення коштів у статутні фонди інших юридичних осіб.

2002 Збільшення статутного капіталу до 28,6 млн.грн.

Приєднання до платіжних систем Visa International (асоційоване членство) та Master Card Europe (афілійоване членство).

Отримання членства в Асоціації українських банків та асоціації «Український кредитно-банківський союз».

Відкриття філії Емітента в м. Житомир.

2003 Проведення реорганізації Емітента у відкрите акціонерне товариство.

Відкриття філії Емітента в м. Вінниця та МАПП «Ягодин».

2004 Збільшення статутного капіталу до 68,6 млн.грн.

Відкриття філії Емітента в м. Одеса.

2005 Участь у заснуванні ТОВ «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій», створеного при Асоціації українських банків.

Отримання членства в Асоціації «Перша фондова торгівельна система».

Відкриття філії Емітента в м. Харків.

2006 Збільшення статутного капіталу до 150 млн.грн.

Отримання ліцензії ДКЦПФР на ведення депозитарної діяльності зберігача цінних паперів.

Отримання членства в Українській національній іпотечній асоціації.

Отримання членства в Професійній асоціації реєстраторів та депозитаріїв.

Приєднання до Національної системи масових електронних платежів.

2007 На загальних зборах акціонерів затверджені результати чергової підписки на акції в сумі 50 млн.грн.

Отримання членства в Українській міжбанківській асоціації членів платіжних систем «ЕМА».

Призначення нового керівництва Емітента.

Прийнято рішення про початок ребрендингу Емітента.

Отримання кредитного рейтингу ТОВ «Кредит-Рейтинг» по Національній рейтинговій шкалі uaBB+ (прогноз рейтингу стабільний).

2008 Зміна організаційної структури Емітента.

Отримання дозволу від міжнародної платіжної системи Visa International на емісію преміальних платіжних карток Visa Platinum.

Початок роботи Контакт-центру Емітента.

Початок процесу сертифікації бізнес-процесів за програмою оцінки якості ISO 9001:2000.

Початок впровадження модуля CRM.

Збільшення статутного капіталу до 200 млн.грн.

Відкриття відділень у м. Дніпропетровськ, м. Запоріжжя.

Ребрендинг відділення №1 у м. Київ.

2009 Оновлення кредитного рейтингу ТОВ «Кредит-Рейтинг» по Національній рейтинговій шкалі uaBBB- (прогноз рейтингу стабільний).

Зміна організаційної структури.

Отримання сертифікату системи менеджменту якості міжнародного стандарту ISO 9001:2008.

Ребрендинг територіального управління у м. Одеса.

Відкриття територіального управління у м. Полтава.

Відкриття територіального управління у м. Миколаїв.

Змінено найменування на Публічне Акціонерне товариство «Перший Інвестиційний Банк».

2010 Успішне проходження першого наглядового аудиту з системи менеджменту якості на відповідність стандарту ISO 9001:2008.

За ініціативи керівництва Емітента було створено Благодійну фундацію «Відкриті серця України». Фундація є благодійною неприбутковою організацією і має статус всеукраїнської.

Підтвердження кредитного рейтингу ТОВ «Кредит-Рейтинг» по Національній рейтинговій шкалі uaBBB- (прогноз рейтингу - стабільний).

Відкриття оновленого відділення №8 у м. Київ.

Ребрендинг територіального управління у м. Харків.

Ребрендинг відділення №25 у м. Вінниця.

Збільшення статутного капіталу до 230 млн. гривень.

Відкриття оновленого відділення №16 у м. Кіровоград.

Введено в експлуатацію перші інформаційно-транзакційні кіоски.

Відновлено роботу з Єдиною Інформаційною Системою «Реєстр позичальників» (НБУ) по обміну інформації щодо прострочених кредитів.

Отримання членства в ПАТ «Українська біржа».

Акції Емітента пройшли процедуру лістингу і були включені до другого рівня лістингу біржового списку ПАТ «Київська міжнародна фондова біржа».

2011 Початок співробітництва з Державною іпотечною установою.

Відкриття оновленого відділення №12 у м. Ялта.

Відкриття оновленого відділення №44 у м. Одеса.

Відкриття оновленого відділення №5 у м. Львів.

Успішне проходження другого наглядового аудиту з системи менеджменту якості на відповідність стандарту ISO 9001:2008.

Початок впровадження Системи управління інформаційної безпеки, відповідно до міжнародних стандартів серії ISO/IEC 27001:2005 та ISO/IEC 27002:2005, з урахуванням модифікацій Національного банку України, визначених стандартами СОУ Н НБУ 65.1 СУІБ 1.0:2010 та СОУ Н НБУ 65.1 СУІБ 2.0:2010.

Розпочато співробітництво з ТОВ "Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг". Присвоєння кредитного рейтингу uaBBB+ (прогноз рейтингу - стабільний).

Заснування дочірнього підприємства - ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА», яким отримані Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи та Ліцензія на здійснення переказу коштів небанківськими фінансовими установами. Ініційовано реєстрацію внутрішньодержавної небанківської платіжної системи.

Завершено процедуру ребрендингу існуючих відділень.

Введено в експлуатацію кіоски самообслуговування (ПКТС)

2012 Відкриття нових двох відділень у м. Київ (№3, №19) та відділень у містах Ялта (№15), Чернівці (№7), Житомир (№27).

Присвоєння та підтвердження індивідуального рейтингу надійності вкладів на рівні «4+» (висока надійність) незалежним ТОВ "Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг".

Підтвердження кредитного рейтингу uaBBB+ (прогноз рейтингу - стабільний) незалежним ТОВ "Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг".

Досягнення п'ятого результату серед 153 учасників Ренкінгу публічності компаній учасників фондового ринку України, що був проведений в рамках проекту «Культура ведення бізнесу на фондовому ринку України».

Проходження ресертифікаційного аудиту системи менеджменту якості та отримання сертифікату відповідності вимогам ISO 9001:2008 на наступні три роки від органу ТОВ «ГЮФ Рейнланд Україна», що входить до міжнародного концерну T?V Rheinland InterCert.

Початок реалізації проекту «Wi-Fi доступ до мережі» Інтернет »по Україні» та успішне впровадження безкоштовного сервісу Wi-Fi в семи відділеннях Емітента.

Введено в експлуатацію 25 платіжних терміналів, за допомогою яких можна здійснити оплату послуг 339 біллерів.

2013 Старт проекту зі встановлення у відділеннях ПАТ «Укртелеком» терміналів прийому



платежів.

Відкриття відділень: №40 в м.Харків, №45 в м.Одеса, №15 в м.Херсон, №28 м.Рівне, №48 м.Одеса. Перемога в номінації «Банк з найбільш динамічним розвитком» за результатами III Міжнародного конкурсу «Кращі банки ГУАМ-2012».

Підтвердження рейтинговим агентством «ІВІ-Рейтинг» індивідуального рейтингу надійності вкладів на рівні «4+ (висока надійність)» та довгострокового кредитного на рівні «aBBB+», з прогнозом «стабільний».

Отримання відзнаки «Найбільш динамічний партнер системи «AVERS» в рамках V Міжнародної конференції «Ринки грошових переказів, банківських металів і готівкової валюти».

Отримання нових ліцензій на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку.

Присвоєння авторитетним фінансовим Інтернет-виданням Global Financial Market Review звання «Best Retail Bank of Ukraine - 2013».

Інформація про зміни в організаційній структурі Емітента.

Протягом звітного року з 01.07.2013р. відповідно до рішення Спостережної ради Емітента від 19.06.2013р. №16 було внесено зміни до його організаційної структури у зв'язку з прийняттям Закону України «Про депозитарну систему України» та на виконання вимог «Порядку та умов видачі ліцензії на провадження окремих видів професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів)», затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №817 від 14.05.2013р., а саме, реорганізовано відділ депозитарних операцій у відділ депозитарної діяльності, до структури якого входять 3 сектори:

- сектор обслуговування рахунків у цінних паперах;
- сектор обслуговування активів інститутів спільного інвестування;
- сектор обслуговування активів пенсійних фондів.

Крім того, для забезпечення оптимізації адміністративно-господарських витрат скасовано відділ контролю якості продажу в управлінні розвитку банківських продуктів.

Протягом звітного року з 01.11.2013р. відповідно до рішення Спостережної ради Емітента від 10.10.2013р. №42 було внесено зміни до його організаційної структури, а саме:

1. Введено департамент прямих продажів.

3. Введено центр кредитних рішень та підпорядкування центру: управління по роботі з юридичними особами; управління по роботі з фізичним особами; управління кредитних рішень для централізації та координації всіх кредитних операцій банку.

4. Скасовано управління аналізу та ризиків та введено:

- управління аналізу;
- управління ризиків

для якісного виконання профільних функцій за напрямками діяльності.

5. Введено до департаменту з розвитку бізнесу для оптимізації його роботи та забезпечення виконання поставлених задач відділи:

- відділ контролю та супроводження регіональної мережі;
- відділ розвитку клієнтської бази та продажу банківських продуктів.

6. Введено відділ контролінгу для зменшення операційно-технологічного ризику, вдосконалення процедур контролю.

7. Введено до служби безпеки для посилення контролю за інформаційною безпекою та відповідно до вимог СУІБ і стандартів групи ISO 27000 2 відділи, скасувавши відділ інформаційної безпеки:

- відділ внутрішньої інформаційної безпеки;
- відділ зовнішньої інформаційної безпеки.

Протягом звітного року Емітент не створював нових дочірніх підприємств. Емітент володіє часткою в розмірі 100% від розміру статутного капіталу ТОВ "ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА".

Емітент не має філій та представництв, до його структури входять відокремлені структурні підрозділи мережі Емітента - відділення. Всі відділення зареєстровані на території України. Перелік відділень Емітента у м. Києві та Київській області:

Відділення №1 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Київ, адреса: 04073, Україна, м. Київ, пр-т Московський, 6, дата реєстрації: 12.12.2002р.

Відділення №2 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Київ, адреса: 01004, Україна, м. Київ, ТЦ "Метроград", квартал "Послуги", ПТП № 4, сектор Б, дата реєстрації: 12.12.2002р.

Відділення №3 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Київ, адреса: 02154, Україна, м. Київ, вул. Ентузіастів, 1, готель "Славутич", дата реєстрації: 12.12.2002р.

Відділення №4 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Київ, адреса: 04073, Україна, м. Київ, Московський пр-т, 6, дата реєстрації: 26.06.2003р.

Відділення №6 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Київ, адреса: 01004, Україна, м. Київ, бул. Т. Шевченка, 5-7/29, дата реєстрації: 02.12.2003р.

Відділення №8 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Київ, адреса: 04210, Україна, м. Київ, вул. М.Малиновського, 12, ТЦ "Метрополіс", дата реєстрації: 09.03.2005р.

Відділення №10 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Київ, адреса: 01004, Україна, м. Київ, бул. Т. Шевченка, 5-7/29, дата реєстрації: 24.05.2005р.

Відділення №11 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Київ, адреса: 01023, Україна, м. Київ, вул. Госпітальна, 4, дата реєстрації: 20.09.2007р.

Відділення №19 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Київ, адреса: 01004, Україна, м. Київ, ТЦ "Метроград", ПТП №4, сектор А «Квартал бутіків», дата реєстрації: 25.05.2012р.

Відділення №38 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Київ, адреса: 01023, Україна, м. Київ, вул. Госпітальна, 4-А, дата реєстрації: 30.10.2008р.

Відділення №26 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Вишневе, адреса: 08132, Україна, Київська область, м. Вишневе, вулиця Київська 2-б, дата реєстрації: 03.01.2014р.

Перелік відділень Емітента у м. Житомир та Житомирській області:

Відділення №27 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Житомир, адреса: 10014, Україна, м. Житомир, вул. Перемоги, 10, дата реєстрації: 20.06.2012р.

Відділення №32 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Житомир, адреса: 10014, Україна, м. Житомир, вул.Пушкінська 32/8, дата реєстрації: 28.11.2008р.

Відділення №33 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Коростень, Житомирської обл., адреса: 11500, Україна, Житомирська обл., м. Коростень, вул. Грушевського, 15, дата реєстрації: 26.10.2004р.

Відділення №37 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Житомир, адреса: 10000, Україна, м. Житомир, провулок III Селецький, 2, дата реєстрації: 29.09.2008р.

Перелік відділень Емітента у м. Чернівці:

Відділення №7 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Чернівці, адреса: 58000, Україна, м. Чернівці, вул. Прутська, 23-А, дата реєстрації: 21.08.2012р.

Перелік відділень Емітента у м. Рівне:

Відділення №35 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Рівне, адреса: 33027, Україна, м. Рівне, вул.Київська, 64-А, дата реєстрації: 18.12.2006р.

Відділення №28 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Рівне, адреса: 33013, Україна, м. Рівне, вулиця Князя Володимира, 71, дата реєстрації: 19.11.2013р.

Перелік відділень Емітента у м. Вінниця та Вінницькій області:

Відділення 25 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Вінниця, адреса: 21100, Україна, м. Вінниця, вул., Павлова, 4, дата реєстрації: 31.10.2008р.

Відділення №29 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Жмеринка, Вінницької обл., адреса: 23100, Україна, Вінницька область, м. Жмеринка, вул.Київська, 1а, прим.29, дата реєстрації: 15.03.2006р.

Перелік відділень Емітента у м. Львів:

Відділення №5 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Львів, адреса: 79000, Україна, м. Львів, вул. Матейка, 6, дата реєстрації: 13.11.2003р.

Перелік відділень Емітента у м. Дніпропетровськ:

Відділення №13 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Дніпропетровськ, адреса: 49050, Україна, м. Дніпропетровськ, пр. Гагаріна, 119, оф.4,24, дата реєстрації: 05.03.2008р.

Перелік відділень Емітента у м. Запоріжжя:

Відділення №14 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Запоріжжя, адреса: 69057, Україна, м. Запоріжжя, вул. 40 років Радянської України, 84, неж.прим. 26, 27, дата реєстрації: 05.03.2008р.

Перелік відділень Емітента у м. Кіровоград:

Відділення №16 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Кіровоград, адреса: 25006, Україна, м. Кіровоград, вул. Велика Перспективна, 78, дата реєстрації: 07.02.2007р.

Перелік відділень Емітента у м. Одеса:

Відділення №23 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Одеса, адреса: 65029, Україна, м. Одеса, вул. Ніжинська (Мерінга Фр.), 27, дата реєстрації: 20.03.2009р. Діяльність відділення призупинено 01.11.2013р.

Відділення №42 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Одеса, адреса: 65009, Україна, м. Одеса, вул. С.Варламова,32, дата реєстрації: 20.03.2009р.

Відділення №43 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Одеса, адреса: 65069, Україна, м. Одеса, вул. Кримська, будинок 62, дата реєстрації: 20.03.2009р.

Відділення №44 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Одеса, адреса: 65005, Україна, м. Одеса, вул. Прохоровська, 26, дата реєстрації: 20.03.2009р.

Відділення №45 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Одеса, діяльність призупинена з 09.03.2011р., дата реєстрації: 20.03.2009р.

Відділення №46 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Одеса, адреса: 65055, Україна, м. Одеса, вул. Ільфа і Петрова, будинок 18 – Б, дата реєстрації: 20.03.2009р.

Відділення №47 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Одеса, адреса: 65031, Україна, м. Одеса, вулиця Промислова, 28 - Б, дата реєстрації: 20.03.2009р.

Відділення №48 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Одеса, адреса: 65010, м. Одеса, вул. Краснова 2а, дата реєстрації: 19.11.2013р.

Перелік відділень Емітента у м. Херсон:

Відділення №15 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Херсон, адреса: 73003, м. Херсон, вул. Пестеля, 5, дата реєстрації: 16.09.2013р.

Перелік відділень Емітента у м. Ялта:

Відділення №12 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Ялта, адреса: 98635, Україна, м. Ялта, вул. Набережна імені Леніна, 35/2, дата реєстрації: 20.11.2006р.

Перелік відділень Емітента у м. Севастополь:

Відділення №17 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Севастополь, адреса: 99040, Україна, м. Севастополь, вул. Хрустальова, 44, дата реєстрації: 20.02.2007р.

Відділення №18 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Севастополь, адреса: 99040, Україна, м. Севастополь, проспект Генерала Острякова, 136, дата реєстрації: 09.11.2006р.

Перелік відділень Емітента у м. Харків:

Відділення №39 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Харків, адреса: 61033, Україна, м. Харків, вулиця Кооперативна 13/2, дата реєстрації: 27.02.2009р.

Відділення №40 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Харків, адреса: 61058, Україна, м. Харків, пр.-т Правди, 2, дата реєстрації: 25.02.2013р.

Перелік відділень Емітента у м. Полтава:

Відділення №30 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Полтава, адреса: 36020, Україна, м. Полтава, вул. Паризької Комуни, 20/1, літ. А-6, дата реєстрації: 26.03.2009р. Діяльність відділення

призупинено 01.04.2013р.

Ролі та перспективи розвитку структурних підрозділів Емітента.

Метою створення та основними функціями відділень відповідно до положень про відділення є поліпшення обслуговування клієнтів та надання всім клієнтам можливості управління власними коштами в зручній для нього формі.

Відділення здійснюють від імені Емітента обслуговування клієнтів (підприємств, установ, організацій і населення) шляхом виконання операцій та надання послуг, відповідно до Статуту Емітента, банківської ліцензії, нормативно-правових актів Національного банку України, положення про відділення та інших локальних актів Емітента.

У 2014 році планується відкриття відділення у м.Одеса з сезонним режимом роботи, а саме з травня по вересень.

Середньооблікова чисельність штатних працівників Емітента за станом на кінець звітного року складає 258 осіб; середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, - відсутні; чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) за станом на кінець звітного року складає 9 осіб.

Фонд оплати праці штатних працівників за станом на кінець звітного року склав 27 633,9 тис.грн., що на 1 660 тис.грн. менше, ніж у минулому році.

Станом на кінець звітного року основні підрозділи Емітента укомплектовані кваліфікованими спеціалістами. Підвищення кваліфікації здійснюється відповідно до вимог Національного банку України. За звітний рік сума коштів, спрямованих на виплати за програмами підвищення кваліфікації працівників та на інформаційно-консультаційні послуги, склала 188,2 тис.грн. Кошти на соціальні програми для працівників протягом звітного року не спрямовувались.

Станом на 31.12.2013р. Емітент є членом або учасником таких установ:

Фінансові організації:

- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб
- ПАТ "Фондова біржа ПФТС"
- ПАТ "Київська міжнародна фондова біржа"
- ПрАТ "Українська міжнародна фондова біржа"
- ПрАТ "Перше всеукраїнське бюро кредитних історій"
- ПАТ "Українська біржа"
- ПАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА"

Платіжні системи:

- MasterCard International Incorporated
- Visa International Service Association
- Національна система масових електронних платежів (НСМЕП)
- REUTERS
- S.W.I.F.T.
- Western Union Financial Services Inc.
- Money Gram Payment Systems, Inc.
- Анелік
- АБЕРС

Асоціації:

- Асоціація українських банків
- Асоціація «Фондове партнерство»
- Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв (ПАРД)
- Українська міжбанківська Асоціація членів платіжних систем «ЕМА»
- Асоціація «Українські Фондові Торговці»
- Українська Національна Іпотечна Асоціація (УНІА)

MasterCard International Incorporated. Місцезнаходження: 2000 Purchase Street Purchase, NY 10577

USA. MasterCard International Incorporated - міжнародна платіжна система, що об'єднує 22 тисячі фінансових підприємств в 210 країнах світу. Заснована в 1966 році в результаті згоди між декількома американськими банками в утворенні асоціації. Сучасна платіжна система MasterCard International Incorporated пропонує широкий вибір карткових продуктів для фізичних та юридичних осіб. Емітент став асоційованим членом в 2002р. при спонсорстві ПАТ «Перший український Міжнародний Банк» (головний офіс розташований: вул. Університетська, 2а, м. Донецьк, Україна). Емітент не володіє часткою у статутному капіталі об'єднання.

Money Gram Payment Systems, Inc. Місцезнаходження: MoneyGram International MoneyGram Headquarters 1550 Utica Avenue South St. Louis Park, MN 55416 1-800-328-5678 952-591-3000. Money Gram Payment Systems, Inc. - американська фінансова компанія, що займається операціями на міжнародному фінансовому ринку. Компанія заснована в 1940 році. Об'єднання здійснює відправку та виплату грошових переказів в іноземній валюті по території України (дол. США, Євро) за кордон/ отриманих із-за кордону для фізичних осіб, ініційованих через систему «Money Gram». По всьому світу Money Gram Payment Systems, Inc. працює з найбільшими фінансовими інститутами, що надають послуги через мережу своїх відділень. Швидкість отримання повідомлення 10-15 хвилин. В світі є 176 000 місць представництв у 190 країн світу. Емітент став членом в 2007р. через агента ПАТ «БАНК «ФІНАНСИ І КРЕДИТ» (місцезнаходження агента: Україна, 04050, м. Київ, вул. Артема, 60). Емітент здійснює проведення операцій з фізичними особами у відповідності до встановлених системою «Money Gram» тарифів, термінів та умов. Емітент не володіє часткою у статутному капіталі об'єднання.

Reuters. Місцезнаходження: 77 Hatton Garden London EC1N 8JS United Kingdom. Reuters - один з трьох провідних постачальників фінансової інформації для професійних учасників фінансових ринків. Основні продукти включають в себе термінали для доступу до електронних торговельних майданчиків і термінали для отримання і аналізу фінансової інформації. Через інформаційні термінали можна отримати доступ до поточних та історичних цін практично на всіх світових біржах і багатьох позабіржових ринках. Емітент є членом з 1997р. Емітент не володіє часткою у статутному капіталі об'єднання.

S.W.I.F.T. Місцезнаходження: "S.W.I.F.T." S.C.K.L. Avenue Adele, B-1310, LA Hulpre. S.W.I.F.T. (співтовариство всесвітніх міжбанківських телекомунікацій) є провідною міжнародною організацією в сфері фінансових телекомунікацій. Основними напрямками діяльності S.W.I.F.T. є надання оперативного, надійного, ефективного, конфіденційного та захищеного від несанкціонованого втручання доступу до телекомунікаційного обслуговування банкам та для проведення робіт по стандартизації форм і методів обміну фінансовою інформацією. Емітент став членом в 1998р. Емітент не володіє часткою у статутному капіталі об'єднання.

Visa International Service Association. Місцезнаходження головного офісу: 900 Metro Centre Boulevard, Foster City, California, USA. Visa International Service Association - американська компанія, що пропонує послуги по проведенню платіжних операцій, що забезпечує взаємодію між власником картки, підприємством, що займається торгівлею чи надає послуги, а також фінансовими підприємствами. Visa приймається до оплати більше ніж у 150 країн світу, має більше 24 млн. точок обслуговування, включаючи один мільйон банкоматів. Цією системою користуються більше ніж 21 тисяча фінансових організацій. Виникла система в 1958 році. Емітент став асоційованим членом в 2002р. при спонсорстві ПАТ «Перший український Міжнародний Банк» (головний офіс розташований: вул. Університетська, 2а, м. Донецьк, Україна). Емітент не володіє часткою у статутному капіталі об'єднання.

Western Union Financial Services Inc. Місцезнаходження: 12500 E. Belford Ave Englewood, CO 80112 USA. Western Union Financial Services Inc. - найбільша у сучасному світі система переказу грошей, що функціонує протягом 150 років та дозволяє без всіляких втрат переказати гроші клієнта усього за декілька хвилин у будь-який з 200 тисяч пунктів компанії, що працюють у 200

країнах. Послугами цієї системи мають можливість скористатися понад 80 відсотків мешканців земної кулі. Компанія Western Union Financial Services Inc. створена у США у 1851 році. Об'єднання здійснює відправку та виплату грошових переказів в національній валюті по території України та в іноземній валюті: дол. США – за кордон/ із-за кордону; Євро - із-за кордону для фізичних осіб, ініційованих через систему «Вестерн Юніон». Емітент є активним учасником цієї платіжної системи, завдяки якій клієнти Емітента можуть здійснювати переказ коштів у 195 країнах світу. Емітент є членом з 2009р. через агента ПАТ «БАНК «ФІНАНСИ І КРЕДИТ» (місцезнаходження агента: Україна, 04050, м. Київ, вул. Артема, 60). Емітент здійснює проведення операцій з фізичними особами у відповідності до встановлених системою «Вестерн Юніон» тарифів, термінів та умов. Емітент не володіє часткою у статутному капіталі об'єднання.

Anelik. Місцезнаходження: Росія, 125124, м. Москва, 1-а вул. Ямського поля, 19, буд. 1. Міжнародна система грошових переказів «Анелік» - система переказу коштів, що почала здійснювати переказ грошових коштів для фізичних осіб без відкриття рахунків в країнах ще з 1996 року. Система Anelik впевнено лідирує на ринку міжнародних грошових переказів, пропонує гарантовані послуги, стабільно збільшує зону охоплення. Переказ здійснюється більш ніж у 90 країнах світу, з 63 000 пунктів відправки, можуть здійснюватися в російських рублях, доларах США та Євро. Емітент є членом з 2005р. через ПАТ «СХІДНО-УКРАЇНСЬКИЙ БАНК «ГРАНТ» (місцезнаходження банку: Україна, 61001, м. Харків, вул. Данилевського, 19). Емітент здійснює прийом і видачу грошових переказів через систему «Анелік» у відповідності до діючого законодавства України. Емітент не володіє часткою у статутному капіталі об'єднання.

Асоціація "Українські Фондові Торговці" (до 17.03.2009р. - Асоціація "Регіональний Фондовий Союз"). Місцезнаходження: Україна, 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30. Асоціація "Українські Фондові Торговці" була заснована 14 грудня 2004 року та здійснює свою діяльність на ринку цінних паперів на підставі Свідоцтва про реєстрацію об'єднання як саморегульованої організації, що видано ДКЦПФР 14 червня 2005 року № 16. Асоціація "Українські Фондові Торговці" створена 12.03.2009 р. шляхом консолідації трьох СРО (СРО "Регіональний Фондовий Союз", СРО ВАТ "Київська Міжнародна Фондова Біржа", СРО ЗАТ "Українська Фондова Біржа") на перших Загальних зборах Асоціації. Асоціація є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами. Метою діяльності даної асоціації є:

1. забезпечення високого професійного рівня провадження діяльності учасників на ринку;
2. захист прав та законних інтересів членів асоціації, професійних учасників ринку цінних паперів;
3. посилення дієвості саморегулювання на фондовому ринку шляхом розширення повноважень та функцій саморегульованої організації.

Головним чинником важливості асоціації для її членів є активний захист їх інтересів шляхом нормативних ініціатив, що спрямовані на забезпечення стабільного розвитку та модернізації інфраструктури вітчизняного фондового ринку, надання конкурентних переваг за рахунок автоматизації діяльності, представництва членів у відносинах з органами державної влади. Емітент є членом з 2009р. Емітент не володіє часткою у статутному капіталі об'єднання.

Асоціація українських банків. Місцезнаходження: Україна, 02660, м. Київ, вул. М.Раскової, 15. Асоціація українських банків - створена як всеукраїнська недержавна, незалежна, добровільна, некомерційна організація, яка об'єднує діючі в Україні комерційні банки та представляє їх системні інтереси у відносинах з Національним банком, Верховною Радою, Адміністрацією Президента, Кабінетом Міністрів, Державною податковою адміністрацією, Верховним судом України, іншими державними та недержавними установами та організаціями. Емітент є членом асоціації з 2002р. Емітент не володіє часткою у статутному капіталі об'єднання.

ПАТ "Київська міжнародна фондова біржа". Місцезнаходження: Україна, 01033, м. Київ, вул. Саксаганського 36-В, 5 (п'ятий поверх). ПАТ "Київська міжнародна фондова біржа" була зареєстрована Постановою Кабінету Міністрів України №341 від 15 травня 1995 року та

Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку від 3 липня 1997 року. Біржа створена, як недержавний ринковий інститут загальнонаціонального значення для роботи на ринку цінних паперів, в основу організаційної структури якого покладені світові стандарти торгівлі, що необхідні для обслуговування міжнародних потоків фінансових інструментів. Діяльність Біржі здійснюється при використанні найсучаснішої методологічної та інформаційно-технічної бази. Емітент є членом біржі з 2007р. Емітент не володіє часткою у статутному капіталі об'єднання.

ПрАТ "Перше всеукраїнське бюро кредитних історій". Місцезнаходження: Україна, 02660, м. Київ, вул. Марини Раскової, 11, 3-й поверх (ліве крило). ПрАТ "Перше всеукраїнське бюро кредитних історій" веде кредитні історії юридичних і фізичних осіб та надає банкам і небанківським фінансово-кредитним установам великий спектр спеціалізованих систем підтримки прийняття рішень та управління ризиками. Емітент є членом бюро з 2005р. Емітент володіє часткою у статутному капіталі об'єднання у розмірі 0,85%.

ПрАТ "Українська міжнародна фондова біржа". Місцезнаходження: Україна, 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 36В (3-й поверх). ПрАТ "Українська міжнародна фондова біржа" була зареєстрована Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку у грудні 2000р., забезпечує умови для проведення регулярних біржових торгів на постійно діючій основі кожного торговельного дня. Біржа здійснює організацію торгівлі цінними паперами шляхом зосередження попиту і пропозиції по цінних паперах, його співставлення, проводить їх котирування та формування цін і біржових курсів по цінних паперах, створює умови для укладання цивільно-правових угод з купівлі-продажу цінних паперів між учасниками біржової фондової торгівлі, сприяє депозитарному клірингу та грошовим розрахункам по укладених угодах через обраний біржею кліринговий депозитарій та розрахунковий банк, що його обслуговує. Емітент є членом з 2004р. Емітент володіє часткою у статутному капіталі об'єднання у розмірі 0,002%.

Національна система масових електронних платежів. Місцезнаходження: 03005, Україна, м. Київ, вул. Смоленська, буд. 31/33. Національна система масових електронних платежів - внутрішньодержавна банківська багатомітентна платіжна система масових платежів, в якій розрахунки за товари та послуги, одержання готівки та інші операції здійснюються за допомогою платіжних смарт-карток за технологією, що розроблена Національним банком України. Емітент є членом з 2006р. Емітент не володіє часткою у статутному капіталі об'єднання.

Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД). Місцезнаходження: 01133, м. Київ, вул. Щорса, 31, 5 поверх. Асоціація заснована у 1996 році. Є неприбутковим об'єднанням учасників фондового ринку, що провадять професійну діяльність на фондовому ринку з торгівлі цінними паперами, управління активами інституційних інвесторів, депозитарну діяльність. У 2013 році ПАРД вкотре підтвердила статус саморегулювальної організації (СРО) за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність, та отримала статус об'єднання професійних учасників фондового ринку, що провадять діяльність з торгівлі цінними паперами. Головними цілями ПАРД є сприяння розвитку добросовісної конкуренції між суб'єктами фондового ринку в частині обліку руху цінних паперів, депозитарної діяльності; здійснює інформаційну, методичну і технічну підтримку членів ПАРД; здійснює представницькі функції і захист членів асоціації у державних органах та інших установах та ін. Емітент є членом асоціації з 2006р. Емітент бере участь у розробці рекомендацій з питань депозитарної діяльності, іноземного інвестування, фінансового моніторингу, корпоративного управління, розкриття інформації, захисту персональних даних та протидії фінансуванню тероризму. Емітент приймає регулярну участь у науково-освітніх та науково-практичних заходах з різних аспектів професійної діяльності учасників фондового ринку, отримує інформаційно-консультаційні послуги з питань провадження професійної діяльності. Емітент не володіє часткою у статутному капіталі об'єднання.

Українська Національна Іпотечна Асоціація (УНІА). Місцезнаходження: 03035, м. Київ, вул.

Сурикова, 3, корпус ДКДЗ "Дніпро". УНІА об'єднує організації, що активно працюють на ринках фінансів та нерухомості, що за обсягом виданих кредитів займають понад 70% ринку іпотечного житлового кредитування. Метою створення і діяльності Асоціації є сприяння всебічному розвитку іпотечних відносин, масовому поширенню по всій території України іпотечного фінансування суб'єктів економічних відносин. Емітент є її членом з 2006 р. Емітент не володіє часткою у статутному капіталі об'єднання.

Українська міжбанківська Асоціація членів платіжних систем "ЕМА". Місцезнаходження: Україна, 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, 37, офіс 2. Асоціація була створена 19 березня 1999р. українськими банками, членами платіжної системи Europa International для координації розвитку ринку платіжних карт Maestro і Mastercard в Україні. 11 листопада 2004 року Асоціація перейменована в Українську міжбанківську Асоціацію членів платіжних систем "ЕМА". Асоціація членів платіжних систем "ЕМА" здійснює взаємодію з міжнародними платіжними системами та іншими системами, які використовують платіжні карти; забезпечує функціонування та розвиток системи колективної безпеки; взаємодію та представлення інтересів членів Асоціації в державних органах з питань розвитку карткових програм, юридичних і технологічних питань карткового бізнесу та безготівкових платежів громадян, проводить навчальні програми для держателів карт та торгових підприємств, підготовку та перепідготовку працівників банків та державних органів, відповідальних за питання безготівкових розрахунків із використанням платіжних карт. Емітент є членом з 2007р. Емітент не володіє часткою у статутному капіталі об'єднання.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб. Місцезнаходження: Україна, 01032, м. Київ, бульвар Т.Шевченка, 33-Б. Фонд є державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та заснований з метою захисту інтересів фізичних осіб - вкладників банків. Емітент став членом в 2000р. Емітент не володіє часткою у статутному капіталі об'єднання.

ПАТ "Фондова біржа ПФТС". Місцезнаходження: Україна, 01601, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42/44 (6 поверх). Торговельна система Фондової біржі ПФТС є комплексом організаційних, нормативних, програмно-апаратних та технічних рішень. Технологічно вона складається з "Ринку котировок" та "Ринку заявок". Також в ПФТС проводяться аукціони з продажу цінних паперів Фондом державного майна України, компаніями, що проводять первинне розміщення (ІРО) власних цінних паперів, або навпаки, розпродають власні активи в цінних паперах. Емітент є членом з 2006р. Емітент володіє часткою у статутному капіталі об'єднання у розмірі 0,19%.

ПАТ "Українська біржа". Місцезнаходження: Україна, 01601, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42/44, бізнес-центр "Горизонт", 6 поверх. Основна мета заснування біржі полягає у підвищенні конкурентноздатності фінансового ринку України і створенні умов для залучення в економіку країни не лише іноземного, але й внутрішнього капіталу. Необхідною умовою для цього є побудова і розвиток сучасного, надійного ринку українських цінних паперів і похідних фінансових інструментів, що відповідають міжнародним вимогам, простого і доступного всім типам українських інвесторів. На біржі професійним учасникам ринку доступні такі технології: ринок заявок, ринок котирувань, ринок репо, і строковий ринок, а приватним інвесторам - послуги інтернет-трейдингу. Емітент став членом біржі у 2010р. Емітент не володіє часткою у статутному капіталі об'єднання.

АВЕРС. Міжнародна система грошових переказів «АВЕРС» - була створена в березні 2005 року як система миттєвих грошових переказів. На даний час укладено 46 договорів з українськими банками-партнерами про співробітництво в межах системи грошових переказів АВЕРС, а мережа переказів АВЕРС складається з 1500 точок прийому/відправки переказів на всій території України. Об'єднання здійснює відправку та виплату переказів, як на території України, так і за кордон, готівкових грошових коштів національній та іноземній валюті фізичним особам з використанням ПЗ АРМ міжнародної системи грошових переказів «АВЕРС». Емітент є членом з 2010р. через



представника ПАТ «БАНК «ФІНАНСИ І КРЕДИТ» (місцезнаходження представника: Україна, 04050, м. Київ, вул. Артема, 60). Емітент здійснює проведення операцій з фізичними особами у відповідності до встановлених системою «АВЕРС» стандартів. Емітент не володіє часткою у статутному капіталі об'єднання.

Асоціація «Фондове партнерство» (раніше - Асоціація ПФТС). Місцезнаходження: Україна, 01133, м. Київ, вул. Щорса, 31 (5 поверх). Асоціація створена в лютому 1996 року та є об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами, депозитарну діяльність зберігача, діяльність з управління цінними паперами. Асоціація ставить своєю ціллю сприяння розвитку відкритого і рівно-доступного фондового ринку, забезпечення практики чесного ведення діяльності на фондовому ринку, впровадження правил і стандартів професійної поведінки, захист інтересів своїх членів, підтримання належного балансу між інтересами членів Асоціації та інвесторами ринку цінних паперів в Україні, забезпечує провадження діяльності професійними учасниками фондового ринку, які є членами Асоціації. Емітент є членом з 2005р. Емітент не володіє часткою у статутному капіталі об'єднання.

ПАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА". Місцезнаходження: 49000, Україна, м.Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30. Біржа зареєстрована у 2008 році, створена та діє як фондова біржа, яка здійснює діяльність з організації торгівлі на ринку цінних паперів та володіє електронною торговельною системою, що надає можливість обміну пропозиціями купівлі та продажу цінних паперів. Емітент став членом біржі у 2013р. Емітент не володіє часткою у статутному капіталі об'єднання.

Результати фінансово-господарської діяльності Емітента не залежать від інших учасників зазначених вище об'єднань.

Емітент не здійснює спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами.

До Емітента протягом 2013 року не надходили будь-які пропозиції з боку третіх осіб щодо реорганізації.

В Емітента використовується «Облікова політика», затверджена рішенням Правління (протокол № 16 від 15.04.2013р.) Облікова політика Емітента регламентує методологічні принципи і організаційні засади облікової роботи в структурних підрозділах Емітента. Облікова політика встановлює порядок ведення бухгалтерського обліку операцій, які здійснюються Емітентом згідно із законодавством України та відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку Емітента.

Облікова політика Емітента побудована на таких принципах бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Повнота бухгалтерського обліку (повне висвітлення).

Всі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без винятків. Фінансова звітність повинна вмещувати всю інформацію про фактичні та можливі результати операцій Емітента, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею.

Дата операції.

Операції відображаються на рахунках бухгалтерського обліку в день їх здійснення, тобто в день виникнення прав (активів) або зобов'язань (пасивів) незалежно від дати руху грошей на них.

Превальювання сутності над формою.

Операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не за їх юридичною формою.

Автономність.

Активи та зобов'язання Емітента повинні бути відокремлені від активів і зобов'язань інших банків (підприємств) і власників Емітента.

Окреме відображення активів та пасивів.

Усі рахунки активів та пасивів оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді. Усі рахунки є активними або пасивними, за винятком поточних рахунків клієнтів, які можуть мати активне і пасивне сальдо, клірингових, транзитних або технічних рахунків.

Оцінка (історична (фактична) собівартість).

Активи і зобов'язання обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (за подією, що сталася раніше). Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватися при зміні офіційного валютного курсу на звітну дату.

Обережність (обачність).

Застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуються, а зобов'язання та/або витрати - не занижуються.

Безперервність діяльності.

Оцінка активів Емітента здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність буде тривати в майбутньому. Якщо Емітент планує скоротити масштаби своєї діяльності, це повинно розкриватися у фінансових звітах.

Нарахування та відповідність доходів і витрат.

Для визначення результату звітного періоду слід співвіднести доходи звітного періоду з витратами, зробленими з метою отримання цих доходів. При цьому, доходи і витрати відображаються в обліку та звітності під час їх виникнення, а не під час отримання або сплати грошових коштів.

Цей принцип застосовується за таких умов:

- якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути досить точно оцінений;
- якщо дохід або витрати відповідають виникненню реальної заборгованості (за дебетом - у разі доходу і за кредитом - у разі витрат).

Умови вважаються виконаними, якщо:

- є договір про надання (отримання) послуг, який має юридичну силу;
- є документи, які підтверджують повне або часткове надання (отримання) послуг, а саме: акт приймання-передавання, акт виконаних робіт, платіжна вимога-доручення, накладна.

За цих умов доходи (витрати) за операцією з надання (отримання) послуг визнаються у бухгалтерському обліку в міру їх надання (отримання).

В зв'язку з тим, що через відсутність необхідних даних, не можна визначити точну суму доходів від здійснення деяких операцій Емітента в останні дні місяця, доходи враховуються в наступному місяці, незважаючи на те, що послуга надана у попередньому місяці.

У разі невиконання зазначених вище умов принципи нарахування та відповідності застосовуються в межах принципу обережності, за яким неприпустима як переоцінка активів, так і недооцінка зобов'язань. Емітент повинен врахувати доходи від наданої послуги у розмірі витрат, пов'язаних з наданням такої послуги, якщо є впевненість в отриманні цих доходів; якщо такої впевненості немає, враховуються тільки витрати. Доходи за такими операціями обліковуються під час їх фактичного отримання.

Суттєвість.

У фінансових звітах повинна відображатись вся суттєва інформація, корисна для прийняття рішень. Інформація є суттєвою, якщо її відсутність або викривлення може вплинути на економічні рішення користувачів звітності.

Відкритість.

Фінансові звіти мають бути достатньо зрозумілими і детальними, щоб уникнути двозначності, правдиво відображати операції Емітента з необхідними поясненнями в примітках про правила оцінки активів і зобов'язань. Операції повинні відповідати змісту статей звітів. Звітність має бути чітко викладена і зрозуміла користувачам.

Сталість (послідовність).

Постійне з року в рік застосування Емітентом обраних методів.

Забороняється взаємний залік активів та зобов'язань, або доходів та видатків, як в бухгалтерських записах, так і в фінансовій звітності, а саме:

- кредитів, вкладів (депозитів) та іншої кредиторської та дебіторської заборгованості різних юридичних та фізичних осіб;
- кредитів, вкладів (депозитів) та іншої кредиторської та дебіторської заборгованості одних і тих же юридичних чи фізичних осіб, що враховуються в різних валютах та з різними термінами повернення;
- вкладів (депозитів) та кредитів, наданих під заставу вкладу (депозиту);
- витрат на виплату процентів та доходів у вигляді процентів тієї ж самої юридичної особи.

Метод нарахування амортизації.

Основні засоби та інші необоротні матеріальні активи - матеріальні активи, які Емітент утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в оренду іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік).

З 01.01.2012 облік основних засобів групи «Будинки, споруди та передавальні пристрої» ведеться за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Переоцінка групи основних засобів «Будинки, споруди та передавальні пристрої» проводиться щорічно станом на 31 грудня звітного року за таким методом відображення накопиченої амортизації на дату переоцінки (без перегляду норм амортизації): накопичена амортизація перераховується пропорційно зміні балансової вартості об'єкта основних засобів таким чином, щоб після переоцінки балансова вартість дорівнювала переоціненій вартості. Переоцінена первісна вартість і сума зносу об'єкта основних засобів визначається множенням первісної вартості та суми зносу об'єкта основних засобів на індекс переоцінки. Індекс переоцінки визначається діленням справедливої вартості об'єкта, який переоцінюється, на його залишкову вартість.

Різниця між сумою (перевищення) попередніх дооцінок і сумою попередніх уцінок залишкової вартості об'єкта основних засобів включається до складу нерозподіленого прибутку з одночасним зменшенням додаткового капіталу під час вибуття об'єктів основних засобів, які раніше були переоцінені.

Переоцінка основних засобів здійснюється відповідно до «Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 20.12.2005 № 480, зі змінами та доповненнями, розробленої з врахуванням основних вимог міжнародних стандартів фінансової звітності.

Знос основних засобів нараховується прямолінійним методом згідно з порядком нарахування амортизації, який викладено в чинному Положенні про порядок бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів Емітента.

Ліквідаційна вартість активу для розрахунку норми амортизації приймається за нуль.

Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт основних засобів став придатним для корисного використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття основних засобів.

У фінансовому обліку амортизації підлягають усі необоротні активи (крім землі і незавершених капітальних інвестицій) з віднесенням загальної суми амортизації на витрати Емітента. У податковому обліку амортизація нараховується та відноситься до витрат згідно з вимогами чинного податкового законодавства України.

Емітент може застосовувати прискорений метод нарахування амортизації, після прийняття відповідного рішення Правлінням Емітента. В податковому обліку метод прискореної амортизації не застосовується.

Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості.

Амортизація необоротних активів не припиняється на період їх реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації.

Нарахування амортизації припиняється на одну з двох дат, що настає раніше: на дату переведення активів до категорії активів, утримуваних для продажу, інвестиційної нерухомості, або на дату

припинення визнання активів.

Метод оцінки вартості запасів.

Запаси визнаються активом, якщо є ймовірність того, що Емітента отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, а їх вартість може бути достовірно визначена. До складу запасів матеріальних цінностей включаються матеріальні цінності, що призначені для забезпечення безперервної роботи Емітента, надання послуг та використовуються не більше ніж один рік.

Запаси матеріальних цінностей оприбутковуються на баланс за їх первісною вартістю (вартістю придбання), включаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі (окрім тих, що згодом відшкодовуються Емітенту).

Запаси матеріальних цінностей не переоцінюються.

Для визначення вартості одиниці запасів матеріальних цінностей (однорідних, придбаних за різними цінами матеріальних цінностей, виданих зі складу в експлуатацію (в підзвіт) чи для реалізації та оцінки їх кінцевих запасів) застосовується метод середньозваженої вартості, який передбачає, що під час кожного надходження матеріальних цінностей на склад середньозважена вартість кожної одиниці товару має бути перерахована.

Надалі передавання запасів зі складу в експлуатацію проводиться за цією вартістю, доки на склад не надійдуть нові матеріальні цінності і не відбудеться новий перерахунок середньої вартості цінностей. Вартість кожної одиниці запасів визначається як середня величина вартості цінностей на початок облікового періоду та вартості подібних цінностей, придбаних протягом цього облікового періоду. Середньозважена вартість одиниці запасів матеріальних цінностей дорівнює сумі вартості наявних та отриманих запасів, розділеній на кількість одиниць запасу цінностей.

Запаси матеріальних цінностей складаються з господарських матеріалів та малоцінних і швидкозношуваних предметів. До складу малоцінних та швидкозношуваних предметів (далі – МШП) включаються активи (матеріальні цінності), що використовуються протягом не більше одного року та вартістю до 2500 гривень.

Матеріальні цінності вибувають з балансу внаслідок їх передачі в експлуатацію, списання за непридатністю для подальшого використання, недостачі, реалізації та передавання.

Вартість матеріальних цінностей, переданих в експлуатацію та використаних для підтримання об'єкта основних засобів у робочому стані, відображається за рахунками витрат Емітента, а використаних для створення або поліпшення об'єкта основних засобів - за рахунками капітальних інвестицій.

Пошкоджені, застарілі та зіпсовані матеріальні цінності підлягають списанню з балансу (на витрати звітного періоду) згідно з актом постійно діючої інвентаризаційної комісії із зазначенням причин.

Відпуск матеріальних цінностей зі складу в експлуатацію чи їх реалізація здійснюється на підставі належним чином оформлених вимог.

Порядок обліку невідшкодованих збитків при списанні запасів матеріальних цінностей (як дебіторської заборгованості).

За потреби Емітент може реалізовувати господарські матеріали та МШП, а також приймати матеріальні цінності у заставу.

Позасистемний облік матеріальних цінностей здійснюється в програмному комплексі «ІС-ПРО».

Одиницею бухгалтерського обліку матеріальних цінностей є одна матеріальна цінність або група однорідних матеріальних цінностей.

Станом на перше число кожного кварталу Емітент проводить звіряння даних складського і бухгалтерського обліку запасів матеріальних цінностей. Про проведені звіряння в регістрах складського обліку та аналітичного бухгалтерського обліку здійснюється відповідна відмітка, яка засвідчується підписами відповідального виконавця та завідуючого складом в регістрах аналітичного обліку запасів матеріальних цінностей.

Майно (крім необоротних активів), що набуто у власність Емітента шляхом реалізації прав заставодержателя та утримується з метою продажу, обліковується на дату балансу за балансовим рахунком 3409 «Майно, що перейшло у власність банк як заставодержателя» за чистою вартістю реалізації.

Якщо заставлене майно (матеріальні цінності) переходить у власність Емітента і визнається його активом, то на дату балансу таке майно обліковується за балансовим рахунком 3400 «Запаси матеріальних цінностей на складі» за справедливою вартістю запасів матеріальних цінностей. Порядок придбання, обліку, використання та реалізації запасів в Емітента, а також приймання матеріальних цінностей у заставу регламентується «Інструкцією з бухгалтерського обліку запасів матеріальних цінностей банків України», затвердженою постановою Правління Національного банку України від 10.12.2004 № 625, зі змінами та доповненнями та чинними внутрішніми нормативними документами Емітента.

Метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій.

Цінні папери Емітента з метою їх оцінки та відображення в бухгалтерському обліку класифікуються таким чином:

- а) цінні папери, які обліковуються в торговому портфелі;
- б) цінні папери в портфелі Емітента на продаж;
- в) цінні папери в портфелі Емітента до погашення;
- г) інвестиції в асоційовані та дочірні компанії.

Цінні папери, які придбані та/або зберігаються за дорученням та за кошти клієнтів, а також цінні папери, які придбані згідно з договорами про довірче управління, обліковуються за позабалансовими рахунками.

У торговому портфелі обліковуються:

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

У портфелі на продаж обліковуються акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери, а саме:

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Емітент не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
- цінні папери, які Емітент готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;
- акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість;
- фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців;
- інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Емітент має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

До інвестицій в асоційовані та дочірні компанії належать акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком емітентів, які відповідають визначенням асоційованої або дочірньої компанії Емітента, за винятком таких цінних паперів, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців з дати придбання.

Придбані цінні папери (крім цінних паперів у торговому портфелі, інвестицій в асоційовані та дочірні компанії) первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів у портфель на продаж або в портфель до погашення відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання. Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних

паперів.

Здійснені інвестиції в асоційовані та дочірні компанії первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю. Витрати на операції, пов'язані з придбанням інвестиції, збільшують суму такої інвестиції на дату її придбання.

Визнання (припинення визнання) цінних паперів за стандартними процедурами відображається в бухгалтерському обліку із застосуванням методу їх визнання (припинення визнання) на дату розрахунку.

Купівля або продаж цінних паперів за стандартними процедурами передбачає передавання цих цінних паперів протягом часу, який установлений згідно з загальними правилами, що діють на відповідному ринку.

Зміна справедливої вартості цінних паперів, які мають бути передані Емітенту (крім цінних паперів, які обліковуються за собівартістю або амортизованою собівартістю), у період між датою операції та датою розрахунку відображається в бухгалтерському обліку за рахунками доходів або витрат (для цінних паперів у торговому портфелі) та капіталу (для цінних паперів у портфелі на продаж).

На кожну наступну після визнання дату балансу всі цінні папери, що придбані Емітентом, оцінюються за їх справедливою вартістю, крім:

- цінних паперів, що утримуються до погашення;
- акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити;
- інвестицій в асоційовані та дочірні компанії.

Цінні папери у торговому портфелі та цінні папери у портфелі на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці не рідше одного разу на місяць.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на фондових біржах, визначається за котирувальною ціною покупця (ціною bid, найкращою ціною купівлі) за даними оприлюднених котирувань на фондових біржах за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця. Якщо Емітент володіє достовірною інформацією щодо котирувань цінних паперів за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця на декількох фондових біржах, за справедливу вартість цінного папера береться найбільше з таких котирувань цінного папера.

У разі відсутності таких котирувань на зазначену дату справедлива вартість цінного папера визначається за його останнім біржовим курсом, що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх 5 робочих днів звітного місяця. Якщо Емітент володіє достовірною інформацією щодо останніх біржових курсів цінних паперів на конкретну дату на декількох фондових біржах (у межах останніх 5 робочих днів), за справедливу вартість цінного папера береться найбільший курс цінного папера.

В інших випадках для визначення справедливої вартості цінних паперів розраховується теперішня вартість попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за цінним папером, яка визначається Емітентом з урахуванням поточної ринкової ставки дохідності.

За поточну ринкову ставку дохідності Емітент приймає значення середньозваженої ставки міжбанківського кредитування KIACR, що встановлюється та доводиться до банків Національним банком України на той період, за який здійснюється розрахунок теперішньої вартості майбутніх грошових потоків.

У разі відсутності ставки міжбанківського кредитування KIACR на той період, за який здійснюється розрахунок теперішньої вартості, Емітент за поточну ринкову ставку дохідності приймає значення альтернативної поточної ринкової ставки дохідності за погодженням обраної ставки з Комітетом з управління активами та пасивами Емітента.

Розрахунок справедливої вартості цінних паперів здійснюється у порядку, визначеному в чинному Положенні «Про визначення справедливої вартості цінних паперів та порядок формування резерву».

Документи, на підставі яких Емітент визначає справедливу вартість цінних паперів, мають подаватися на першу вимогу Національного банку України.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з

урахуванням зменшення їх корисності.

Цінні папери, що утримуються Емітентом до їх погашення, відображаються на дату балансу за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Інвестиції в асоційовані компанії відображаються на дату балансу за методом участі в капіталі.

Якщо Емітент складає консолідовану фінансову звітність, то інвестиції в дочірні компанії в індивідуальній фінансовій звітності відображаються на дату балансу за їх собівартістю.

Аналітичний облік операцій купівлі-продажу цінних паперів у торговому портфелі Емітента одного виду, емітента випуску здійснюється за методом «перше надходження – перший видаток» (ФІФО), який передбачає, що цінні папери, які придбані до торгового портфеля Емітента першими, першими і реалізуються з цього портфеля.

Усі цінні папери, крім цінних паперів, які обліковуються в торговому портфелі, переглядаються на зменшення корисності.

Зменшення корисності визнається на кожну дату балансу, якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій, які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

Об'єктивними доказами, що свідчать про зменшення корисності цінних паперів, можуть бути відомості про:

- фінансові труднощі емітента;
- реорганізацію емітента;
- зникнення активного ринку для цих цінних паперів через фінансові труднощі емітента;
- невиконання або прострочення виконання більше ніж на 30 днів умов емісії цінних паперів;
- значне або тривале зменшення справедливої вартості акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком порівняно з їх собівартістю.

Зменшення балансової вартості цінних паперів внаслідок визнання зменшення їх корисності відображається в бухгалтерському обліку лише на суму, що не призводить до від'ємного значення їх вартості. Якщо балансова вартість таких цінних паперів досягає нуля, то в бухгалтерському обліку вони відображаються за нульовою вартістю до прийняття Емітентом рішення про їх списання.

За борговими цінними паперами окремо обліковуються дисконт або премія у разі їх наявності.

Дисконт або премія за борговими цінними паперами в портфелях на продаж та до погашення амортизується протягом періоду з дати придбання до дати їх погашення за методом ефективної ставки відсотка.

Сума амортизації дисконту збільшує процентний доход, а сума амортизації премії зменшує процентний доход за цінними паперами.

Амортизація дисконту (премії) не здійснюється для боргових цінних паперів, якщо величина дисконту (премії) на дату придбання є несуттєвою, тобто менша ніж 1% від суми номіналу. У такому разі вся сума дисконту (премії) збільшує (зменшує) процентні доходи під час первісного визнання цінного папера.

За купонними цінними паперами окремо обліковуються накопичені проценти.

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

Сума амортизації дисконту або премії нараховується одночасно з нарахуванням процентів.

Аналітичний облік доходів/витрат за рахунком 6203 «Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку» ведеться в розрізі реалізованого та нереалізованого (переоцінка) результату.

Облік фінансового результату від торгівлі цінними паперами в торговому портфелі Емітента в межах окремого ISIN здійснюється за методом FIFO (перший прийшов – перший пішов).

Цінні папери, які надані в довірче управління, не вважаються такими, що вибули з портфеля Емітента, а обліковуються за окремими аналітичними рахунками тих самих балансових рахунків, на яких вони обліковувалися до надання в довірче управління, з подальшим здійсненням операцій з переоцінки, амортизації дисконту або премії, нарахування доходу тощо.

Доходи та витрати в іноземній валюті за операціями з цінними паперами відображаються за рахунками 6 і 7 класів Плану рахунків у національній валюті за офіційним валютним курсом на

дату їх нарахування та/або отримання і сплати.

Переоцінка (перерахунок гривневого еквівалента залишків іноземної валюти) за рахунками обліку цінних паперів у іноземній валюті у зв'язку зі зміною офіційного валютного курсу здійснюється в порядку переоцінки іноземної валюти, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах.

Для відображення в бухгалтерському обліку операцій з цінними паперами Емітент може використовувати транзитні рахунки, рахунки кредиторської та дебіторської заборгованості з подальшим відображенням цих операцій за відповідними рахунками з обліку цінних паперів.

Облік фінансових інвестицій та їх оцінка ведеться в розрізі емітентів та випусків.

Емітент визначає заборгованість за операціями з цінними паперами як безнадійну відповідно до методики, установленної «Положенням про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженим постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012 № 23.

Списання цінних паперів (нарахованих доходів за цінними паперами), визнаних відповідальними структурними підрозділами Емітента безнадійними, за рахунок сформованого резерву здійснюється на підставі рішення Правління Емітента відповідно до «Порядку відшкодування банками України безнадійної заборгованості за рахунок резерву», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 01.06.2011 № 172.

Подальший облік списаних за рахунок сформованих резервів цінних паперів ведеться на відповідних позабалансових рахунках. Після закінчення строку позовної давності, визначеного Цивільним кодексом України, Правління Емітента приймає рішення про можливість списання цієї заборгованості з позабалансових рахунків.

Власні акції Емітента, що викуплені у акціонерів для подальшого перепродажу або анулювання в установленому порядку обліковуються за номінальною вартістю. Різниця між номінальною вартістю та ціною викупу відображається за рахунками 5-го класу «Капітал банку» Плану рахунків.

Нарахування процентів та амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами власної емісії здійснюються залежно від умов випуску цінних паперів, але не рідше одного разу на місяць протягом періоду від дати продажу цінного папера до дати його погашення.

Сума амортизації дисконту (премії) за звітний період розраховується за методом ефективної ставки відсотка. За операціями з борговими цінними паперами власної емісії сума амортизації дисконту збільшує процентні витрати, а сума амортизації премії зменшує процентні витрати.

Цінні папери, що є власністю Емітента і перебувають у Емітента в документарній формі, обліковуються за позабалансовим рахунком 9819 «Інші цінності і документи» за номінальною вартістю.

Порядок здійснення операцій з векселями регламентується «Положенням про порядок здійснення банками операцій з векселями в національній валюті на території України», затвердженим постановою Правління Національного банку України від 16.12.2002 № 508, зі змінами та доповненнями.

В податковому обліку операції з цінними паперами регулюються Податковим кодексом України та іншими нормативно-правовими актами України у сфері оподаткування.

Основним видом послуг, що їх надає Емітент є кредитування. Від операцій з кредитування Емітент за звітний період отримав 99 438 тис. грн., що складає 67,14% від всіх отриманих Емітентом доходів за 2013 рік., в тому числі від кредитування юридичних осіб – 88 483 тис. грн. (59,75% від всіх доходів), від кредитування фізичних осіб – 10 955 тис. грн. (7,40% всіх доходів). Головним джерелом процентних доходів Емітента були і залишаються доходи від кредитів, наданих клієнтам, які на 31.12.2013 року склали 869 394 тис.грн. та за якими отримано процентних доходів в сумі 99 438 тис.грн. (91,76% всіх процентних доходів).

Станом на 31 грудня 2013 року обсяг кредитів наданих юридичним особам становив – 780 605 тис. грн., обсяг кредитів, що надані фізичним особам – 88 789 тис. грн. Доходність кредитів юридичних осіб в 2013 році була на рівні 16,1% (в 2012 році – 15,8%), доходність кредитів



фізичних осіб – 15,0% (в 2012 році – 10,5%). Прострочена заборгованість за кредитними операціями за рік зменшилась на 305 тис. грн.

В 2013 році Емітент списав за рахунок створених резервів безнадійну заборгованість за кредитними операціями на загальну суму 8 165 тис. грн.. (в 2012 році – 23 328 тис. грн.). Протягом звітного року повернуто раніше списаної заборгованості на загальну суму 2 360 тис. грн. ( в 2012 році – 8 092 тис. грн.)

Процентні доходи від розміщення коштів на міжбанківському ринку та операцій з цінними паперами склали 8,52% всіх процентних доходів та становили на 31.12.2013 року 2 463 тис.грн. та 6 464 тис.грн. відповідно.

Іншим джерелом доходів Емітента є комісійні доходи (станом на 31.12.2013 року становили 33 675 тис.грн. або 22,58% всіх доходів Емітента), які отримуються від :

- розрахунково-касового обслуговування клієнтів;
- операцій з цінними паперами;
- кредитного обслуговування;
- позабалансових операцій;

Головним джерелом комісійних доходів Емітента (90,25% всіх комісій) є комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів, які на 31.12.2013 року становили 30 393 тис.грн.

Іншими вагомими джерелами комісійних доходів Емітента є комісійний доход за операціями з цінними паперами для клієнтів (2 076 тис.грн., або 6,16% комісійних доходів).

Діяльність Емітента не залежить від сезонних змін.

Протягом звітного року змін в системі надання послуг не відбулося. Як і раніше, Емітент використовував власні канали надання послуг. Серед них можна виділити: Головна установа Емітента, відділення.

В ході своєї діяльності Емітент наражається на наступні види ризиків:

- кредитний ризик,
- ризик ліквідності,
- операційно-технологічний ризик,
- процентний ризик,
- валютний ризик,
- ринковий ризик,
- репутаційний ризик,
- юридичний ризик,
- стратегічний ризик.

Емітент працює в умовах динамічних змін кон'юнктури на основних сегментах фінансового ринку: грошовому, кредитному, валютному та фондовому. На фінансові результати діяльності Емітента в цілому впливають такі чинники, як рівень облікової ставки Національного банку України, ціна грошей на ринку кредитів та депозитів, зміни індексу фондового ринку України, валютний курс та рівень інфляції. Крім згаданих чинників ризику, на результати діяльності Емітента впливають також нестабільність загальноєкономічної ситуації в Україні, недосконалість податкового законодавства, інших норм, що регулюють банківську діяльність. До ризиків, які найбільш властиві та можуть впливати на діяльність Емітента, відносяться наступні: кредитний, ліквідності, ринковий, процентний, валютний, операційно-технологічний. Зазначені ризики є керованими, контролюються спрямованою на це системою управління ризиками.

1. Для реалізації процесів управління ризиками Емітента бізнес-процеси поділяються на фронт і бек - офіси.

Функції в системі управління ризиками Емітента розподілені таким чином, що на рівні фронт-офісу відбувається прийняття ризиків в межах встановлених обмежень, на рівні бек-офісу здійснюється виявлення, вимірювання, контроль та моніторинг прийнятих ризиків.

Контроль за відповідністю системи управління ризиками Емітента здійснюється службою внутрішнього аудиту.

Представники служби ризик-менеджменту є членами колегіальних органів Емітента: Комітету з

управління активами та пасивами (КУАП), Кредитного комітету.

Основні функції управління кредитним ризиком покладено на Кредитний комітет Емітента, який діє в межах повноважень, визначених Правлінням Емітента та нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України. Кредитний комітет затверджує умови фінансування окремих кредитних проектів, класифікацію кредитного портфеля та формування резерву за активними операціями, встановлює ліміти повноважень на проведення певних активних операцій. В зв'язку з політикою Емітента щодо обмеження банківського кредитування, процес управління кредитним ризиком спрямований на діючий кредитний портфель, метою управління є покращення його структури та якості, надання нових кредитів здійснюється лише першокласним клієнтам загальноукраїнського значення та клієнтам Емітента, що мають добру кредитну історію та потребують додаткового фінансування задля забезпечення виконання виробничих цілей. В Емітента запроваджена система раннього реагування кризових явищ, що можуть спричинити невиконання зобов'язань в майбутньому, при цьому особлива увага приділяється індивідуальному моніторингу фінансового стану з метою запобігання виникнення проблемних активів, наявності та схоронності збереження заставного майна.

З метою мінімізації майбутніх втрат Емітентом проводиться:

- 1) оцінка та аналіз тенденцій розвитку та регулювання банківських ризиків;
- 2) моніторинг кон'юнктури ринку банківських послуг, ринку позикового капіталу та валютного ринку;
- 3) визначення припустимого ризику для Емітента, що інтерпретується як припустимі втрати, граничного важеля ризик-капітал та цільового значення кредитного рейтингу;
- 4) забезпечення навиків управління, що вимагаються, та здатності прийняття ризику (людські та фінансові ресурси) для підтримки стратегії бізнесу;
- 5) створення організаційної структури та визначення ролей та відповідальності за управління ризиками;
- 6) впровадження механізму інтегрованого виміру та управління ризиками;
- 7) розробка процесів оцінки ризиків та аудита, а також використання Емітентом провідної практики фінансового сектору;
- 8) формування активної позиції вищого керівництва по відношенню до ризик-менеджменту та матеріального стимулювання дотримання встановлених вимог;
- 9) надання необхідних можливостей для навчання Емітента, включаючи аналіз попередніх проблем та неперервне навчання та розвиток.

2. При здійсненні функцій контролю та моніторингу рівня процентного ризику управління ризиків проводить:

- моніторинг форми кривої дохідності Емітента та оцінку її відповідності поточному ринковому рівню в розрізі строків та окремих валют;
- моніторинг та контроль дотримання структурними підрозділами Емітента обмежень щодо встановлення процентних ставок залучення та розміщення в розрізі окремих валют;
- аналіз дотримання Емітентом в цілому встановленого у бізнес-плані мінімального значення процентного спреда та надає пропозиції КУАП у частині прийняття управлінських рішень щодо загального коригування кривої дохідності Емітента;
- моніторинг впливу на стан дотримання Емітентом процентного спреда обсягів операцій та зваженої доходності (вартості) за основними процентними активами та пасивами Емітента;
- аналіз сценаріїв впливу зростання чи зменшення діючих ставок за активами / пасивами, а також зміни обсягів процентних активів / пасивів на процентний результат Емітента.

3. Управління валютним ризиком базується на обраній стратегії керування валютним ризиком, яка включає у себе наступні елементи:

- централізацію управління валютним ризиком;
- використання усіх можливих заходів уникнення ризику, що призводить до значних збитків;
- контроль та мінімізацію сум збитків, якщо не існує можливості уникнення ризику;
- хеджування валютного ризику за умов неможливості його уникнення;

- встановлення системи лімітів.

КУАП є колегіальним органом Емітента, який на щомісячній основі контролює виконання лімітів відкритих валютних позицій, в разі досягнення понадлімітних значень розглядає пропозиції управління аналізу та ризиків щодо приведення розміру позиції у відповідність із встановленим лімітом або переглядає/закриває ліміти.

4. В процесі управління ринковим ризиком управління ризиків здійснює оцінку ризику відкритих позицій, які зазнають впливу ринкового ризику в розрізі переліку інструментів, які формують торговий портфель Емітента. КУАП встановлює, переглядає, закриває ліміти відкритої валютної позиції за поданням управління аналізу та ризиків на підставі наявних факторів, які можуть свідчити про зміну валютного (фондового) ринку та здатні спричинити стресові коливання курсів валют.

Інструментами управління ринковим ризиком є:

- встановлення лімітів на суму конкретної угоди щодо купівлі/продажу, з урахуванням умов, за яких результат проведення залежить від коливання ринкових цін;
- встановлення ліміту на загальний розмір валютної позиції;
- встановлення ліміту на вкладення у цінні папери;
- оцінка волатильності котирувань;
- позаплановий перегляд лімітів у випадку різкої зміни кон'юнктури на ринку або значного зниження ресурсної бази Емітента;
- формування резервів на покриття можливих збитків.

5. Правління Емітента впроваджує політики управління ризиками. Відповідальне за безпосереднє дотримання законодавства та внутрішніх процедур. Розробляє політику Емітента з дотримання законодавства та внутрішніх процедур, забезпечує її реалізацію та звітує перед Спостережною радою за управлінням комплаєнс - ризиком.

З метою зменшення операційно-технологічного ризику було запроваджено наступні заходи:

- 1) складання внутрішньобанківських положень та методик, що регламентують управлінські та технологічні процеси Емітента;
- 2) належного документування операцій та технологічних процесів;
- 3) застосування процедур адміністративного та фінансового внутрішнього контролю (попереднього, поточного та послідуочого) організації бізнес-процесів, діяльності структурних підрозділів та здійсненням операцій окремими співробітниками;
- 4) застосування принципів розмежування та обмеження функцій, повноважень та відповідальності співробітників, використання механізмів прийняття колегіальних рішень;
- 5) встановлення обмежень на строки та обсяги операцій (ліміти на здійснення певних видів операцій, індивідуальні ліміти на здійснення операцій окремими співробітниками та т.ін.);
- 6) страхування операційно-технологічних ризиків, що пов'язані з професійною та господарською діяльністю Емітента;
- 7) організація системи контролю за формуванням внутрішньої та зовнішньої звітності.

## 6. Ризик ліквідності

Основні принципи стратегічного управління ризиком ліквідності:

- Пріоритетність ліквідності при визначенні політики щодо розміщення коштів.
- Постійність ідентифікації потреби Емітента в ліквідних коштах.
- Планування та прогнозування дій Емітента в разі виникнення кризи ліквідності.
- Врахування кореляції ризику ліквідності з іншими ризиками, а також з такими напрямками діяльності Емітента, як залучення та розміщення коштів.
- Складовими частинами управління ризиком ліквідності Емітента є:
  - виявлення та аналіз впливу внутрішніх та зовнішніх факторів на схильність Емітента до ризику ліквідності, прогноз їх змін;
  - розробка, затвердження та застосування методики оцінки (вимірювання) та аналізу ризику ліквідності на підставі комплексу кількісних та якісних показників;

- встановлення та контроль виконання нормативів та коефіцієнтів, що обмежують рівень ризику ліквідності, що приймається Емітентом;
- своєчасна підготовка звітності, що відображає стан схильності Емітента до ризику ліквідності;
- прийняття та реалізація рішень щодо управління активами та пасивами Емітента, що спрямовані на підтримку прийняттого ступеню ризику ліквідності та рентабельності Емітента;
- розробка детального плану на випадок кризових обставин (в т.ч. щодо подолання кризи ліквідності).

Основним документом щодо оперативного управління ліквідністю є Політика управління ризиком ліквідності та План заходів щодо подолання кризи ліквідності.

Емітентом визначені наступні основні задачі щодо управління ризиком ліквідності:

- визначення складу та розрахунок значень кількісних показників, що характеризують стан ліквідності Емітента;
- визначення та аналіз можливих сценаріїв зміни стану ліквідності Емітента;
- обмеження рівня ризику ліквідності, що приймається, шляхом встановлення нормативних значень показників ліквідності (нормативів, коефіцієнтів та лімітів);
- прийняття заходів, що спрямовані на підтримку відповідності фактичних показників ліквідності до нормативних значень;
- контроль виконання обов'язкових нормативів ліквідності, що встановлені Національним банком України, та створення механізму прийняття рішень, що дозволяють усунути відхилення фактичних значень від нормативних;
- організація поточного моніторингу, аналізу та звітності щодо схильності Емітента до ризику ліквідності.

Впродовж звітного року Емітент своєчасно та в повному обсязі виконував зобов'язання перед клієнтами, забезпечував неухильне і регулярне виконання всіх нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

7. Ризики інвестування полягають у можливих факторах, які можуть спричинити «розмиття» поточної частки акціонера у статутному капіталі Емітента, тобто є можливість докапіталізації Емітента, що спричинить зменшення частки кожного з акціонерів.

8. Серед інших ризиків в діяльності Емітента можна виділити податкове навантаження та неефективну судову систему. Проте, Емітент не може вплинути на розвиток цих подій.

Оскільки Емітент є банківською установою, сировиною, необхідною для діяльності Емітента, можна вважати грошові кошти. Здебільшого Емітент здійснює свою діяльність за рахунок залучених коштів.

Протягом 2013 року відбулася зміна основних показників фінансово-господарської діяльності Емітента наступним чином:

- збільшення валюти балансу на 357 549 тис.грн. Збільшення валюти балансу відбулося в основному за рахунок збільшення кредитів та заборгованості клієнтів (на 242 344 тис.грн.), грошових коштів та їх еквівалентів (на 144 183 тис.грн.), інвестування коштів в цінні папери в портфелі на продаж (на 13 888 тис.грн.) та зменшення коштів в інших банках (на 67 457 тис.грн.);
- збільшення обсягу готівкових коштів та їх еквівалентів на 144 183 тис.грн. відбулося за рахунок збільшення залишків коштів на кореспондентських рахунках в банках (на 85 971 тис.грн.), готівкових коштів (на 33 143 тис.грн.), збільшення коштів в Національному банку України (на 25 069 тис.грн.);
- збільшення обсягу кредитів та заборгованості клієнтів (не зважених на ризик) на 233 178 тис.грн. відбулося внаслідок збільшення обсягу кредитів, що надані юридичним особам – на 256 173 тис.грн., зменшення обсягу кредитів, що надані фізичним особам – на 22 995 тис.грн.;
- незначне зменшення обсягу простроченої заборгованості за кредитами та заборгованістю клієнтів на 305 тис.грн.;
- зменшення обсягу сформованих резервів за кредитними операціями на 9166 тис.грн. за рахунок списання з балансу безнадійної заборгованості на суму 8 165 тис.грн. та розформування резервів на 1 001 тис.грн. за рахунок покращення якості кредитного портфеля;

- збільшення портфеля цінних паперів відбулося за рахунок придбання в портфель на продаж облігацій підприємств (7 907 тис.грн.) та акцій (5 004 тис.грн.) та продаж з портфелю інвестиційних сертифікатів (2 000 тис.грн.);

- кошти клієнтів юридичних та фізичних осіб збільшилися на 431 752 тис.грн. При цьому кошти до запитання збільшилися на 24 059 тис.грн., строкові кошти збільшилися на 409 692 тис. грн. В розрізі операцій по контрагентам Емітента за рік кошти фізичних осіб зросли на 198 884 тис. грн., кошти юридичних осіб збільшилися на 232 868 тис. грн.;

- обсяг залучених коштів від банків зменшився на 78 032 тис.грн.;

- за рахунок сформованих резервів в 2013 році Емітентом на підставі рішення Спостережної ради списано з балансу безнадійну заборгованість на загальну суму 8 180 тис.грн., в тому числі за кредитними операціями - 8 165 тис. грн., за іншими фінансовими активами – 15 тис. грн. Повернуто в 2013 році раніше списаної за рахунок резервів заборгованості на загальну суму 2 360 тис. грн.;

- в 2013 році у власність Емітента перейшло заставне майно на загальну суму 17 330 тис. грн., із них як інвестиційна нерухомість – 8 588 тис. грн., інше майно – 8 742 тис. грн.;

- збільшилася кількість зарплатних проектів. За звітний рік укладено 59 нових договорів;

- збільшилась кількість клієнтів – на 2 037 шт. Станом на 31.12.2013р. кількість клієнтів, яких обслуговує Емітент складає 46 941 клієнт;

- зросла кількість відкритих рахунків клієнтам Емітента на 2 291 шт. з 52 317 до 54 608;

- збільшення відрахувань до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на 1 915 тис. грн. (в 2013 році сплачено внесків у сумі 3 880 тис. грн., в 2012 році – 1 965 тис.грн.). Збільшення відрахувань до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб пов'язано зі зміною нормативних вимог щодо розрахунку збору та із зростанням обсягу залучених коштів від фізичних осіб. Станом на кінець дня 31.12.2013р. кошти клієнтів фізичних осіб становили 593 135 тис. грн., що на 198 884 тис. грн. більше, ніж станом на 31.12.2012р.

- за результатами фінансової діяльності Емітентом отримано прибуток в сумі 472 тис. грн. В попередньому році – прибуток в сумі 845 тис. грн.

При цьому, у звітному році доходи Емітента збільшилися в порівнянні з минулим роком на 7 862 тис. грн. (з 140 233 тис. грн. до 148 095 тис. грн.), витрати Банку також збільшилися на 8 234 тис. грн. (з 139 388 тис. грн. до 147 622 тис. грн.)

Процентні доходи – збільшилися на 8 441 тис.грн.; комісійні доходи – зросли на 8 987 тис.грн.; результат від торгівлі іноземною валютою – збільшився на 129 тис.грн.; результат від переоцінки іноземної валюти – зменшився на 1 550 тис.грн.; результат від продажу цінних паперів з портфеля на продаж – зменшився на 376 тис.грн.; результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості збільшився на 1 090 тис. грн.; інші операційні доходи – зменшилися на 2 237 тис.грн. Процентні витрати – зросли на 9 219 тис.грн.; комісійні витрати – збільшилися на 2 046 тис.грн.; адміністративні та інші операційні витрати – зменшилися на 153 тис.грн.; витрати на формування резервів – зменшилися на 3 670 тис.грн; витрати на податок на прибуток – зменшилися на 277 тис.грн.

У звітному році Емітентом відкрито/поновлено роботу відділень в містах: Харків (Готель «Харків палас»), Херсон (ЕК «Херсонобленерго»), Рівне (ЕК «Рівнеобленерго»), Одеса (ЕК Одесаобленерго). У звітному році Емітентом закрито/призупинено роботу відділень в містах: Полтава, Ялта, МАПП Ягодин Волинська область (у зв'язку із збитковою діяльністю), Одеса, Київ (торговельний центр «Метроград»).

Головним джерелом доходів Емітента були і залишаються процентні доходи, які отримуються від наданих Емітентом послуг з:

- кредитування;
- розміщення коштів на міжбанківському ринку;
- операцій з цінними паперами.

Інформація про впровадження нових товарів (послуг).

За звітний рік впроваджені наступні продукти для клієнтів Емітента:

- Правила обслуговування фізичних осіб та типові форми договорів до них (єдиний договір на послуги для фізичних осіб);

- депозитний вклад «Чотирнадцять» для юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців;
- кредитний продукт для фізичних осіб «Мото в кредит»
- строковий банківський вклад для фізичних осіб «Акційний чек»;
- строковий банківський вклад для фізичних осіб «Презент»;
- Програма залучення клієнтів «Презент» для юридичних та самозайнятих осіб
- нова депозитна лінійка для фізичних, самозайнятих та юридичних осіб;
- банківський продукт для фізичних осіб працівників Банку та VIP-клієнтів «Кредит на придбання товарів та на споживчі потреби».

Емітент здійснює свою діяльність в фінансовій галузі, а саме в банківській.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року ліцензію Національного банку України на здійснення банківських операцій мали 180.

Емітент в рейтингу Національного банку України займає 102 місце за розміром чистих активів, 87 місце – за розміром власного капіталу.

З метою порівняння показників діяльності Емітента та його ринкової позиції, Комітетом з управління активами та пасивами щомісячно розглядається звіт «Ринкова позиція банку», в якому порівнюються показники діяльності Емітента з показниками в цілому по системі та окремих банків. Перелік банків конкурентів щорічно переглядається. Для порівняння ринкової позиції Емітента з іншими банками вибрано 21 банк України, в тому числі 4 банки 1 групи, 6 банків 2 групи, 4 банки 3 групи та 7 банків 4 групи банків, до якої відноситься і Емітент. Для порівняння ринкової позиції аналізуються такі показники діяльності, як активи балансу, кредитно - інвестиційний портфель, капітал, результат діяльності, депозитний портфель, кошти до запитання. Інформація про перспективні плани розвитку Емітента на наступний рік:

- забезпечення зростання операційного прибутку мережі на 25%, порівняно з 2013 роком;
- відкриття відділення у містах: Київ та Львів; призупинення діяльності відділень: №17 та №18 м. Севастополь, №12 м. Ялта; зміна юридичної адреси відділення №39 м. Харків;
- розширення мережі платіжних терміналів до 500 та забезпечення їх присутності в усіх обласних центрах України;
- розробка електронного сервісу з дистанційного створення продуктів та управління рахунками в режимі он-лайн для фізичних осіб;
- введення в експлуатацію Центру мобільних платежів. Переведення на самообслуговування фізичних осіб по всім розрахунковим операціям, в сумі до 1 000 гривень;
- завершення створення професійного колл-центру та служби підтримки клієнтів 24/7;
- побудова нового дата-центру, що відповідатиме вимогам безпеки НБУ і стандарту PCI DSS;
- удосконалення системи обслуговування клієнтів в частині надання депозитарних послуг через мережу Банку;
- продовження реалізації проекту «Wi-Fi доступ до мережі Інтернет по Україні»;
- впровадження програми лояльності в усіх відділеннях Банку.

Емітент здійснює свою діяльність на території України.

В грудні 2013р. згідно з Договором про задоволення вимог іпотекотримача Емітентом набуто право власності та оприбутковано як на інвестиційну нерухомість майновий комплекс вартістю 8 588 тис.грн.

Емітент не планує здійснювати значні інвестиції , пов'язані з господарською діяльністю.

В 2013 році Емітент здійснював як активні, так і пасивні операції з пов'язаними особами.

Протягом 2013 року Емітентом залучено на депозитні рахунки кошти від:

Членів Спостережної ради на загальну суму:

- 20 704 тис. грн., в тому числі 20 654 тис. грн. до 06.03.2014р. та 50 тис. грн. до 13.11.2014р.

(кошти залучено в 4 кварталі 2013р.). Кошти залучено на загальних умовах, що діяли в Емітента та відповідно до затверджених продуктів.

- 100 тис. Євро. Дата залучення – 04.09.2013р., дата повернення – 05.09.2014р., відсоткова ставка –

7% річних, що відповідає загальним умовам залучення коштів;  
- 53 тис. доларів США. Дата залучення – 04.12.2013р., дата повернення – 06.03.2014р., відсоткова ставка – 9% річних, що відповідає загальним умовам залучення коштів  
Членів Правління та керівників Емітента на загальну суму:  
- 9 тис. Євро в 4 кварталі 2013р. строком на 3 місяці. Умови залучення – загальні.  
- 30 тис. доларів США залучено в 4 кварталі 2013р. строком на 3 місяці на загальних умовах залучення;  
- 121 тис. грн., в тому числі кошти в сумі 60 тис. грн.. залучено 16.01.2013р. строком до 17.01.2014р., 61 тис. грн.. залучено в 4 кварталі 2013р. строком на 3 місяці. Умови залучення – загальні.  
Афілійованих осіб з членами Правління на загальну суму:  
- 84 тис. доларів США на загальних умовах залучення, що діяли в Емітента. Кошти залучено в 2 півріччі 2013 року, строк повернення 56 тис. доларів США в 1 кварталі 2014 р., 28 тис. грн.. – в 2 кварталі 2014р.  
- 3 тис. Євро. Дата залучення – 07.11.2013р., дата повернення – 07.05.2014р., відсоткова ставка – 6,7% річних, що відповідає загальним умовам залучення коштів;  
- 889 тис. грн., із них 232 тис. грн. залучено в 1 кварталі 2013р. строком на 1 рік; 271 тис. грн. залучено в 2 кварталі 2013р. строком на 1 рік; 176 тис. грн. залучено в 3 кварталі 2013р. строком на 6 місяців; 209 тис. грн. залучено строком на 3 місяці наприкінці 4 кварталу 2013р. Кошти залучалися відповідно до продуктів, що були чинними в Емітента та розповсюджувалися на всіх осіб;  
Спорідненої з Емітентом юридичної особи – на загальну суму 1 300 тис. грн. строком на 3 місяці. Кошти залучено в 4 кварталі 2013р.

Протягом 2013 року Емітент надавав кредитні кошти членам Правління та керівникам Емітента. Кредитні кошти надавалися за продуктом «Платіжна картка з можливістю встановлення ліміту овердрафта (в рамках зарплатних проектів)». В 2013 році заключено 5 договорів на загальну суму 385 тис. грн., ліміт овердрафту встановлено на 1 рік зі сплатою 20% річних.  
Крім того, в 2013 році Емітент надав кредитні кошти в сумі 20 тис. грн. з процентною ставкою в розмірі 20% річних афілійованій особі члена Правління.  
Умови надання кредитних коштів не відрізняються від умов надання коштів за відповідною програмою, затвердженою КУАП та Кредитним комітетом Емітента.  
В 2013 році Емітент надавав кредитні кошти дочірній компанії в рамках встановленого ліміту за кредитним договором №14/1211-КЮ від 26.11.2012р.  
Також протягом звітнього періоду Емітент обслуговував раніше укладені правочини з дочірнім підприємством, членами Спостережної ради та Правління, афілійованими особами.  
Від проведення операцій кредитування з пов'язаними особами Емітент отримав в 2013 році процентних доходів в сумі 562 тис грн. (із них 401 тис. грн. від кредитування дочірньої компанії).  
За залучення коштів від пов'язаних осіб Емітентом сплачено 3 991 тис. грн. процентних витрат.  
Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування склали 105 тис. грн.

Всі основні засоби використовуються в банківській діяльності в повному обсязі, знаходяться (у виробничих приміщеннях чи поза ними в залежності від категорії) за адресами Головної установи Емітента та безбалансових відділень. Протягом звітнього періоду змін у структурі основних засобів, методах амортизації та діапазонах строків корисного використання не було. Також Емітентом не визнавалися витрати від зменшення корисності об'єктів необоротних активів. Емітент не має основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція), вилучених з експлуатації для продажу, отриманих за рахунок цільового фінансування.

Протягом 2013 року Емітент не надавав в заставу основні засоби. Також Емітент не має основних засобів, щодо яких за 2013 рік виникли передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження.

Діяльність Емітента не залежить від екологічних факторів.

Інформація щодо планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів відсутня.

На діяльність Емітента впливають економічна та політична ситуації в країні. Важливим є відновлення довіри населення до банківської системи.

За звітний рік Емітентом було сплачено штрафних санкцій в сумі 66,57 тис.грн., в тому числі:

- 0,44 тис.грн. - за договорами по господарській діяльності;
- 1,70 тис.грн. - штраф за порушення валютного законодавства;
- 0,68 тис.грн. - штраф за порушення порядку обчислення середньої заробітної плати для розрахунку виплат за загальнодержавним соціальним страхуванням;
- 63,75 тис.грн. - штраф за порушення формування обов'язкових резервів.

Діяльність Емітента фінансується власним капіталом та залученими ресурсами.

Станом на 31.12.2013р. розмір власного капіталу становив 253 624 тис. грн. та складався із статутного капіталу – 230 000 тис. грн., емісійних різниць – 17 924 тис. грн., резервного фонду – 4 243 тис. грн., резервів переоцінки – 985 тис. грн. та нерозподіленого прибутку – 472 тис. грн.

Достатність робочого капіталу розраховується, виходячи із розміру регулятивного капіталу. Регулятивний капітал Емітента станом на 31.12.2013р. склав – 255 462 тис.грн., у тому числі, основний капітал становив 226 461 тис.грн., додатковий капітал – 30 390 тис.грн., відвернення – 1 389 тис.грн. (балансова вартість позалістингових цінних паперів,сума операцій, що здійснені з інсайдерами на більш сприятливих умовах). Емітент повністю виконує нормативні вимоги щодо капіталу, встановлені Національним банком України для всіх банківських установ. До складу регулятивного капіталу Банку включаються кошти, залучені на умовах субординованого боргу в сумі 30 000 тис. грн. терміном до 31 грудня 2018 року. Емітентом отримано Дозвіл Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків на врахування залучених коштів до капіталу (Рішення від 16.12.2011р. №766).

Так, станом на 31.12.2013р. фактичні значення нормативів капіталу Емітента такі:

- обсяг регулятивного капіталу складав 255 462 тис.грн., при мінімально допустимому розмірі (з урахуванням повного переліку операцій, що здійснює Емітент) – 245 000 тис.грн.;
- достатність регулятивного капіталу (платоспроможність) складає 24,30%, при нормативному значенні не менше 10%, що говорить про те, що Емітент достатньо капіталізований.

Станом на 31.12.2013р. Емітентом залучено ресурсів в обсязі 977 197 тис. грн. середньою вартістю 7,66%, з яких:

- кошти до запитання в обсязі – 132 792 тис. грн., середньою вартістю – 2,6%;
- строкові кошти юридичних осіб в обсязі – 276 862 тис. грн., середньою вартістю – 5,56%;
- субординований борг в обсязі – 30 260 тис. грн., середньою вартістю – 10,25%;
- строкові кошти фізичних осіб в обсязі – 537 280 тис. грн., середньою вартістю 9,55%.

За виключенням суми субординованого боргу залучені ресурси складають 946 936 тис. грн. Таким чином, основним джерелом надходжень ресурсів Емітента є депозити фізичних осіб, обсяг яких складає 54,98% від загальної ресурсної бази.

Станом на 31 грудня 2013 року в Емітента обслуговувались 46 941 клієнтів, з них 2 345 – суб'єкти господарювання, 44 597- фізичні особи.

Кількість відкритих рахунків клієнтів станом на 31.12.2013р. становила 54 608, із них поточних і картково-вих рахунків – 50 294, вкладних – 4 314. За розрахунково-касове обслуговування рахунків клієнтів Емітентом отримано комісійних доходів в сумі 30 393 тис. грн.

Серед основних клієнтів Емітента слід виділити такі промислові структури і організації, як ТОВ «ВС Енерджи Інтернейшнл Україна», ПАТ «ЕК «Житомиробленерго», ПАТ «ЕК



«Херсонобленерго», ПАТ «Одесаобленерго», ПАТ «Кіровоградобленерго», ПАТ «Рівнеобленерго», ПАТ «Київобленерго», ПрАТ «Промзв'язок», ПАТ «Готель «Прем'єр Палац», ПАТ «Готель Ореанда», ПАТ «УІФК», ТОВ «Петрівка – Центр», ТОВ «Альянс Петролеум Ресурс», а також багато інших підприємств, фізичні особи.

В загальному обсязі залучених коштів значну частку – 83,31% складають строкові кошти клієнтів, з яких кошти суб'єктів господарювання – 28,33%, кошти фізичних осіб – 54,98%. Кошти банків в структурі залучених коштів Емітента мають частку в розмірі 0%. Кошти клієнтів до запитання становлять 13,59% від загальної суми залучених коштів.

Нормативи ліквідності Емітента станом на 31.12.2013 року мали такі значення та значно перевищували нормативні значення:

Н4 - Норматив миттєвої ліквідності – 180,84% (при нормативному значенні не <20%).

Н5 – Норматив поточної ліквідності – 147,85% (при нормативному значенні не <40%).

Н6 – Норматив короткострокової ліквідності – 87.51% (при нормативному значенні не <60%).

Станом на 31.12.2013р. укладені та не виконані договори відсутні.

Стратегічні напрямки діяльності та розвитку Емітента визначаються та затверджуються Загальними зборами акціонерів. Щорічно Голова Правління Емітента звітує перед Загальними зборами акціонерів щодо стану виконання стратегії розвитку за звітний період.

Наразі Емітентом здійснюється аналіз стану економіки, вивчаються тенденції ринку банківських продуктів та банківської системи в цілому з метою визначення стратегічних напрямків в короткій перспективі на наступний рік. Довгострокова та середньострокова стратегія розвитку планується до розробки після стабілізації політичної та економічної ситуації в країні.

Емітент використовує виключно ліцензійне програмне забезпечення від провідних світових виробників – Microsoft, Oracle, використання комп'ютерного та серверного обладнання, системи передачі та зберігання інформації Cisco, HP, DELL, LG-Nortel, технологій передачі даних 3G, GSM – все це дозволяє Емітенту не лише налагоджувати роботу діючих підрозділів Емітента, але й відкривати нові точки надання послуг у стислі терміни практично у будь-якому куточку країни. Емітент впроваджує нові технології, як в сфері автоматизації банківських бізнес процесів, так і в сфері обслуговування клієнтів.

Зважаючи на ринкові тенденції, в Емітента створена та розширюється мережа платіжних кіосків самообслуговування, розгорнуто власну мережу WIFI для співробітників та клієнтів банку, вдосконалено Call Center, запроваджено IP-телефонію, розроблено багатофункціональний web портал з допомогою якого користувачі можуть не лише безпечно скористатися сервісом із обробки платежів, а ще скористатися сервісом електронного профілю користувача, електронного зберігання файлів та документів, створити власні соціальні зв'язки та обмінюватися інформацією, тощо.

Користування IP-телефонією при побудові корпоративної телефонної мережі дозволяє суттєво зменшити витрати на зв'язок. Продовжується модернізація серверного та мережевого обладнання, каналів зв'язку. Розпочато побудову нових серверних приміщень. Впровадження системи відео конференцій дозволило значно скоротити витрати на відрядження, проведення нарад, навчання співробітників Емітента, істотно підвищило ефективність роботи Емітента і зробило його більш конкурентно здатним на ринку України.

Для забезпечення кросплатформенності (збільшення точок доступу) розроблено програмне забезпечення (програмні додатки) для мобільних та планшетних пристроїв під ОС ІОs та Android.

2. Для ефективного впровадження нових технологій Емітент керується рядом політик, в тому числі політикою реалізації проектів по розробці програмних продуктів, яка визначає процедури, ролі, порядок розробок в залежності від типу проекту і виконавців.

Судові справи, стороною в яких висуває Емітент

1. Позивач: Фізична особа 1. Відповідач: Емітент. 18.12.2013р. Фізичною особою 1 до Оболонського районного суду м. Києва подано позовну заяву про визнання кредитного договору недійсним. Оболонським районним судом м. Києва відмовлено в задоволенні позову.
2. Позивач: Юридична особа 1. Відповідач: Емітент. 01.12.2012р. Юридичною особою 1 подано скаргу про визнання наказу таким, що не підлягає виконанню. 08.04.2013р. Ухвалою Господарського суду м. Києва у задоволенні скарги Юридичної особи 1 відмовлено.
3. Позивач: Фізична особа 2, Фізична особа 3. Відповідач: Емітент. 26.02.2013р. До Липовецького районного суду Вінницької обл. Фізичними особами подано позовну заяву про стягнення частини невикраченої заробітної плати (розмір позовних вимог 21,3 тис.грн.). Липовецьким районним судом Вінницької обл. позов задоволено. Рішенням Апеляційного суду Вінницької області скасовано рішення суду першої інстанції, відмовлено Фізичній особі 2 та Фізичній особі 3 у задоволенні позову.
4. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 4. 12.10.2012р. Емітентом подано позовну заяву про повернення товару стягнення заборгованості відсотків та пені (розмір вимог 2 950,7 тис.грн.). 14.05.2013р. рішенням Оболонського районного суду м. Києва позов Емітента задоволено.
5. Позивач: Емітент. Відповідач: Юридична особа 2. 24.06.2003р. Емітентом подано до Господарського суду м. Києва позовну заяву про скасування податкового повідомлення - рішення. 08.04.2013р. постановою Господарського суду м. Києва позов Емітента задоволено. Скасовано податкове повідомлення - рішення.
6. Позивач: Фізична особа 5. Відповідач: Емітент. 16.05.2013р. Позивачем подано до Малиновського районного суду м. Одеси позовну заяву про визнання Договору поруки недійсним. 03.10.2013р. Малиновським районним судом м. Одеси Позивачу відмовлено в задоволенні позову.
7. Позивач: Емітент. Відповідач: Юридична особа 3. 16.12.2008р. Позов до Малиновського районного суду м. Одеси (сума позову 145,1 тис.грн.). 20.11.2013р. рішенням Малиновського районного суду м. Одеси позов Емітента задоволено у повному обсязі.
8. Позивач: Емітент. Відповідач: Юридична особа 4. 08.04.2011р. до Господарського суду Одеської обл. направлена заява про визнання кредитором (сума грошових вимог 5 378,5 тис.грн.). Триває ліквідаційна процедура. 14.03.2012р. Постановою Господарського суду Одеської області Юридичну особу 4 визнано банкрутом та відкрито ліквідаційну процедуру.
9. Позивач: Емітент. Відповідач: Юридична особа 5. 10.06.2011р. до Господарського суду Київської обл. заява про визнання кредитором (сума грошових вимог 13 029,5 тис.грн.). 23.04.2013р. постановою Господарського суду м. Києва Юридичну особу 5 визнано банкрутом та відкрито ліквідаційну процедуру.
10. Позивач: Емітент. Відповідач: Юридична особа 6. 29.12.2011р. заява до Господарського суду м. Києва про визнання Юридичної особи 6 банкрутом (сума вимог 418,0 тис.грн.). 14.03.2013р. постановою Господарського суду м. Києва Юридичну особу 6 визнано банкрутом, затверджено ліквідаційну процедуру. Триває ліквідація.
11. Позивач: Емітент. Відповідач: Юридична особа 7. 17.03.2008р. до Господарського суду Запорізької обл. заява про визнання банкрутом. 12.12.2013р. ухвалою Господарського суду Запорізької обл. Юридична особа 7 ліквідована.
12. Позивач: Емітент. Відповідач: Юридична особа 8. 28.11.2012р. позов до Оболонського районного суду м. Києва подано позовну заяву про стягнення боргу за договором поруки в сумі 468,2 тис.грн. 19.06.2013р. рішенням Оболонського районного суду позов Емітента задоволено у повному обсязі.
13. Позивач: Емітент. Відповідач: Юридична особа 9. До Господарського суду м. Києва, арбітражного керуючого розпорядника майна боржника та до боржника було направлено заяву про визнання кредитором. Розмір вимог 3 939 тис.грн. 15.01.2013р. ухвалою Господарського суду м. Києва затверджено реєстр вимог кредиторів, Емітента визнано кредитором на суму 3 939 тис.грн.
14. Позивач: Емітент. Відповідач: Юридична особа 10. До Алуштинського міського суду АР Крим подано позовну заяву про звернення стягнення на заставне майно, розмір вимог 3 520 тис.грн. 16.05.2013р. Апеляційним судом АР Крим прийняв рішення про задоволення вимог Емітента.

15. Позивач: Емітент. Відповідач: Юридична особа 11. 3 2009р. у Господарському суді міста Києва триває провадження у справі про банкрутство Юридичної особи 9. Судовий розгляд триває.
16. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 6. 09.09.2010р. позов до Малиновського районного суд Одеської обл. (сума позову 1 926,5 тис.грн). Судовий розгляд триває.
17. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 7. 02.10.2012р. позов до Васильківського міськрайонного суду Київської області (сума позов 2 238,8 тис.грн.). Судовий розгляд триває.
18. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 8. 31.05.2013р. позов до Києво - Святошинського рай суду Київської обл. (сума позову 434,5 тис.грн.). 05.08.2013р. рішенням Києво - Святошинського рай суду Київської обл. позовні вимоги Емітента задоволено.
19. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 9. 23.08.2013р. позов до Індустріального рай суду м. Дніпропетровська (сума позову 14,9 тис.грн.). 22.10.2013р. рішенням Індустріального рай суду м. Дніпропетровська позовні вимоги Емітента задоволено.
20. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 10. 23.08.2013р. позов до Ленінського районного суду м. Дніпропетровська (сума позову 8,37 тис.грн.). 19.12.2013р. рішенням Ленінського районного суду м. Дніпропетровська позовні вимоги задоволено.
21. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 11. 17.07.2013р. позов до Ленінського районного суду м. Дніпропетровська (ціна позову 18,7 тис.грн.). 11.12.2013р. рішенням Ленінського районного суду Дніпропетровської обл. позовні вимоги Емітента задоволено.
22. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 12. 19.07.2013р. позов до Ленінського районного суду м. Дніпропетровська (сума позову 18,6 тис.грн.). Судовий розгляд триває.
23. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 13. 19.07.2013р. позов до Жовтневого районного суду м. Дніпропетровська (сума позов 15,2 тис.грн.). Судовий розгляд триває.
24. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 14. 08.11.2013р. позов до Бабушкінського районного суду м. Дніпропетровська (сума позову 11,6 тис.грн.). Судовий розгляд триває.
25. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 15. 02.08.2013р. позов до Ленінського районного суду м. Дніпропетровська (сума позов 22,9 тис.грн.). 19.09.2013р. рішенням Ленінського районного суду м. Дніпропетровська позовні вимоги Емітента задоволено.
26. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 16. 31.07.2013р. позов до Ленінського райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 21 427,02 грн.). Судовий розгляд триває.
27. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 17. 12.08.2013р. позов до Томаківського райсуду Дніпропетровської обл. (сума позову 22 522,20 грн.). 19.09.2013р. рішенням Томаківського райсуду Дніпропетровської обл. вимоги Емітента задоволено.
28. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 18. 08.11.2013р. позов до Ленінського райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 5 854,81 грн.). Судовий розгляд триває.
29. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 19. 03.09.2013р. позов до Солонянського райсуду Дніпропетровської обл. (сума позову 19 359,63 грн.). 13.12.2013р. рішенням Солонянського райсуду Дніпропетровської обл. позовні вимоги Емітента задоволено.
30. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 20. 13.11.2013р. позов до Ленінського райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 9 953,67 грн.). Судовий розгляд триває.
31. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 21. 30.09.2013р. позов до Бабушкінського райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 21 884,29 грн.). Судовий розгляд триває.
32. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 22. 08.08.2013р. позов до Бабушкінського райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 13 835,86 грн.). Справу за підсудністю передано до Кіровського райсуду м. Дніпропетровська. Судовий розгляд триває.
33. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 23. 03.09.2013р. позов до Амур- Нижньодніпровського райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 21320,96 грн.). Судовий розгляд триває.
34. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 24. 23.07.2013р. позов до Ленінського райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 12 125,14 грн.). Судовий розгляд триває.
35. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 25. 23.01.2014р. позов до Ленінського райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 4 271,58 грн.). Судовий розгляд триває.
36. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 26. 13.07.2013р. позов до Дніпропетровського райсуду Дніпропетровської обл. (сума позову 20 972,48 грн.). 04.11.2011 р. рішенням

Дніпропетровського райсуду Дніпропетровської обл. позовні вимоги Емітента задоволено.

37. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 27. 12.08.2013р. позов до Заводського райсуду м. Дніпродзержинська (сума позову 21 146,07 грн.). Судовий розгляд триває.

38. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 28. 03.09.2013р. позов до Амур - Нижньодніпровського райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 20 287,20 грн.). Судовий розгляд триває.

39. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 29. 03.09.2013р. позов до Васильківського райсуду Дніпропетровської обл. (сума позову 19 116,13 грн.). 14.11.2013р. рішенням Васильківського райсуду Дніпропетровської обл. позовні вимоги Емітента задоволено.

40. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 30. 31.07.2013р. позов до Дніпропетровського райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 18 212,91 грн.). Судовий розгляд триває.

41. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 31. 02.08.2013р. позов до Ленінського райсуду м. Дніпропетровська. (сума позову 20 636,72 грн.). 22.11.2013р. рішенням Ленінського райсуду м. Дніпропетровська позовні вимоги задоволено.

42. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 32. 09.08.2013р. позов до Амур - Нижньодніпровського райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 20 692,70 грн.). Судовий розгляд триває.

43. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 33. 12.08.2013р. позов до Індустріального райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 20 710,36 грн.). Судовий розгляд триває.

44. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 34. 09.08.2013р. позов до Новомосковського міськрайсуду Дніпропетровської обл. (сума позову 18 470,24 грн.). Судовий розгляд триває.

45. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 35. 08.08.2013р. позов до Індустріального суду м. Дніпропетровська (сума позову 19 528,23 грн.). Судовий розгляд триває.

46. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 36. 03.09.2013р. позов до Ленінського райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 19 599,32 грн.). Судовий розгляд триває.

47. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 37. 05.08.2013р. позов до Бабушкінського міськрайсуду Дніпропетровської обл. (сума позову 20 197,12 грн.). Судовий розгляд триває.

48. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 38. 11.09.2013р. позов до Кіровського райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 20 542,51 грн.). Судовий розгляд триває.

49. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 39. 11.09.2013р. позов до Самарського райсуду м. Дніпропетровська. (сума позову 20 542,67 грн.). Судовий розгляд триває.

50. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 40. 13.09.2013р. позов до Красногвардійського райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 17 467,08 грн.). Судовий розгляд триває.

51. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 41. 24.09.2013р. позов до Самарського райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 20 799,92 грн.). Судовий розгляд триває.

52. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 42. 25.09.2013р. позов до Жовтневого райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 20566,19 грн.).11.11.2013р. рішенням Жовтневого райсуду м. Дніпропетровська позовні вимоги Емітента задоволено.

53. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 43. 25.09.2013р. позов до Бабушкінського райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 16 907,69 грн.). Судовий розгляд триває.

54. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 44. 15.11.2013р. позов до Бабушкінського райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 16 810,72 грн.). Судовий розгляд триває.

55. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 45. 20.08.2013р. позов до Амур - Нижньодніпровського райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 15 517,10 грн.). Судовий розгляд триває.

56. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 46. 20.08.2013р. позов до Індустріального райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 19 035,54 грн.). Судовий розгляд триває.

57. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 47. 16.08.2013р. позов до Ленінського райсуду м. Запоріжжя (сума позову 12 853,49 грн.). Судовий розгляд триває.

58. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 48. 24.07.2013р. позов до Ялтинського райсуду АР Крим (сума позову 4 693,67 грн.). 27.08.2013р. рішенням Ялтинського райсуду АР Крим позовні вимоги Емітента задоволено.

59. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 49. 29.07.2013р. позов до Гагаринського райсуду

м. Севастополя (сума позову 8 578,84 грн.). 27.11.2013р. рішенням Гагаринським райсудом м. Севастополя позовні вимоги Емітента задоволено.

60. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 50. 24.07.2013р. позов до Київського райсуду м. Сімферополя (сума позову 8 585, 55 грн.). 04.09.2013р. рішенням Київського райсуду м. Сімферополя позовні вимоги Емітента задоволено.

61. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 51. 30.12.2013р. позов до Балаклавського райсуду м. Севастополя (сума позову 10 409,71 грн.). Судовий розгляд триває.

62. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 52. 07.06.2013р. позов до Ленінського райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 19 474,83 грн.). Судовий розгляд триває.

63. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 53. 07.06.2013р. позов до Київського райсуду м. Полтави (сума позову 10 560,35 грн.). 08.10.2013р. рішенням Київського райсуду м. Полтви позовні вимоги Емітента задоволено.

64. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 54. 18.06.2013р. позов до Ленінського райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 14 266,15 грн.). 06.11.2013р. рішенням Полтавським райсуду Полтавської обл. позовні вимоги задоволено.

65. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 55. 07.06.2013р. позов до Ленінського райсуду м. Полтави (сума позову 15 837,21 грн.). Судовий розгляд триває.

66. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 56. 07.06.2013р. позов до Київського райсуду м. Полтави (сума позову 10 348,77 грн.). Передано за підсудністю до Алуштинського міського суду АРК. 21.11.2013р. рішенням Алуштинського міського суду АРК позовні вимоги Емітента задоволено.

67. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 57. 18.06.2013р. позов до Центрального райсуду м. Миколаєва (сума позову 18 350,81 грн.). Судовий розгляд триває.

68. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 58. 23.08.2013р. позов до Вінницького райсуду Вінницької обл. (сума позову 7 469,84 грн.). Судовий розгляд триває.

69. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 59. 31.10.2013р. позов до Деснянського райсуду м. Чернігова (сума позову 12 353,52 грн.). Судовий розгляд триває.

70. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 60. 01.07.2013р. позов до Кіровського райсуду м. Кіровограда (сума позову 17 633,06 грн.). 10.09.2013р. рішенням Кіровського райсуду м. Кіровограда позовні вимоги задоволено.

71. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 61. 28.10.2013р. позов до Октябрського райсуду м. Полтави (сума позову 5 983,43 грн.). 16.12.2013р. рішенням Октябрського райсуду м. Полтави позовні вимоги Емітента задоволено.

72. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 62. 16.08.2013р. позов до Рокитянського райсуду Київської обл. (сума позову 18 906,04 грн.). 10.09.2013р. рішенням Рокитянського райсуду Київської обл. позовні вимоги задоволено.

73. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 63. 25.09.2013р. позов до Конотопського міськрайсуду Сумської обл. (сума позову 11 164,03 грн. ). 05.11.2013р. рішенням Конотопського міськрайсуду Сумської обл. позовні вимоги Емітента задоволено.

74. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 64. 20.06.2013р. позов до Кіровського райсуду м. Кіровограда (сума позову 16 447,97 грн.). 17.10.2013р. рішенням Кіровського райсуду м. Кіровограда позовні вимоги Емітента задоволено.

75. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 65. 01.07.2013р. позов до Кіровського райсуду м. Кіровограда (сума позову 12 853,49 грн.). 05.12.2013р. рішенням Кіровського райсуду м. Кіровограда позовні вимоги Емітента задоволено.

76. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 66. 26.09.2013р. позов до Житомирського райсуду Житомирської обл. (сума позову 18 063,27 грн.). Судовий розгляд триває.

77. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 67. 04.10.2013р. позов Жмеринського міськрайсуду Вінницької обл. (сума позову 20 856,78 грн.). 05.12.2013р. рішенням Жмеринського міськрайсуду Вінницької обл. позовні вимоги Емітента задоволено.

78. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 68. 04.10.2013р. позов Жмеринського міськрайсуду Вінницької обл. (сума позову 18 406,10 грн.). 05.12.2013р. рішенням Жмеринського міськрайсуду Вінницької обл. позовні вимоги Емітента задоволено.

79. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 69. 11.10.2013р. позов до Валківського райсуду Харківської обл. (сума позову 19 040,59 грн.). Судовий розгляд триває.
80. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 70. 09.10.2013р. позов до Фрунзенського райсуду м. Харкова (сума позову 16 263,84 грн.). Судовий розгляд триває.
81. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 71. 03.09.2013р. позов до Криничанського райсуду Дніпропетровської обл. (сума позову 18 873,59 грн.). Розгляд справи зупинено до вирішення іншої справи, що розглядається в порядку кримінального судочинства.
82. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 72. 04.10.2013р. позов до Вінницького міського суду Вінницької обл. (сума позову 14 437,11 грн.). Судовий розгляд триває.
83. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 73. 09.10.2013р. позов до Вінницького міського суду Вінницької обл. (сума позову 17 024,34 грн.). Судовий розгляд триває.
84. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 74. 13.01.2013р. позов до Московського райсуду м. Харкова (сума позову 6 451,49 грн.). Судовий розгляд триває.
85. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 75. 07.10.2013 позов до Вінницького райсуду Вінницької обл. (сума позову 7 468,73 грн.). Судовий розгляд триває.
86. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 76. 11.10.2013р. позов до Орджонікідзевського райсуду м. Харкова (сума позову 13 540,57 грн.). Судовий розгляд триває.
87. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 77. 28.01.2013р. позов до Київського райсуду м. Полтави (сума позову 17 942,83 грн.). Судовий розгляд триває.
88. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 78. 03.07.2013р. позов до Кіровського райсуду м. Кіровограда (сума позову 11 570,01 грн.) 18.12.2013р. рішенням Кіровського райсуду м. Кіровограда позовні вимоги Емітента задоволено.
89. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 79. 01.11.2013 р. позов до Ленінського районного суду м. Полтави (сума позову 14 932,94 грн. ). Судовий розгляд триває.
90. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 80. 28.10.2013р. позов до Ленінського райсуду м. Полтави (сума позову 11 452,27 грн.). Судовий розгляд триває.
91. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 81. 16.08.2013р. позов до Октябрського райсуду м. Полтави (сума позову 10 124,86 грн.). 23.09.2013р. рішенням Октябрського райсуду м. Полтави позоні вимоги Емітента задоволено.
92. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 82. 12.08.2013р. позов до Нікопольського міскрайсуду Дніпропетровської обл. (сума позову 11 777,12 грн.). 12.12.2013р. заява банку про залишення позову без розгляду, у зв'язку з здобровільним виконанням Позичальником зобов'язань за договором овердрафту.
93. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 83. 03.09.2013р. позов до Ленінського райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 19 599,32 грн.). Судовий розгляд триває.
94. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 84. 11.10.2013р. позов до Червонозаводського райсуду м. Харкова (сума позову 17 047,90 грн.). Судовий розгляд триває.
95. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 85. 24.07.2013р. Позов до Київського райсуду м. Сімферополя (сума позову 8 585,55 грн.). 04.09.2013р. рішенням Київського рай суду м. Сімферополя позовні вимоги Емітента задоволено.

Інша інформація, що може бути істотною для оцінки інвестором діяльності Емітента відсутня.

## XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

### 13.1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	33918	31481	0	0	33918	31481
будівлі та споруди	6697	5926	0	0	6697	5926
машини та обладнання	10389	9502	0	0	10389	9502
транспортні засоби	1225	1523	0	0	1225	1523
інші	15607	14530	0	0	15607	14530
2. Невиробничого призначення:	16417	26094	0	0	16417	26094
будівлі та споруди	16417	26094	0	0	16417	26094
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	50335	57575	0	0	50335	57575

Опис До основних засобів Емітента належать основні засоби виробничого призначення:

- будівлі та споруди;
- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- інші.

Залишкова вартість основних засобів невикористаного призначення (а саме будівель і споруд) складає 26 094 тис. грн.

Інформація про вартість основних засобів:

- 1) Будівлі, споруди та передавальні пристрої: первісна (переоцінена) вартість на початок звітної періоду – 9 045 тис. грн.; залишкова вартість на початок звітної періоду – 6 697 тис. грн.; первісна (переоцінена) вартість на кінець звітної періоду – 8 627 тис. грн.; залишкова вартість на кінець звітної періоду – 5 926 тис. грн.
- 2) Інвестиційна нерухомість: справедлива вартість на початок звітної періоду – 16 417 тис. грн.; справедлива вартість на кінець звітної періоду – 26 094 тис. грн.;
- 3) Машини та обладнання: первісна вартість на початок звітної періоду – 22 249 тис. грн.; залишкова вартість на початок звітної періоду – 10 389 тис. грн.; первісна вартість на кінець звітної періоду – 23 827 тис. грн.; залишкова вартість на кінець звітної періоду – 9 502 тис. грн. грн.
- 4) Транспортні засоби: первісна вартість на початок звітної періоду – 3 891 тис. грн.; залишкова вартість на початок звітної періоду – 1 225 тис. грн.; первісна вартість на кінець звітної періоду – 4 384 тис. грн.; залишкова вартість на кінець звітної періоду – 1 523 тис. грн.
- 5) Інструменти, прилади, інвентар (меблі): первісна вартість на початок звітної періоду - 4 711 тис. грн.; залишкова вартість на початок звітної періоду – 1 394 тис. грн.; первісна вартість на кінець звітної періоду – 5 098 тис. грн.; залишкова вартість на кінець звітної періоду – 1 325 тис. грн.
- 6) Інші основні засоби: первісна вартість на початок звітної періоду - 741 тис. грн.; залишкова вартість на початок звітної періоду – 288 тис. грн.; первісна вартість на кінець звітної періоду – 780 тис. грн.; залишкова вартість на кінець звітної періоду – 237 тис. грн.

	<p>7) Інші необоротні матеріальні активи: первісна вартість на початок звітного періоду – 18 163 тис. грн.; залишкова вартість на початок звітного періоду – 6 967 тис. грн.; первісна вартість на кінець звітного періоду – 14 570 тис. грн.; залишкова вартість на кінець звітного періоду – 6 502 тис. грн.</p> <p>8) Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію основними засобами: первісна вартість на початок звітного періоду – 1381 тис. грн.; залишкова вартість на початок звітного періоду – 1381 тис. грн.; первісна вартість на кінець звітного періоду – 2 375 грн.; залишкова вартість на кінець звітного періоду - 2 375 тис. грн.</p> <p>9) Капітальні інвестиції в ОЗ, отримані в оперативний лізинг: первісна (переоцінена) вартість на початок звітного періоду – 60 тис. грн.; залишкова вартість на початок звітного періоду – 60 тис. грн.; первісна (переоцінена) вартість на кінець звітного періоду – 0 тис. грн.; залишкова вартість на кінець звітного періоду – 0 тис. грн.</p> <p>Нематеріальні активи: первісна вартість на початок звітного періоду – 10 616 тис. грн.; залишкова вартість на початок звітного періоду – 6 958 тис. грн.; первісна вартість на кінець звітного періоду – 11 663 тис. грн.; залишкова вартість на кінець звітного періоду – 6 466 тис. грн.</p> <p>Капітальні інвестиції в НА: первісна вартість на початок звітного періоду – 2 494 тис. грн.; залишкова вартість на початок звітного періоду – 2 494 тис. грн.; первісна вартість на кінець звітного періоду – 5 860 тис. грн.; залишкова вартість на кінець звітного періоду – 5 860 тис. грн.</p> <p>Для амортизації основних засобів Емітент застосовує прямолінійний метод. Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів, які продовжують використовуватись станом на 31.12.2013 року становить 7 025 ( сім мільйонів двадцять п'ять тисяч гривень).</p> <p>Всі основні засоби використовуються в банківській діяльності в повному обсязі, знаходяться (у виробничих приміщеннях чи поза ними в залежності від категорії) за адресами Головної установи банку та безбалансових відділень. Протягом звітного періоду змін у структурі основних засобів, методах амортизації та діапазонах строків корисного використання не було. Також Емітентом не визнавалися витрати від зменшення корисності об'єктів необоротних активів. Емітент не має основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція), вилучених з експлуатації для продажу, отриманих за рахунок цільового фінансування.</p> <p>Протягом 2013 року Емітент не надавав в заставу основні засоби.</p> <p>Також Емітент не має основних засобів, щодо яких за 2013 рік виникли передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження.</p> <p>Протягом року відбулося зменшення вартості основних засобів ( службові будівлі) за рахунок переоцінки. Оцінку основних засобів здійснювало ТОВ «Б.Г.С. – Актив» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №12170/11 від 08.07.2011р.).</p>
--	---

### 3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	2	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними	X	0	X	X



паперами)(за кожним видом):				
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	42297	X	X
Усього зобов'язань	X	989556	X	X
Опис:	<p>Інформація про зобов'язання Емітента наведена з урахуванням консолідованого балансу. Статті балансу станом на 31.12.2013р. «Кошти клієнтів» в сумі 946 934 тис.грн., резерви за зобов'язаннями в сумі 323 тис.грн. не були включені до зазначеної вище таблиці, оскільки її структурою відповідні види зобов'язань не передбачені. Показник таблиці «Інші зобов'язання» включає наступні статті балансу станом на 31.12.2013р.: «Інші фінансові зобов'язання» в сумі 7 882 тис.грн., «Інші зобов'язання» в сумі 4 123 тис.грн., зобов'язаннями за поточними податками в сумі 31 тис. грн. та «Субординований борг» в сумі 30 261 тис.грн. Стаття балансу «Кошти банків» в сумі 2 тис.грн. станом на 31.12.2013р. включає кошти на кореспондентських рахунках в сумі 2 тис.грн. Станом на 31.12.2013р. в балансі Емітента депозити овернайт інших банків відсутні.</p>			

#### XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
26.03.2013	28.03.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

#### XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	30373906
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	03680, Україна, м. Київ, вул. Фізкультури, 28
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2091 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	89 П 000089 16.04.2013 04.11.2015
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2013
Думка аудитора***	безумовно-позитивна

#### XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	30373906
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	03680, Україна, м. Київ, вул. Фізкультури, 28
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2091 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	89 П 000089 16.04.2013 04.11.2015
Текст аудиторського висновку (звіту)	

#### ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та керівництву ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Висновок щодо фінансових звітів

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (код за ЄДРПОУ – 26410155; місцезнаходження - 04073, Україна, м. Київ, просп.

Московський, 6; дата державної реєстрації – 20 червня 1997 року) (надалі – Банк), що включає консолідований звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2013 року, консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, консолідований звіт про зміни у власному капіталі та консолідований звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї консолідованої фінансової

звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї консолідованої фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності. Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Думка

На нашу думку, консолідована фінансова звітність подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2013 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

?

Висновок щодо вимог законодавчих та нормативних актів

У відповідності до вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі - НКЦПФР), що викладені в Положенні щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку, затвердженому Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19 грудня 2006 року №1528, та Вимогах до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів, затверджених Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 29 вересня 2011 №1360, аудиторі мають висловити думку стосовно окремо визначених аспектів фінансової звітності емітентів та професійних учасників фондового ринку.

Інформація, що викладена нижче, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (надалі – Банк). Зазначена інформація отримана на основі вибіркового тестування і в обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

При ознайомленні з цим висновком необхідно враховувати обмежений, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю. Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки, застосовані нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються НКЦПФР.

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної консолідованої фінансової звітності ми висловлюємо нашу думку:

стосовно розкриття інформації за видами активів відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності  
Нами не виявлено фактів, що свідчать про невідповідність консолідованої фінансової звітності Банку вимогам МСФЗ в частині розкриття інформації щодо активів. Загальний обсяг активів станом на 31.12.2013, що Банк розкрив в консолідованій фінансовій звітності – 1 243 180 тис. грн. (31.12.2012 – 885 631 тис. грн.).

стосовно розкриття інформації про зобов'язання відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності  
Нами не виявлено фактів, що свідчать про невідповідність консолідованої фінансової звітності Банку вимогам МСФЗ в частині розкриття інформації щодо зобов'язань. Загальний обсяг зобов'язань станом на 31.12.2013, що Банк розкрив в консолідованій фінансовій звітності – 989 556 тис. грн. (31.12.2012 – 633 648 тис. грн.).

стосовно розкриття інформації про власний капітал відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності  
Нами не виявлено фактів, що свідчать про невідповідність консолідованої фінансової звітності Банку вимогам МСФЗ в частині розкриття інформації про власний капітал. Загальний обсяг власного капіталу станом на 31.12.2013, що Банк розкрив в консолідованій фінансовій звітності – 253 624 тис. грн. (31.12.2012 – 251 983 тис. грн.).

стосовно розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку (збитку)

Нами не виявлено фактів, що свідчать про невідповідність консолідованої фінансової звітності Банку вимогам МСФЗ в частині розкриття інформації про фінансові результати. Загальний обсяг чистого прибутку за 2013 рік, що Банк розкрив в консолідованій фінансовій звітності – 472 тис. грн. (2012 – 845 тис. грн.).

стосовно відповідності вартості чистих активів вимогам законодавства

Вартість чистих активів Банку станом на 31.12.2013 більша за статутний капітал, що відповідає вимогам законодавства України.

стосовно сплати акціонерами статутного капіталу у встановлені законодавством терміни (сплачено повністю чи частково). У разі, якщо статутний фонд (капітал) сплачено не у повному обсязі, зазначається розмір сплаченої та несплаченої частини статутного фонду (капіталу)

Статутний капітал Банку станом на 31.12.2013 складає 230 000 тис. грн. Статутний капітал сплачено повністю у встановлені законодавством строки.

стосовно дотримання вимог ліквідності професійних учасників фондового ринку, для яких ці показники визначені НКЦПФР

НКЦПФР не визначені вимоги ліквідності професійних учасників фондового ринку.  
стосовно забезпечення випуску цінних паперів відповідно до законодавства України

Банк не випускав забезпечених цінних паперів.

стосовно відповідності іпотечного покриття іпотечних облігацій даним реєстру іпотечного покриття відповідно до Закону України «Про іпотечні облігації»

Банк не випускав іпотечних облігацій.

стосовно стану виконання зобов'язань за борговими та іпотечними цінними паперами (вид та розмір зобов'язань за цінними паперами, своєчасність та повнота виконання зобов'язань за цінними паперами відповідно до проспекту емісії)

Банк не має зобов'язань за борговими та іпотечними цінними паперами.

стосовно відповідності вимогам законодавства України розміру власного капіталу компанії з управління активами, яка має в управлінні активи недержавних пенсійних фондів

Банк не має в управлінні активи недержавних пенсійних фондів.

стосовно розкриття інформації про дії, які відбулися протягом звітного року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан емітента та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначених частиною першою статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»

Протягом звітного року відбулась зміна складу посадових осіб Банку. У зв'язку з закінченням терміну повноважень членів Ревізійної комісії протягом 2013 року Загальними зборами акціонерів Банку від 26 березня 2013 року (протокол №1) прийнято рішення достроково припинити повноваження членів Ревізійної комісії Банку у повному складі та обрати членів Ревізійної комісії та Голову Ревізійної комісії Банку.

стосовно наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю  
Нами не виявлено фактів, що свідчать про наявність суттєвих невідповідностей між консолідованою фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Банком та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю.

стосовно виконання значних правочинів

Значні правочини не виконувалися Банком впродовж звітного періоду.

стосовно стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту, відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»

Нами не виявлено фактів, що свідчать про невідповідність стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту, Закону України «Про акціонерні товариства».

стосовно Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства  
Нами не виявлено фактів, що свідчать про ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

основні відомості про аудиторську фірму

Аудит проведений незалежною аудиторською компанією ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», заснованою 29/04/1999; Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2091, видане рішенням Аудиторської палати України №98 від 26/01/2001, подовжене рішенням Аудиторської палати України №221/3 від 04/11/2010; Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів №89, серія та номер П000089, строк дії 16/04/2013 – 04/11/2015; місцезнаходження: вул. Фізкультури 28, м. Київ, 03680, Україна; тел. +380(44)2841865, факс +380(44)2841866.

основні відомості про аудиторську перевірку

Аудит проведений згідно Договору про надання аудиторських послуг №184/13 від 28.10.2013 в строк 01.02.2014 – 02.04.2014.

основні відомості про аудитора

Гагик Нерсисян; сертифікат аудитора банків №0171, виданий Рішенням Аудиторської палати України №244/3 від 28.12.2011.

Генеральний директор Олександр Почкун

Аудитор Гагик Нерсисян

2 квітня 2014 року

м. Київ, Україна

Реєстраційний №14-066.2

## Інформація про стан корпоративного управління

### ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2013	1	0
2	2012	1	0
3	2011	1	0

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть):	Ні	

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (запишіть):	Ні	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X

Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): Затвердження результатів та звіту про результати закритого (приватного) розміщення.	Так	

**Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні)** Ні

## ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

**Який склад наглядової ради (за наявності)?**

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	5
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	5
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	0

**Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років?** 68

**Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?**

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	Комітети у складі Спостережної ради не створено.	
Інші (запишіть)		

**Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні)** Так

**Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?**

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X

Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)		

**Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?**

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть):		X

**Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?**

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)	Новий член Спостережної ради підписав цивільно-правовий договір з Емітентом про виконання своїх посадових обов'язків.	

**Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)**

так, створено ревізійну комісію

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**кількість членів ревізійної комісії 3 осіб;**

**Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 2**

**Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?**

	<b>Загальні збори акціонерів</b>	<b>Наглядова рада</b>	<b>Виконавчий орган</b>	<b>Не належить до компетенції жодного органу</b>
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Так	Так	Ні	Ні

**Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так**

**Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Так**

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?**

	<b>Так</b>	<b>Ні</b>
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	Принципи корпоративного	



**Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Ні	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Ні	Так	Ні	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Ні	Так	Ні	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Ні	Так	Ні	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Так	Так	Ні	Так	Так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Ні	Ні	Ні

**Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так**

**Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?**

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

**Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?**

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)		

**Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Ні**

**З якої причини було змінено аудитора?**

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Емітент не змінював зовнішнього аудитора протягом трьох останніх років.	

**Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?**

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)	X	
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	Національний банк України, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, зовнішній аудитор ТОВ "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА", Пенсійний фонд України, Фонд соціального страхування з тимчасової втрати працездатності, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, районний центр зайнятості.	

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?**

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	Відповідно до Статуту Емітента	

**Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні**

## ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

**Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?**

	Так	Ні
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків	X	
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть):		

**Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років\*?**

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	X

**Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) Ні**

**Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Так**

**Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Так**

**У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 27.03.2012 ; яким органом управління прийнятий: Загальними зборами акціонерів.**

**Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Так; укажіть яким чином його оприлюднено: Інформацію про прийняття Емітентом Принципів корпоративного управління оприлюднено на власній сторінці Емітента в мережі Інтернет.**

**Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року**

Емітент дотримується Принципів корпоративного управління, що оприлюднено на власній сторінці Емітента в мережі Інтернет, адреса: [www.pinbank.ua](http://www.pinbank.ua).

## **Звіт про корпоративне управління\***

### **1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.**

Відповідно до статуту Емітента метою його створення та діяльності є здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку та наступного його розподілу серед акціонерів шляхом виплати дивідендів.

### **2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.**

Власники істотної участі, особи, що здійснюють контроль за Емітентом, відсутні.

### **3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.**

Відсутні факти порушення членами Спостережної ради та Правління внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди Емітенту або споживачам фінансових послуг.

### **4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.**

Протягом 2013 року Емітент та його відокремлені структурні підрозділи перевірялися контролюючими органами. Контролюючими органами проведено 57 перевірок, в тому числі: • Національним банком України з питань дотримання законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом – 1; • Національним банком України з питань дотримання валютного законодавства – 20; • Пенсійним фондом України – 31; • Фондом соціального страхування з тимчасової втрати працездатності - 1; • Фондом гарантування вкладів фізичних осіб - 1; • Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку - 1; • Районним центром зайнятості – 2. До фінансової установи Емітента в 2013 році застосовані заходи у вигляді сплати штрафних санкцій на загальну суму 65 тис. грн., із них 64 тис. грн. – за порушення порядку резервування коштів на кореспондентському рахунку в Національному банку України в вересні 2012 року. До членів Спостережної ради та Правління заходи впливу протягом 2013 року не застосовувались.

### **5. Вкажіть про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.**

В Емітента наявна система управління ризиками. Система ризик-менеджменту в Емітента складається з наступних етапів: - ідентифікація (виявлення) ризику; - кількісна та якісна оцінка (вимірювання) ризику; - контроль за ризиком; - моніторинг ризику. До головних завдань системи управління ризиками в Емітента належить: - визначення (ідентифікація) видів ризиків, які приймає на себе Емітент під час функціонування як фінансово-кредитна організація; - складання карти ризиків; - впровадження методів моніторингу, аналізу та оцінки ризиків, що застосовуються в сучасній банківській практиці; - розробка та впровадження заходів запобігання або мінімізації впливу ризиків на діяльність Емітента, заходів хеджування та диверсифікації, вдосконалення процедур прийняття рішень щодо доцільності прийняття або відмови від прийняття ризику; - забезпечення контролю за дотриманням встановлених, відносно ризику, обмежень та прийнятих стандартів; - аналіз ефективності інструментів запобігання ризикам, їх вдосконалення відповідно до змін зовнішнього оточення та внутрішнього середовища. Емітент розробляє та впроваджує методики ідентифікації, оцінки, аналізу, контролю та моніторингу ризиків згідно нормативних документів Національного банку України, інших законодавчих актів України, що стосуються банківської діяльності, рекомендацій та стандартів Базельського комітету по нагляду за банками. Проведення аналізу, оцінки, моніторингу та контролю кожного типу фінансового ризику

регламентується окремими політиками. Під час розроблення і запровадження комплексної системи управління ризиками Спостережна рада і Правління забезпечують: - запровадження організаційної структури і механізмів контролю; - прийняття ризиків відповідно до очікувань акціонерів (власників) Емітента, стратегічного плану Емітента та нормативних вимог; - відображення у систематизованій документальній формі організаційної структури і механізмів контролю, відповідний доступ до цих документів учасників процесу управління ризиками; - уникнення конфлікту інтересів на всіх рівнях; - здійснення аналізу ризиків з урахуванням можливості виникнення екстремальних обставин (стрес-сценарії), на основі яких визначаються відповідні надзвичайні заходи; - запровадження процедур і заходів запобігання стресовим ситуаціям, які можуть виникнути через певні внутрішні фактори; - розроблення процедур і заходів моніторингу адекватної капіталізації Емітента; - чітке формулювання політики (положення) Емітента щодо контролю ризиків і ведення справ - відповідно до критеріїв надійності банківських операцій; - систематичне здійснення аналізу ризиків з метою ідентифікації, оцінки, контролю і моніторингу всіх ризиків; - розроблення і запровадження заходів внутрішнього контролю, які забезпечували б належне дотримання вимог законодавства і нормативно-правових актів, виконання договірних та інших зобов'язань, дотримання положень і процедур, правил і норм, а також відповідної ділової поведінки. Загальний контроль за процесом та результатами реалізації процесу управління ризиками здійснює Правління. Безпосередню відповідальність за реалізацію Політики управління ризиками несе Спостережна рада. Виконання завдань з управління ризиками в Емітента розподіляється між структурними підрозділами, що визначені відповідальними за процеси оцінки, контролю та аналізу певних видів ризиків. Координація взаємодії підрозділів здійснюється в межах внутрішніх нормативних документів і може передбачати узгодження розподілу функцій з контролю за ризиками, обмін або передачу інформації, розробку об'єднаних регламентних документів для запобігання ризиків складної природи тощо. Основні принципи управління ризиками, що прийняті в Емітента: Принцип інтегрованості (об'єднаний ризик-менеджмент): управління ризиками координується вищим керівництвом; кожний співробітник використовує певні інструменти ризик-менеджменту в оперативній діяльності. Принцип неперервності: процес управління ризиками здійснюється безперервно, без часових розривів. Принцип командатності – всі дії в процесі управління ризиками проводяться із застосуванням командної роботи, відповідальність за оперативний контроль ризиків врахована в оперативній діяльності кожного співробітника Банку. Управління ризиками відбувається на тому рівні, де ризик виникає, а також за допомогою функцій незалежної перевірки і контролю ризиків - на найвищих рівнях управління і на рівні Спостережної Ради. Принцип розподільності. Всі учасники процесу управління ризиками поділяються на дві групи: підрозділи, що безпосередньо управляють ризиками, та підрозділи, що пов'язані з прийняттям ризиків. Принцип документування. Всі аспекти управління ризиками підлягають обов'язковій реєстрації: вся інформація зберігається у вигляді типових форм документів. Створюється база даних ризиків, яка є основою розробки заходів щодо мінімізації впливу ризиків.

**6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.**

Протягом 2013р. службою внутрішнього аудиту здійснено 15 перевірок, за напрямками діяльності Емітента: • дотримання Емітентом законодавства з питань запобігання та протидії легалізації коштів, одержаних злочинним шляхом; • перевірки діяльності відділень Емітента; • перевірка кредитної діяльності Емітента; • перевірка дотримання узгодженості активів та пасивів банку за строками до погашення, правильності складання статистичної звітності за формою №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками до погашення»; • перевірка процесу еквайрінгу в Емітента; • перевірка депозитних операцій та процесу відкриття/супроводження/закриття депозитних рахунків клієнтів роздрібного та корпоративного бізнесу; • перевірка діяльності відділу інкасації та перевезення цінностей; • перевірка процесу відкриття/закриття/супроводу кореспондентських рахунків та проведення операцій розміщення і залучення ресурсів на

міжбанківському ринку; • перевірка здійснення операцій з платіжними картками у Емітента; • перевірка діяльності Технологічного комітету Емітента; • перевірки дотримання Емітентом вимог Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та нормативно-правових актів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Примітки до консолідованої фінансової звітності.

Примітка 1. Інформація про Групу До складу учасників консолідованої групи входять: Материнський Банк: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» Місцезнаходження: 04073, м. Київ, Московський проспект, 6 Організаційно-правова форма: Публічне акціонерне товариство Основний вид діяльності: комерційні банки Дочірня компанія: Товариство з обмеженою відповідальністю «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА» Місцезнаходження: 04073, м. Київ, Московський проспект, 6 Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю Основний вид діяльності: інше грошове посередництво Статутний капітал – 6 000 тис. грн. Частка материнського Банку – 100%. Консолідована фінансова звітність складена за методом повної консолідації. Частка материнського Банку в дочірній компанії складає 100%. Об'єднання статей фінансових звітів здійснювалося шляхом стандартизації форматів фінансової звітності за допомогою відповідних робочих таблиць. Акціонерний банк «Перший Інвестиційний Банк» зареєстровано Національним банком України 20 червня 1997 року. У відповідності до норм Закону України «Про акціонерні товариства» та за рішенням Загальних зборів акціонерів, Банк змінив свою назву на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК». ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» здійснює свою діяльність згідно з діючим законодавством України, зокрема Закону України «Про банки та банківську діяльність», нормативними актами Національного банку України, та на підставі ліцензії №178 від 25.10.2011 року, виданої Національним банком України. Материнський Банк функціонує як універсальна фінансова установа. Основним видом діяльності Банку є надання банківських послуг юридичним та фізичним особам. Стратегічна мета материнського Банку полягає у забезпеченні довгострокового успіху та підвищенні конкурентоздатності Банку на ринку, поліпшенні іміджу банківської системи в цілому, а також досягненні бажаного рівня прибутковості за рахунок: - вдосконалення процесів, пов'язаних з обслуговуванням клієнтів, - підвищення якості банківських послуг, - створення прозорої та ефективної системи управління діяльністю Банку. Станом на 31 грудня 2013 року материнський Банк обслуговує 46 941 клієнти. Акціонерами материнського Банку на 31 грудня 2013 року є 20 юридичних та 17 фізичних особи, при цьому, жоден з них не володіє істотною участю в акціонерному капіталі материнського Банку. За станом на кінець дня 31.12.2013р. частка керівництва у Статутному капіталі материнського Банку складає: - Спостережна рада Банку – 9,3610 % - Правління Банку – 0% Фінансова звітність затверджена до випуску 02 квітня 2014 року. Помилки та пов'язаних з ними коригувань, які є важливими для розуміння змін у фінансовому стані материнського Банку, після дати останньої річної звітності не виявлено. Нетипових операцій, які могли б вплинути на активи, зобов'язання та капітал або потоки грошових коштів, материнський Банк протягом 2013 року не здійснював. При складанні звітності материнський Банк використовував наскрізну нумерацію приміток. Консолідована фінансова звітність складена на підставі припущення безперервної діяльності материнського Банку у майбутньому. Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Група здійснює свою діяльність Основні макроекономічні показники економічного розвитку країни за 2013 рік є досить слабкими: ВВП в Україні за підсумками року має нульову динаміку зростання порівняно до попереднього року (за рахунок зростання в 4 кварталі на 3,7%, що компенсувало його падіння впродовж перших трьох кварталів року), обсяг промислової продукції зменшився на 4,7%, номінальний ВВП склав 1444 млрд. грн., індекс споживчих цін 100,5% (грудень 2013 року до грудня 2012). Серед галузей економіки приріст зафіксовано у роздрібній торгівлі та у сільському господарстві. У банківській системі 2013 рік визначається суттєвим збільшенням залучення пасивів від фізичних осіб (+70 млрд. у грн. еквіваленті, +19% відносно 2012 року). В материнському Банку залучені кошти від фізичних осіб зросли на 198 884 тис. грн., юридичних осіб – на 234 942 тис. грн. в порівнянні з попереднім роком. Кредитний портфель зріс на 232 900 тис. грн. за рахунок зростання кредитів, наданих юридичним особам, забезпеченням виконання зобов'язань за якими є залучені депозити юридичних та фізичних осіб. 2014-й рік, на думку керівництва Групи, буде визначатися низькими

темпами приросту ВВП (1-2%) при збільшенні рівня інфляції до 4-5%, у тому числі за рахунок девальваційних процесів щодо національної грошової одиниці. Крім економічних чинників, на діяльність Групи будуть впливати також політичні чинники. Тому, незважаючи на очікування зменшення вартості залучення ресурсів на внутрішньому ринку в 2014 році, передбачається, що кредитна політика Групи буде досить консервативною. Примітка 3. Основи подання фінансової звітності Консолідована фінансова звітність Групи підготована у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Материнський Банк веде бухгалтерський облік відповідно до правил та положень, що регулюють банківську діяльність в Україні. Консолідована фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів та скоригована, за необхідності, для забезпечення її відповідності вимогам МСФЗ. Консолідована фінансова звітність Групи включає в себе фінансову звітність материнського Банку та його дочірньої компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року. Фінансові звіти дочірньої компанії підготовлені за той же звітний період, що і звітність материнського Банку, з послідовним застосуванням погодженої облікової політики. Всі внутрішньогрупові залишки, операції, доходи та витрати повністю виключені. Дочірня компанія повністю консолідується, починаючи з дати переходу контролю до материнського Банку. Про наявність контролю свідчить право Банку здійснювати управління фінансовою та операційною політикою дочірньої компанії з метою отримання вигоди від її діяльності. Валютою вимірювання та представлення фінансової звітності є національна валюта України – гривня. Складання консолідованої фінансової звітності вимагає від керівництва розрахунків та суджень, які впливають на суми активів та зобов'язань, на розкриття умовних активів та зобов'язань на звітну дату, а також на суми доходів та витрат, які відображаються в фінансових звітах протягом звітного періоду. Хоч ці розрахунки основані на наявній у керівництва інформації про поточні події, фактичні результати можуть відрізнятись. Примітка 4. Принципи облікової політики Повнота бухгалтерського обліку – всі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій материнського Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею. Дата операції – операції відображаються на рахунках бухгалтерського обліку в день їх здійснення, тобто в день виникнення прав (активів) або зобов'язань (пасивів) незалежно від дати руху коштів за ними. Дата валютування – дата, зазначена платником в розрахунковому документі або в документі на переказ готівки, починаючи з якої грошові кошти, переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача. Превалювання сутності над формою – операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою. Автономність – активи та зобов'язання материнського Банку мають бути відокремлені від активів та зобов'язань власників Банку та інших банків (підприємств). Окреме відображення активів та пасивів – всі рахунки активів та пасивів оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді. Всі рахунки являються активними або пасивними, за виключенням поточних рахунків клієнтів, які можуть мати активне і пасивне сальдо, клірингових, транзитних або технічних рахунків. Оцінка – активи та зобов'язання обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (за подією, яка сталася раніше). Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за виключенням немонетарних статей, повинні переоцінюватися при зміні офіційного валютного курсу на звітну дату. Обачність – застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуються, а зобов'язання та/або витрати – не занижуються. Безперервність – оцінка активів і зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що материнський Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. Якщо материнський Банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відобразитися у фінансових звітах. Нарахування та відповідність доходів і витрат – для визначення результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в обліку і звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Суттєвість – в звітності повинна відображатися вся суттєва інформація, корисна для прийняття рішень. Інформація є суттєвою, якщо її відсутність або викривлення може вплинути на економічні рішення користувачів звітності. Відкритість – фінансові звіти повинні бути достатньо зрозумілими і

детальними, щоб уникнути двозначності, правдиво відображати операції Банку з необхідними поясненнями в примітках щодо правил оцінки активів та зобов'язань. Операції повинні відповідати змісту статей звітів. Звітність повинна бути чітко викладена та зрозуміла користувачам. Примітка 4.1. Основи оцінки складання консолідованої фінансової звітності Активи та зобов'язання визнаються у фінансовій звітності Групи, якщо є ймовірність надходження або вибуття майбутньої економічної вигоди, пов'язаної з такими активами та зобов'язаннями та вони мають вартість, яку можна достовірно визначити. Класифікація фінансових інструментів при первинному визнанні залежить від мети, з якою були придбані ці фінансові інструменти та від їх характеристик. Для здійснення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання Групи оцінюються та обліковуються за: - вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю; - поточною (справедливою) вартістю активів і зобов'язань. Приведення вартості активів (основних засобів, цінних паперів у портфелі материнського Банку) у відповідність до ринкової здійснюється шляхом їх переоцінки; - за амортизованою собівартістю. Активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах, які є монетарними статтями балансу, відображаються в бухгалтерському обліку за історичною вартістю в номіналі іноземних валют; у консолідованій фінансовій звітності вказані статті відображаються у національній валюті за офіційним валютним курсом на дату балансу. Активи і зобов'язання, що є немонетарними статтями балансу, відображаються у консолідованій фінансовій звітності за офіційним курсом на дату їх виникнення. Цінні папери, що придбані материнським Банком, обліковуються в балансі за вартістю, що залежить від того, до якого портфеля вони відносяться, та наявності/стану ринку обігу відповідних цінних паперів. Довгострокові інвестиції відображаються в обліку за вартістю їх придбання, що включає ринкову ціну придбаних акцій з урахуванням комісійних та інших витрат, пов'язаних із придбанням. Цінні папери, придбані материнським Банком з метою отримання прибутку від короткотермінових коливань ринкової ціни, обліковуються в торговому портфелі. Такі цінні папери відображаються на дату балансу виключно за справедливою вартістю. Господарські матеріали і малоцінні та швидкозношувані предмети оприбутковуються за фактичними цінами придбання - первісною вартістю, включаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі, що безпосередньо пов'язані з придбанням і доставкою цінностей до материнського Банку. Передавання матеріальних цінностей під звіт, з підзвіту в експлуатацію чи їх реалізація відображається в обліку за вартістю, яка визначається методом «середньозваженої вартості». Придбані (створені) основні засоби та нематеріальні активи зараховуються на баланс материнського Банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію. Функціональна валюта, в якій ведеться бухгалтерський облік та складається консолідована фінансова звітність – українська гривня. Одиниці виміру, у яких подається фінансова звітність - тисячі гривень. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Облік доходів та витрат в іноземній валюті здійснюється шляхом перерахування їх сум у валюту України за курсом Національного банку України на дату отримання/нарахування. У разі отримання доходів авансом, їх облік ведеться із застосуванням рахунку «Доходи майбутніх періодів», а здійснені авансом витрати – рахунку «Витрати майбутніх періодів». Наприкінці кожного місяця доходи/витрати майбутніх періодів (у сумі, що відноситься до звітного періоду) визнаються доходами/ витратами звітного періоду. При розрахунку процентів та комісій застосовуються методи і умови, передбачені відповідними договорами. Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають в себе кошти в касі, залишки на кореспондентському рахунку в Національному банку України та інших банків. Фінансові інвестиції, утримувані в портфелі на продаж. Материнський Банк розглядає цінні папери, що утримуються для продажу як такі, відносно яких є намір утримувати їх протягом невизначеного періоду часу і які можуть бути реалізовані для забезпечення ліквідності, покриття змін процентних ставок та обмінного курсу. Материнський Банк визнає ці активи в балансі тільки тоді, коли він є стороною в договорі купівлі активу. Інвестиційні цінні папери в портфелі на продаж первісно визнаються за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації за такі активи і сумою всіх витрат на проведення операції. Після первинного визнання інвестиційні цінні папери в портфелі



на продаж, оцінюються за справедливою вартістю, крім фінансових інструментів для яких відсутній активний ринок і справедливу вартість яких визначити неможливо. Для визначення справедливої вартості всі цінні папери, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, оцінюються за їх ринковою вартістю на підставі даних оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах. Надані кредити та аванси, резерви під знецінення кредитів. Материнський Банк здійснює кредитні операції у відповідності до Кредитної політики материнського Банку та діючого законодавства України. Материнським Банком надаються кредити суб'єктам господарювання та фізичним особам в національній та іноземних валютах. Кредити надаються на строк до одного року (короткострокові), від року і більше (дострокові) з різним цільовим використанням коштів. Кредити надаються як одною сумою, так і траншами у відповідності до відкритих кредитних ліній. Материнський Банк надає кредити в формі «овердрафт» лише платоспроможним позичальникам для оплати платіжних документів понад залишок грошових коштів на їх поточному рахунку. При цьому дебетовий залишок, який виникає на рахунку клієнта, не може перевищувати раніше визначеної суми. Всі кредити, аванси відображаються в момент надання грошових коштів позичальникам. Надані кредити під час первісного визнання обліковуються за первісною вартістю, яка є справедливою вартістю наданих коштів, а в подальшому відображаються за амортизованою собівартістю за виключенням резервів під знецінення кредитів. Материнський Банк періодично переглядає кредити з метою зменшення корисності і, у випадку необхідності, формує резерви. Резерв формується у випадку, коли є об'єктивне свідчення того, що материнський Банк може не отримати всієї суми заборгованості за кредитом або відсотками. Спираючись на попередній досвід материнського Банку у відношенні збитків по кредитним операціям, Керівництво Групи періодично оцінює адекватність сформованого резерву, портфельні ризики, несприятливі ситуації, які можуть вплинути на здатність позичальника погасити кредит. Резерви, сформовані протягом поточного року, за мінусом списаних сум і повернених раніше списаних кредитів відносяться на витрати поточного періоду. Кредити, які визнані безнадійними, списуються за рахунок сформованих резервів. Такі кредити не списуються до того часу, поки не будуть проведені всі необхідні юридичні процедури і точно не буде визначена сума збитку. Інвестиційна нерухомість. Інвестиційна нерухомість включає в себе всю нерухомість, що призначена для отримання орендної плати або доходу від приросту вартості капіталу, не використовується в банківській діяльності чи з адміністративною метою. Інвестиційна нерухомість відображається за справедливою вартістю. До 31 грудня 2011 року інвестиційна нерухомість відображалась за амортизованою собівартістю. Основні засоби. Основні засоби відображаються за собівартістю за вирахуванням витрат на поточне обслуговування, накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. Після первісного визнання за собівартістю будівлі обліковуються за переоціненою вартістю, яка є їх справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації. Незавершені капітальні інвестиції обліковуються за собівартістю. Після закінчення всіх необхідних робіт, ці активи переводяться до групи відповідних основних засобів. Витрати, що пов'язані з основними засобами, капіталізуються і додаються до балансової вартості активу в тому випадку, якщо вони приводять до поліпшення експлуатаційних характеристик такого активу чи такі витрати збільшують строк корисного використання активу. Витрати на поточний ремонт і обслуговування відносяться на витрати поточного періоду. Прибутки та збитки від реалізації основних засобів визначаються виходячи із їх балансової вартості і вартості реалізації, і обліковуються при визнанні прибутку (збитку). Амортизація розраховується за прямолінійним методом, виходячи із строку корисного використання активу, протягом якого очікується його використання. Капіталізовані витрати по орендованим активам амортизуються протягом очікуваного строку корисного використання, але не більше, ніж строк оренди. Земля не амортизується. Очікувані строки корисного використання: будинки та споруди - 20-25 років, меблі та офісне обладнання - 4 – 8 років, транспортні засоби - 4 – 7 років, комп'ютери і оргтехніка - 4 – 8 років. Припинення визнання об'єкту основних засобів відбувається при його вибутті або якщо його використання чи вибуття не пов'язано з отриманням майбутніх економічних вигод. Нематеріальні активи. Придбаний або отриманий нематеріальний актив відображається в балансі, якщо існує імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може

бути достовірно визначена. Нематеріальні активи первісно оцінюються по фактичній вартості. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом всього строку корисного використання. Період та метод амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання переглядаються щорічно в кінці кожного звітного року. Амортизація розраховується з використанням прямолінійного методу списання вартості нематеріальних активів до їх залишкової вартості протягом очікуваного строку використання. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання амортизації не підлягають. До нематеріальних активів з невизначеним строком корисного використання належать ті, щодо яких Групою не визначено обмеження строку, протягом якого очікується збільшення грошових коштів (чи їх еквівалентів) від використання таких нематеріальних активів. Оренда Група виступає в якості орендодавця. Договори оренди, за якими у Групі залишаються практично всі ризики та вигоди від володіння активом, класифікуються як оперативна оренда. Група надає в оперативну оренду об'єкти інвестиційної нерухомості, машини та обладнання, в результаті чого отримує дохід від оренди. Дохід від оренди визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в складі інших доходів. Протягом строку оперативної оренди нараховується амортизація за об'єктами, переданими в лізинг (оренду). Група виступає в якості орендаря. Платежі за договором по операційній оренді рівномірно списуються на витрати протягом всього строку оренди та обліковуються у складі адміністративних витрат. Залучені кошти. Залучені кошти первісно обліковуються за первісною вартістю, яка являє собою отримані кошти за вирахуванням витрат, що понесені на проведення операції. В подальшому, залучені кошти відображаються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, коли визнання припиняється, а також у процесі амортизації. Емісійний дохід. Емісійний дохід – перевищення внесених сумм над номінальною вартістю випущених акцій. Податок на прибуток. Оподаткування фінансового результату складається із податку на прибуток та змін в сумі податку майбутніх періодів (відстроченого податку). Податок на прибуток нараховується на суму оподаткованого прибутку, який розраховується у відповідності до законодавства України. Ставка податку на прибуток в порівнянні з попереднім звітним роком змінилася та становила 19%. Відстрочений податок визнавався на звітну дату по всім тимчасовим різницям між оподатковуваною базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю в цілях фінансової звітності. Балансова вартість відстроченого податкового активу переглядається на кожну звітну дату. Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються по податковим ставкам, які, як передбачається, будуть використовуватися в звітному році, коли актив буде реалізованим, а зобов'язання погашено. Всі інші податки, крім податку на прибуток, відображаються в складі адміністративних витрат. Визнання доходів і витрат. Доходи та витрати визнаються у відповідності з принципами нарахування, відповідності доходів та витрат, обережності. Доходи та витрати визнаються Групою за умови, якщо є висока вірогідність того, що Група отримає економічні вигоди і фінансовий результат від операцій, пов'язаний з наданням (отриманням) послуг, може бути достовірно визначений. Доходи та витрати обліковуються у тому звітному періоді, до якого вони належать та відображаються у бухгалтерському обліку під час їх виникнення, а не під час надходження або сплати грошей. Витрати, які неможливо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі того звітного періоду, у якому вони були здійснені. Доходи виникають від надання послуг за плату, надання в користування активів за плату, торгівлі цінними паперами та іноземними валютами, вибуття з позитивним результатом товарно-матеріальних цінностей або необоротних активів, від повернення раніше списаних активів, і відповідно класифікуються в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Доходи можуть бути: процентними – від використання активів; комісійними – від надання послуг; торговими – від торгових операцій з цінними паперами, іноземною валютою та банківськими металами; іншими – від вибуття з позитивним результатом товарно-матеріальних цінностей або необоротних активів. Процентні доходи виникають в результаті використання активів Групи іншими суб'єктами господарської діяльності та фізичними особами і розраховуються пропорційно сумі та строку використання

активу. Комісійні доходи виникають від надання Групою послуг і розраховуються у відповідності до умов підписаних договорів, виходячи зі специфіки відповідних послуг. Торговий прибуток виникає від позитивного результату від торгівлі цінними паперами, іноземною валютою і банківськими металами та розраховується як різниця між балансовою вартістю активів та виручкою від їх продажу. Інші доходи виникають: - при продажу з позитивним результатом майна, яке було прийняте у власність Групи як заставодержателя, необоротних активів Групи за виключенням непрямих податків та інших платежів, що підлягають оплаті у зв'язку з таким продажем; - при обліку надлишків грошових коштів в касах чи банкоматах материнського Банку, надлишків майна; - в інших випадках. Дивідендний дохід визнається від використання активів Групи у вигляді інвестицій в пайові цінні папери чи прямій участі в капіталі інших підприємств і виникає при розподілі чистого прибутку між учасниками чи акціонерами та розраховується як частка Групи в сумі оголошених дивідендів за інвестиціями в пайові цінні папери. Витрати Групи виникають при оплаті винагороди за використання Групою активів, залучених в інших осіб, оплаті Групою отриманих послуг, купівлі товарно-матеріальних цінностей для забезпечення діяльності Групи, оплаті витрат на утримання персоналу Групи, оплаті податків та інших обов'язкових платежів, визнанні витрат від нарахування амортизації необоротних активів Групи, нарахуванні резервів під знецінення активів, участь в спонсорстві та представницьких заходах, вибутті з негативним результатом товарно – матеріальних цінностей чи необоротних активів Групи, отриманні від'ємного результату від торгівлі цінними паперами, іноземною валютою та банківськими металами, оплаті штрафних санкцій на користь інших осіб відповідно до діючого законодавства України і відповідно класифікуються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Витрати можуть бути: процентними – від використання активів, залучених в інших осіб; комісійними – від отримання банком послуг; торговими – від торгових операцій з цінними паперами, іноземною валютою та банківськими металами; іншими. Процентні витрати сплачуються Групою за використання активів, залучених від інших осіб і розраховуються пропорційно сумі і строку використання відповідного активу. Комісійні витрати виникають в результаті отримання Групою послуг і розраховуються у відповідності з умовами підписаних договорів в залежності від специфіки відповідних послуг. Торгові витрати виникають як негативний результат від торгівлі цінними паперами, іноземною валютою та банківськими металами. Адміністративні витрати виникають: - при оплаті Групою послуг і матеріальних цінностей, які необхідні для забезпечення діяльності Групи і розраховуються у відповідності до умов підписаних договорів; - при нарахуванні амортизації необоротних активів; - при нарахуванні заробітної плати, податків та інших обов'язкових платежів; - при продажу з негативним результатом майна, яке було придбано у власність як заставне, продажу необоротних активів Групи без врахування непрямих податків та інших платежів, пов'язаних з таким продажем. Витрати на формування резервів під знецінення активів створюються з метою покриття можливих збитків за активними операціями Групи. Доходи та витрати, нараховані, отримані чи оплачені в іноземній валюті, відображаються на рахунках доходів та витрат в національній валюті за офіційним курсом Національного банку України відповідної іноземної валюти до національної на дату визнання доходів та витрат, і на рахунках валютної позиції Групи за номіналом відповідної іноземної валюти. Переоцінка іноземної валюти. Операції в іноземній валюті обліковуються по курсу, який діяв на дату здійснення операції. Курсові різниці за результатами розрахунків за операціями в іноземній валюті, включаються до Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід по курсу, що діяв на ту дату. Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах перераховуються в національну валюту за офіційним курсом Національного банку України на дату балансу: 31.12.2013 року та 31.12.2012 року відповідно. Курс гривні відносно основних іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання в фінансовій звітності, був таким:

.....31.12.2013р.....	31.12.2012р.	100 доларів США.....	799,3000	грн.....	799,3000	грн.	100	євро.....	1104,1530
.....	.....	100 російських рублів.....	2,4497	грн.....	2,6316	грн.	.....	.....	.....

Резерви. Формування резервів – мобілізація внутрішніх коштів Групи для їх використання, в разі необхідності, на покриття ризикових активів. Резерви для відшкодування можливих втрат за активними операціями Групи формуються щомісячно, виходячи із стану кредитного портфеля

Групи, дебіторської заборгованості, оцінки суми очікуваного відшкодування за цінними паперами, що не обліковуються за справедливою вартістю. Резерви формуються в валюті відповідного активу. Резерви визнаються тоді, коли Група має поточне юридичне чи конструктивне зобов'язання в результаті минулих подій, існує вірогідність того, що для погашення такого зобов'язання використовуються ресурси, що передбачають економічні вигоди, а сума такого зобов'язання може бути достовірно оцінена. Витрати на персонал та відповідні відрахування. Внески Групи до державного пенсійного фонду на користь співробітників відносяться на витрати тоді, коли вони понесені та включаються до складу витрат на персонал. Взаємозалік статей активів та зобов'язань. Група не проводить взаємозалік статей активів та пасивів, крім статей з обліку відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань. Інформація за операційними сегментами. Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Групи, який займається наданням послуг в цілому (сегмент бізнесу), або наданням послуг в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам. Група виділяє сегменти за критерієм, щоб дохід за сегментом становив 10% або більше від загального доходу. При складанні консолідованої звітності, з врахуванням критерію, Група визначила для себе такі звітні сегменти: - послуги корпоративним клієнтам; - послуги фізичним особам; - інвестиційна банківська діяльність; - операції з банками. Сегментні активи та зобов'язання включають операційні активи та зобов'язання, які більшістю представлені в балансі, за виключенням таких статей, як кошти в Національному банку України, грошові кошти та їх еквіваленти, відстрочені податкові активи, господарські операції, транзитні рахунки. Показники неподібних сегментів включаються до складу нерозподілених статей «Нерозподілені суми», з використанням яких узгоджуються відповідні показники діяльності звітних сегментів і Групи в цілому. До нерозподілених статей відносяться також суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами: - витрати на сплату податку на прибуток; - загально адміністративні витрати та інші витрати, що виникають на рівні Групи та відносяться до Групи в цілому. Географічні сегменти Групи були відображені в залежності від фактичного місцезнаходження контрагента, тобто за відповідними країнами. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок Протягом 2013 року зміни до облікової політики Групи не вносилися. На час подання річної звітності за 2013 рік суттєвих помилок минулих періодів не виявлено, коригування звітності не здійснювалося. Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти Стандарти які були випущені, але ще не набули чинності Нижче наводяться стандарти й інтерпретації, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Групи. Група має намір застосувати ці стандарти з дати їх набуття чинності. МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» МСФЗ (IFRS) 9 в поточній редакції, що відображає результати першого етапу проекту Рада з МСФЗ з заміни МСФЗ (IAS) 39, застосовується у відношенні класифікації й оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань, як вони визначені у МСФЗ (IAS) 39. Спочатку передбачалося, що стандарт набуде чинності у відношенні річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2013 р. Або після цієї дати, але в результаті випуску Поправок до МСФЗ (IFRS) 9 «Дата обов'язкового застосування МСФЗ (IFRS) 9 і перехідні вимоги до розкриття інформації», опубліковані у грудні 2011 р., дата обов'язкового застосування була перенесена на 1 січня 2015 р. У ході наступних етапів Рада з МСФЗ розгляне облік хеджування і знецінення фінансових активів. Застосування першого етапу МСФЗ (IFRS) 9 не матиме вплив на класифікацію й оцінку фінансових активів та зобов'язань Групи. Для представлення завершеної картини Група оцінить вплив цього стандарту на суми, що розкриваються у фінансовій звітності в ув'язці з іншими етапами проекту після публікації остаточної редакції стандарту, що включає в себе всі етапи. «Інвестиційні компанії» (Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 і МСФЗ (IAS) 27) Дані поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 р. Або після цієї дати, і передбачають виключення з вимог про консолідацію для компаній, які відповідають визначенню інвестиційній компанії згідно МСФЗ (IFRS) 10. Виключення з вимог про консолідацію вимагає, щоб інвестиційні компанії враховували дочірні компанії за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Передбачається, що дані поправки не матимуть впливу на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Групи. Поправки до

МСФЗ (IAS) 32 «Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань» В рамках даних поправок роз'яснюється значення фрази «в даний момент володіє юридично закріпленим правом на здійснення взаємозаліку». Поправки також описують, як необхідно правильно застосовувати критерії взаємозаліку у МСФЗ (IAS) 32 у відношенні систем розрахунків (таких як системи єдиного клірингового центру), в рамках яких використовуються механізми неодночасних валових платежів. Поправки вступають в силу у відношенні річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 р. або після цієї дати. Передбачається, що дані поправки не матимуть впливу на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Групи. Інтерпретація IFRIC 21 «Обов'язкові платежі» (Інтерпретація IFRIC 21) В Інтерпретації IFRIC 21 роз'яснюється, що компанія визнає зобов'язання у відношенні обов'язкових платежів тоді, коли відбувається дія, що тягне за собою їх сплату. У випадку обов'язкового платежу, виплата якого вимагається у випадку досягнення мінімального граничного значення, в інтерпретації встановлюється заборона на визнання припущеного зобов'язання до досягнення встановленого мінімального граничного значення. Інтерпретація IFRIC 21 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014р. або після цієї дати. Передбачається, що Інтерпретація IFRIC 21 не матиме впливу на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Групи. Поправки до МСФЗ (IAS) 39 «Новація похідних інструментів і продовження обліку хеджування» В даних поправках передбачається виключення з вимоги про зупинення обліку хеджування у випадку, коли новація похідного інструменту, визначеного як інструмент хеджування, відповідає встановленим критеріям. Дані поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 р. або після цієї дати. Передбачається, що дані поправки не матимуть впливу на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Групи. 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 Готівкові кошти 94 455 61 312 2 Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 42 084 17 015 3 Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках: 103 607 17 636 3.1 України 103 187 17 592 3.2 Інших країн 420 44 4 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 240 146 95 963 Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за географічною ознакою, валютами та відсотковими ставками наведено в Примітці 31. Грошові кошти та їх еквіваленти не знецінені. Примітка 7. Кошти в інших банках Таблиця 7.1. Кошти в інших банках (тис. грн.) Рядок Найменування статті 2013 рік 2012 рік 1 Кредити, надані іншим банкам: 3 209 70 666 1.1 Короткострокові 3 209 70 666 2 Резерв під знецінення коштів в інших банках - - 3 Усього коштів у банках за мінусом резервів 3 209 70 666 Аналіз коштів в інших банках за географічною ознакою, валютами, строками погашення та відсотковими ставками наведено в Примітці 31. Станом на 31.12.2013 року сума нарахованих та не отриманих доходів, що включені до статей Примітки 7 становить 12 тис. грн. Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2013 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті Депозити Кредити Усього 1 Поточні і незнецінені: - 3 209 3 209 1.1 В інших банках України - 3 209 3 209 Або альтернативне розкриття інформації щодо коштів в інших банках за наявності рейтингів: 1.1 Ті, що не мають рейтингу - 3 209 3 209 2 Усього кредитів поточних і незнецінених - 3 209 3 209 3 Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі - - - 4 Резерв під знецінення коштів в інших банках - - - 5 Усього коштів в інших банках за мінусом резервів - 3 209 3 209 Протягом 2013 Банк не списував безнадійну заборгованість за рахунок сформованих резервів. В поточному році не було повного чи часткового погашення раніше списаної за рахунок резервів заборгованості інших банків. Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2012 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті Депозити Кредити Усього 1 Поточні і незнецінені: - 70 666 70 666 1.1 В інших банках України - 70 666 70 666 Або альтернативне розкриття інформації щодо коштів в інших банках за наявності рейтингів: 1.1 Ті, що не мають рейтингу - 70 666 70 666 2 Усього кредитів поточних і незнецінених - 70 666 70 666 3 Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі: - - - 4 Резерв під знецінення коштів в інших банках - - - 5 Усього коштів в інших банках за мінусом резервів - 70 666 70 666 Таблиця 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках (тис. грн.) Рядок Рух резервів 2013 рік 2012 рік Кошти в інших банках Кошти в інших банках 1 Резерв під знецінення за станом на 1 січня - (156) 2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року - 156 3 Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву - - 4 Резерв під знецінення

станом за на кінець дня 31 грудня - - Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів (тис. грн.) Рядок Найменування статті 2013 рік 2012 рік 1 Кредити юридичним особам 780 605 524 432 2 Кредити фізичним особам-підприємцям 1 160 860 3 Іпотечні кредити фізичних осіб 12 011 13 951 4 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 75 618 96 973 5 Резерв під знецінення кредитів (40 122) (49 288) 6 Усього кредитів за мінусом резервів 829 272 586 928 Інформація за кредитами, що надані пов'язаним сторонам зазначена в Примітці 35. Аналіз кредитів та заборгованості клієнтів за географічною ознакою, валютами, строками погашення та відсотковими ставками наведено в Примітці 31. Станом на 31 грудня 2013 року сума нарахованих та не отриманих процентних доходів, яка включена до даних Примітки 8 складає 32 013 тис. грн.; на 31 грудня 2012 року – 32 880 тис. грн. Цінні папери, які б забезпечували кредити та заборгованість клієнтів за операціями репо, відсутні. Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2013 рік (тис. грн.) Рядок Рух резервів Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам-підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Усього 1 Залишок за станом на 1 січня (6 682) - (5 307) (37 299) (49 288) 2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року 1 722 - (652) (69) 1 001 3 Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву - - - 8 165 8 165 4 Залишок за станом на кінець дня 31 грудня (4 960) - (5 959) (29 203) (40 122) Протягом 2013 року за рахунок створених резервів було списано безнадійну заборгованість за кредитами та заборгованістю клієнтів на загальну суму 8 165 тис. грн. В звітному році відбулося часткове погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості на загальну суму 2 360 тис. грн. Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2012 рік (тис. грн.) Рядок Рух резервів Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам-підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Усього 1 Залишок за станом на 1 січня (9 447) - (6 045) (58 344) (73 836) 2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року 1 652 - (678) 896 1 870 3 Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву 1 113 - 1 416 20 149 22 678 4 Залишок за станом на кінець дня 31 грудня (6 682) - (5 307) (37 299) (49 288) Протягом 2012 року за рахунок створених резервів було списано безнадійну заборгованість за кредитами та заборгованістю клієнтів на загальну суму 22 678 тис. грн. В 2012 році відбулося часткове погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості на загальну суму 8 092 тис. грн. Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності (тис. грн.) Рядок Вид економічної діяльності 2013 рік 2012 рік сума % сума % 1 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 12 579 1,45 12 562 1,97 2 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 520 075 59,82 315 205 49,54 3 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 2 597 0,30 3 239 0,51 4 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 42 571 4,90 52 505 8,25 5 Будівництво 135 032 15,53 86 676 13,62 6 Фізичні особи 87 629 10,08 110 925 17,44 7 Інші 68 911 7,92 55 104 8,67 8 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 869 394 100,00 636 216 100,00 Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2013 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам-підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Усього 1 Незабезпечені кредити 3 618 1 160 - 34 620 39 398 2 Кредити, що забезпечені: 776 987 - 12 011 40 998 829 996 2.1 Грошовими коштами 250 176 - 515 2 043 252 734 2.2 Цінними паперами: 24 986 - - - 24 986 2.3 Нерухомим майном 481 050 - 10 991 35 741 527 782 2.3.1 У т.ч. житлового призначення 1 380 - 5 964 5 932 13 276 2.4 Гарантіями і поручительствами 1 352 - - 759 2 111 2.5 Іншими активами 19 423 - 505 2 455 22 383 3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 780 605 1 160 12 011 75 618 869 394 Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2012 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті Кредити, що надані юридичним особам Кредити фізичним особам-підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Усього 1 Незабезпечені кредити - 860 - 28 290 29 150 2 Кредити, що забезпечені: 524 432 - 13 951 68 683 607 066 2.1 Грошовими коштами - - 600 3 030 3 630 2.2 Цінними паперами: 25 107 - - - 25 107 2.3 Нерухомим майном 471 638 - 12 800 62 292 546 730 2.3.1 У т.ч. житлового призначення 1 984 - 7 221 8 026 17 231 2.4 Гарантіями і поручительствами 2 246 - - 237 2 483 2.5 Іншими активами 25 441

- 551 3 124 30 816 3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 524 432 860 13 951 96 973 636 216 Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2013 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті Кредити, що надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Усього 1 Непрострочені та незнецінені: 760 044 1 160 4 340 31 810 797 354 1.1 Нові великі позичальники 1 245 - - - 1 245 1.2 Кредити середнім компаніям 211 469 - - - 211 469 1.3 Кредити малим компаніям 547 330 - - - 547 330 1.4 Кредити фізичним особам - 1 160 4 340 31 810 37 310 2 Прострочені, але незнецінені 2 595 - - 85 2 680 2.1 Із затримкою платежу до 31 дня - - - 38 38 2.2 Із затримкою платежу від 32 до 92 днів - - - 11 11 2.3 Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів 405 - - - 405 2.5 Із затримкою платежу більше ніж 366(367) днів 2 190 - - 36 2 226 3 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: 17 966 - 7 671 43 723 69 360 3.1 Із затримкою платежу до 31 дня 13 645 - 1 968 4 996 20 609 3.2 Із затримкою платежу від 32 до 92 днів - - - 148 148 3.3 Із затримкою платежу від 93 до 183 днів 63 - - 72 135 3.4 Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів - - - 694 694 3.5 Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 4 258 - 5 703 37 813 47 774 4 Загальна сума кредитів до вирахування резервів 780 605 1 160 12 011 75 618 869 394 5 Резерв під знецінення за кредитами (4 960) - (5 959) (29 203) (40 122) 6 Усього кредитів за мінусом резервів 775 645 1 160 6 052 46 415 829 272 Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2012 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті Кредити, що надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Усього 1 Непрострочені та незнецінені: 495 903 860 4 802 33 834 535 399 1.1 Кредити середнім компаніям 127 053 - - - 127 053 1.2 Кредити малим компаніям 368 850 - - - 368 850 1.3 Кредити фізичним особам - 860 4 802 33 834 39 496 2 Прострочені, але незнецінені 1 020 - - 824 1 844 2.1 Із затримкою платежу до 31 дня - - - 67 67 2.2 Із затримкою платежу від 32 до 92 днів 578 - - - 578 2.3 Із затримкою платежу від 93 до 183 днів - - - 2.4 Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів - - - 3 3 2.5 Із затримкою платежу більше ніж 366(367) днів 442 - - 754 1 196 3 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: 27 509 - 9 149 62 315 98 973 3.1 Із затримкою платежу до 31 дня 17 638 - 3 422 5 326 26 386 3.2 Із затримкою платежу від 32 до 92 днів - - - 221 221 3.3 Із затримкою платежу від 93 до 183 днів 3 979 - 349 4 328 3.4 Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів - - 1 938 671 2 609 3.5 Із затримкою платежу більше ніж 366(367) днів 5 892 - 3 789 55 748 65 429 4 Загальна сума кредитів до вирахування резервів 524 432 860 13 951 96 973 636 216 5 Резерв під знецінення за кредитами (6 682) - (5 307) (37 299) (49 288) 6 Усього кредитів за мінусом резервів 517 750 860 8 644 59 674 586 928 Таблиця 8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31 грудня 2013 року (тис. грн.) Рядок Найменування статті Балансова вартість Вартість застави Вплив застави 1 Кредити, що надані юридичним особам 775 645 775 645 - 2 Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям 1 160 0 1 160 3 Іпотечні кредити фізичних осіб 6 052 6 052 - 4 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 46 415 46 415 - 5 Усього кредитів 829 272 828 112 1 160 Справедливу вартість забезпечення Група визначає наступним чином: - грошові депозити – за номінальною вартістю; - нерухоме майно, майно житлового призначення та інше майно – за ринковою вартістю на підставі оцінки акредитованого материнським Банком незалежного оцінювача; - цінні папери – за ринковою вартістю на підставі котирувань або оцінки акредитованого материнським Банком незалежного оцінювача. Перегляд вартості застави здійснювався в кінці звітнього року. Протягом 2013 року у власність Групи перейшло заставне майно на загальну суму 17 330 тис. грн., із них як інвестиційна нерухомість – 8 588 тис. грн., майно, утримуване для продажу – 8 742 тис. грн. В подальшому майно, що перейшло у власність Групи, планується здавати в оренду або продати. В 2013 році Групою реалізовано майно, що перейшло у власність материнського Банку як заставодержателя, на загальну суму 1 783 тис. грн. Таблиця 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31 грудня 2012 року (тис. грн.) Рядок Найменування статті Балансова вартість Вартість застави Вплив застави 1 Кредити, що надані юридичним особам 517 750 517 750 - 2 Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям 860 - 860 3 Іпотечні кредити фізичних осіб 8 644 8 644 - 4 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 59 674 59 674 - 5 Усього кредитів 586 928 586 068 860 Примітка 9. Цінні папери у портфелі на продаж Таблиця 9.1 Цінні папери у портфелі на продаж (тис. грн.) Рядок Найменування статті 2013 рік 2012 рік 1 Боргові цінні папери: 42 989

35 069 1.1 Облігації підприємств 42 989 35 069 2 Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком: 7 897 3 887 2.1 Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах 6 545 1 184 2.2 Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом 1 192 2 543 2.3 За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо) 160 160 3 Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж (349) (2 307) 4 Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів 50 537 36 649 Станом на 31 грудня 2013 року до статті «Боргові цінні папери» включено нараховані та неотримані процентні доходи в сумі 628 тис. грн. Цінні папери, які використані для операцій репо, станом на 31 грудня 2013 року відсутні. Аналіз цінних паперів в портфелі банку на продаж за географічною ознакою, валютами, строками погашення та відсотковими ставками наведено в Примітці 31. Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі на продаж за 2013 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті Облігації підприємств Усього 1 Непрострочені та незнецінені: 42 989 42 989 1.1 Великі підприємства 31 861 31 861 1.2 Середні підприємства 11 128 11 128 Або альтернативне розкриття інформації щодо поточних боргових цінних паперів за наявності рейтингів цих паперів 1.1 З рейтингом нижче А- 31 861 31 861 1.2 Ті, що не мають рейтингу 11 128 11 128 2 Усього поточних та не знецінених 42 989 42 989 3 Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі на продаж - - 4 Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів 42 989 42 989 Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі на продаж за 2012 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті Облігації підприємств Усього 1 Непрострочені та незнецінені: 35 069 35 069 1.1 Великі підприємства 31 851 31 851 1.2 Середні підприємства 3 218 3 218 Або альтернативне розкриття інформації щодо поточних боргових цінних паперів за наявності рейтингів цих паперів 1.1 З рейтингом нижче А- 31 851 31 851 1.2 Ті, що не мають рейтингу 3 218 3 218 2 Усього поточних та не знецінених 35 069 35 069 3 Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі на продаж - - 4 Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів 35 069 35 689 Таблиця 9.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі на продаж за 2013 рік (тис. грн.) Рядок Рух резервів Облігації підприємств Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком Усього 1 Залишок на 1 січня 2013 року - (2 307) (2 307) 2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом 2013 року - 1 958 1 958 3 Залишок на 31 грудня 2013 року - (349) (349) Таблиця 9.5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі на продаж за 2012 рік (тис. грн.) Рядок Рух резервів Облігації підприємств Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком Усього 1 Залишок на 1 січня 2012 року - (1 972) (1 972) 2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом 2012 року - (335) (335) 3 Залишок на 31 грудня 2012 року - (2 307) (2 307) Таблиця 9.6. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж (тис. грн.) Рядок Найменування компанії Вид діяльності Країна реєстрації Справедлива вартість 2013 рік 2012 рік 1 ПАТ «Південна генеруюча компанія» Постачання пару та гарячої води Україна 5 424 0 2 ПрАТ ФХ «Укресімстрах» Інші види страхування Україна 1 192 543 3 Усього 6 616 543 Справедлива вартість суттєвих фінансових інвестицій в портфелі на продаж визначалась: - за інвестиціями у ПрАТ ФХ "Укресімстрах" - за розрахунковим методом (за методом аналізу дисконтованих грошових потоків з урахуванням показника ризику); - за інвестиціями у ПАТ "Південна генеруюча компанія" - за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах. Примітка 10. Інвестиційна нерухомість Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості (тис. грн.) Рядок Найменування статті 2013 рік 2012 рік 1 Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на 01 січня 16 417 16 417 2 Придбання 8 588 - 3 Прибутки/збитки від переоцінки до справедливої вартості 1 089 - 4 Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець дня 31 грудня 26 094 16 417 Нерухомість чи її частки, утримувані за угодою про операційну оренду не класифікуються і не обліковуються як інвестиційна нерухомість. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на оцінці незалежного оцінювача, що має відповідну професійну кваліфікацію та досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України. Справедлива вартість об'єктів переоцінки визначалась в результаті інтерпретації вартісних показників, отриманих різними підходами. При застосуванні порівняльного підходу використовувався принцип визначення вартості, який полягав в аналізі цін пропозицій об'єктів, аналогічних порівнюваному, при застосуванні доходного підходу – вартість



об'єкту інвестиції, визначена на його основі, дозволяє врахувати можливість приносити дохід у майбутньому. Визначення справедливої вартості об'єктів переоцінки виконано з використанням моделі вагових коефіцієнтів, що відображають ступінь достовірності і впливу кожного використаного підходу. Аналіз інвестиційної нерухомості за географічною ознакою, валютами, строками погашення та відсотковими ставками наведено в Примітці 31. Таблиця 10.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (тис. грн.) Рядок Суми доходів і витрат 2013 рік 2012 рік 1 Дохід від оренди інвестиційної нерухомості 282 327 2 Прямі операційні витрати від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди - - 3 Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди - - Таблиця 10.3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою у випадку, коли Банк є орендодавцем Рядок Період дії операційної оренди 2013 рік 2012 рік 1 До 1 року 383 148 2 Від 1 до 5 років 596 17 3 Понад 5 років - - 4 Усього платежів за операційною орендою 979 165 Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи (тис. грн.) Рядок Найменування статті Будівлі, споруди та передавальні пристрої Машини та обладнання Транспортні засоби Інструменти, прилади, інвентар (меблі) Інші основні засоби Інші необоротні матеріальні активи Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи Нематеріальні активи Усього 1 Балансова вартість на 01 січня 2012 року 6 885 6 083 712 1 768 354 5 959 2 150 761 24 672 1.1 Первісна (переоцінена) вартість 8 847 15 977 4 035 4 612 728 16 022 2 150 3 413 55 784 1.2 Знос на 01 січня 2012 року (1 962) (9 894) (3 323) (2 844) (374) (10 063) - (2 652) (31 112) 2 Надходження 198 6 651 1 025 294 27 2 235 16 951 7 413 34 794 3 Вибуття - - (46) - - - (15 166) - (15 212) 4 Амортизаційні відрахування (386) (2 345) (466) (668) (93) (1 227) - (1 216) (6 401) 5 Балансова вартість на 31 грудня 2012 року ( 01 січня 2013 року) 6 697 10 389 1 225 1 394 288 6 967 3 935 6 958 37 853 5.1 Первісна (переоцінена) вартість 9 045 22 249 3 891 4 711 741 18 163 3 935 10 616 73 351 5.2 Знос на 31 грудня 2012 року (01 січня 2013 року) (2 348) (11 860) (2 666) (3 317) (453) (11 196) - (3 658) (35 498) 6 Надходження 106 2 137 757 567 39 345 6 073 1 170 11 194 7 Вибуття - - - - - (1 773) - (1 773) 8 Переоцінка (479) - - - - - (479) 8.1 Переоцінка первісної вартості (488) - - - - - (488) 8.2 Переоцінка зносу 9 - - - - - 9 9 Амортизаційні відрахування (398) (3 024) (459) (636) (90) (810) - (1 662) (7 079) 10 Балансова вартість на 31 грудня 2013 року 5 926 9 502 1 523 1 325 237 6 502 8 235 6 466 39 716 10.1 Первісна (переоцінена) вартість 8 627 23 827 4 384 5 098 780 14 570 8 235 11 663 77 184 10.2 Знос на 31 грудня 2013 року (2 701) (14 325) (2 861) (3 773) (543) (8 068) - (5 197) (37 468) Станом на кінець дня 31 грудня 2013р. Група не має основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Група не передавала у заставу основні засоби та нематеріальні активи. У Групі відсутні основні засоби, які тимчасово не використовуються. Основні засоби для продажу не вилучались. Група не має нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності. Вартість самостійно створених нематеріальних активів – 3 764 тис. грн. Протягом року відбулося зменшення вартості основних засобів (нерухомості) за рахунок переоцінки. Оцінку основних засобів здійснювало ТОВ «Б.Г.С. – Актив» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №12170/11 від 08.07.2011р.). На балансі Групи обліковуються основні засоби на суму 7 025 тис. грн., які на 31.12.2013р. повністю амортизовані. Примітка 12. Інші фінансові активи Таблиця 12.1. Інші фінансові активи (тис. грн.) Рядок Найменування статті Примітка 2013 рік 2012 рік 1 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 648 578 2 Грошові кошти з обмеженим правом користування 9 180 7 821 3 Інші 5 571 3 708 4 Резерв під знецінення (322) (622) 5 Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 15 077 11 485 Аналіз інших фінансових активів за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 31. Грошові кошти з обмеженим правом користування включають в себе залишки за кореспондентськими рахунками в банках України, які забезпечують проведення Групою операцій з платіжними картками. Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2013 рік (тис. грн.) Рядок Рух резервів Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками Інші фінансові активи Усього 1 Залишок за станом на 1 січня - (622) (622) 2 (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року - 285 285 3 Списання безнадійної заборгованості - 15 15 4 Залишок за станом на кінець дня 31 грудня - (322) (322) В 2013 році Група списала за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що

відносились до статті «Інші фінансові активи» на загальну суму 15 тис. грн. Погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резерву сум безнадійної заборгованості в звітному році не відбувалося. Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2012 рік (тис. грн.)

Ря-док	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Інші фінансові активи	Усього	1 Залишок за станом на 1 січня	(303)	(303)	2 (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(319)	(319)	3 Списання безнадійної заборгованості	- - -	4 Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(622)	(622)
--------	--------------	---	-----------------------	--------	--------------------------------	-------	-------	--	-------	-------	---------------------------------------	-------	---	-------	-------

Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2013 рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього	1 Непрострочена та незнецінена: заборгованість	648 9 180 5 210 15 038	1.1 Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	- 9 180 - 9 180	1.2 Малі компанії	648 - 5 210 5 858	2 Заборгованість знецінена на індивідуальній основі: - -	361 361	2.1 Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	- - 48 48	2.2 Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	- - - -	2.3 Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	- - 313 313	3 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	648 9 180 5 571 15 399	4 Резерв під знецінення інших фінансових активів	- - (322) (322)	5 Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	648 9 180 5 249 15 077
-------	---------------------	---	---	-----------------------	--------	--	------------------------	--	-----------------	-------------------	-------------------	--	---------	--	-----------	--	---------	--	-------------	--	------------------------	--	-----------------	---	------------------------

Таблиця 12.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2012 рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього	1 Непрострочена та незнецінена: заборгованість	578 7 821 3 082 11 481	1.1 Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	- 7 821 - 7 821	1.2 Малі компанії	578 - 3 082 3 660	2 Заборгованість знецінена на індивідуальній основі: - -	626 626	2.1 Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	- - 305 305	2.2 Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	- - - -	2.3 Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	- - 4 4	2.4 Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	- - 317 317	3 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	578 7 821 3 708	12 107 4 Резерв під знецінення інших фінансових активів	- - (622) (622)	5 Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	578 7 821 3 086 11 485
-------	---------------------	---	---	-----------------------	--------	--	------------------------	--	-----------------	-------------------	-------------------	--	---------	--	-------------	---	---------	--	---------	--	-------------	--	-----------------	---	-----------------	---	------------------------

Примітка 13. Інші активи Таблиця 13.1. Інші активи (тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік	1 Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 718 693	2 Передоплата за послуги	625 1 070	3 Дорогоцінні метали	1 490 2 076	4 Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	14 507 7 547	5 Інші активи	3 152 1 389	6 Резерв (363) (131)	7 Усього інших активів за мінусом резервів	21 129 12 644
--------	---------------------	----------	----------	----------	--	-----------	--------------------------	-----------	----------------------	-------------	--	--------------	---------------	-------------	----------------------	--	---------------

В 2013 році у власність Групи перейшло майно, що перебувало в заставі на загальну суму 8 742 тис. грн. Після вжиття відповідних заходів Група планує продати вказане майно. Протягом 2013 року Групою продано майно, що перейшло у власність Групи як заставодержателя, на загальну суму 1 783 тис. грн. Аналіз інших активів за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 31. Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів (тис. грн.)

Ря-док	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього	1 Залишок за станом на 1 січня 2013 року	(99)	(32) - (131)	2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	77 (8) (301) (232)	3 Залишок за станом на 31 грудня 2013 року	(22) (40) (301) (363)
--------	--------------	--	------------------------	-------------	--------	--	------	--------------	---	--------------------	--	-----------------------

Примітка 14. Кошти банків (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	1 Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	2 3 2	Кредити, отримані: - 78 031	2.1 Короткострокові	- 78 031	2.2 Довгострокові	- - 3	Усього коштів інших банків	2 78 034
-------	---------------------	----------	----------	--	-------	-----------------------------	---------------------	----------	-------------------	-------	----------------------------	----------

Протягом звітнього року Група не мав невиконаних зобов'язань. Аналіз коштів банків за географічною ознакою, валютами, процентними ставками та строками погашення наведено в Примітці 31. Примітка 15. Кошти клієнтів Таблиця 15.1. Кошти клієнтів (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	1 Державні та громадські організації: - -	2 Інші юридичні особи	353 799 120 931	2.1 Поточні рахунки	76 937 58 168	2.2 Строкові кошти	276 862 62 763	3 Фізичні особи: 593 135 394 251	3.1 Поточні рахунки	55 855 50 564	3.2 Строкові кошти	537 280 343 687	4 Усього коштів клієнтів	946 934 515 182
-------	---------------------	----------	----------	---	-----------------------	-----------------	---------------------	---------------	--------------------	----------------	----------------------------------	---------------------	---------------	--------------------	-----------------	--------------------------	-----------------

Станом на 31 грудня 2013 року та 31 грудня 2012 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних і фізичних осіб складають 9 965 тис. грн. та 7 247 тис. грн. відповідно. Аналіз коштів клієнтів за географічною ознакою, валютами, процентними ставками та строками погашення наведено в Примітці 31. Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами

економічної діяльності (тис. грн.) Рядок Вид економічної діяльності 2013 рік 2012 рік сума % сума % 1 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 253 530 26,77 26 242 5,09 2 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 51 100 5,40 53 739 10,43 3 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 12 463 1,32 6 680 1,30 4 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 3 658 0,39 4 217 0,82 5 Фізичні особи 593 135 62,63 394 251 76,53 8 Інші 33 048 3,49 30 053 5,83 9 Усього коштів клієнтів: 946 934 100,00 515 182 100,00

Балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями станом на 31 грудня 2013 року складає 261 099 тис. грн. Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2013 рік (тис. грн.) Рядок Рух резервів Зобов'язання кредитного характеру Інші Усього 1 Залишок на 1 січня 217 - 217 2 Формування та/або збільшення резерву 104 - 104 3 Комісії отримані за виданими гарантіями 242 - 242 4 Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (240) - (240) 5 Інший рух - - - 6 Залишок на кінець дня 31 грудня 323 - 323 Таблиця 16.2. Резерви за зобов'язаннями за 2012 рік (тис. грн.) Рядок Рух резервів Зобов'язання кредитного характеру Інші Усього 1 Залишок на 1 січня 426 - 426 2 Формування та/або збільшення резерву 23 - 23 3 Комісії отримані за виданими гарантіями 136 136 4 Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (127) (127) 5 Інший рух (241) (241) 6 Залишок на кінець дня 31 грудня 217 - 217 Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання (тис. грн.) Рядок Найменування статті Примітки 2013 рік 2012 рік 1 Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 2 034 1 524 2 Інші фінансові зобов'язання 5 848 4 275 3 Усього інших фінансових зобов'язань 7 882 5 799

Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 31. Примітка 18. Інші зобов'язання Таблиця 18.1. Інші зобов'язання (тис. грн.) Рядок Найменування статті Примітки 2013 рік 2012 рік 1 Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 1 208 640 2 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 2 815 3 425 3 Доходи майбутніх періодів 95 91 4 Інша 5 - 5 Усього 4 123 4 156

Аналіз інших зобов'язань за географічною ознакою, валютами, строками погашення наведено в Примітці 31. Примітка 19. Субординований борг Рядок Найменування статті 2013 рік 2012 рік 1 Субординований борг 30 261 30 260 2 Усього 30 261 30 260

Материнським Банком залучено кошти на умовах субординованого боргу від Інвестора – юридичної особи. Кошти залучено на строк до 31 грудня 2018 року, процентна ставка залучення складає 10,25%. До Примітки включено суму нарахованих та несплачених процентних витрат за субординованим боргом в сумі 261 тис. грн. Материнським Банком отримано від Національного банку України дозвіл на врахування до регулятивного капіталу коштів, залучених на умовах субординованого боргу. Аналіз субординованого боргу за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 31. Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) (тис. грн.) Рядок Найменування статті Кількість акцій в обігу (тис. шт.) Прості акції Емісійні різниці Привілейовані акції Усього 1 Залишок на 1 січня 2012 року 23 000 229 842 17 924 158 247 924 2 Залишок на кінець дня 31 грудня 2012 року (залишок на 1 січня 2013 року) 23 000 229 842 17 924 158 247 924 3 Залишок на кінець дня 31 грудня 2013 року 23 000 229 842 17 924 158 247 924

Акції материнського Банку випущено на суму його статутного капіталу в кількості: 22 984 203 простих іменних акцій номінальною вартістю 10,00 гривень кожна та 15 797 привілейованих іменних акцій номінальною вартістю 10,00 гривень кожна. Всі випущені акції материнського Банку повністю сплачені. Кожна проста іменна акція дає акціонеру право: на один голос при голосуванні на Загальних зборах акціонерів материнського Банку, крім випадків проведення кумулятивного голосування; на отримання дивідендів у розмірі визначеному Загальними зборами акціонерів за наслідками фінансового року; на отримання у разі ліквідації материнського Банку частини його майна або вартості. Кожна привілейована іменна акція дає акціонеру: переважне право на одержання щорічних дивідендів у розмірі 15 відсотків її номінальної вартості та на пріоритетну участь у розподілі майна материнського Банку у разі його ліквідації. Виплата дивідендів по привілейованих іменних акціях здійснюється незалежно від розміру отриманого материнським Банком прибутку у відповідному році. У разі відсутності або недостатності чистого прибутку звітного року та

нерозподіленого прибутку минулих років виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється за рахунок резервного капіталу материнського Банку. Якщо розмір дивідендів, що сплачуються акціонерам, по простих акціях перевищує розмір дивідендів по привілейованих акціях, власникам останніх за рішенням Загальних зборів може проводитись доплата до розміру дивідендів, виплачених іншим акціонерам. Примітка 21. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу) (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	(462)	(1 429)
1.1	Зміни переоцінки до справедливої вартості	(462)	(1 429)
2	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	11 1 681	1 202
2.1	Зміни переоцінки до справедливої вартості	1 681	1 202
3	Податок на прибуток, пов'язаний із:	(234)	19
3.1	Зміною резерву переоцінки цінних паперів в портфелі банку на продаж	27 46 271	3.2
3.2	Зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	27 (280)	(252)
4	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	985 (208)	

Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	АКТИВИ
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6 240 146	- 240 146 95 963
2	Кошти обов'язкових резервів в Національному банку України	9 411	- 9 411 6 984
3	Кошти в інших банках	7 3 209	- 3 209 70 666
4	Кредити та заборго-ваність клієнтів	8 584 005 245 267 829 272 360 999 225 929 586 928	5
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9 4 414 46 123 50 537 21 589 15 060 36 649	6
6	Інвестиційна нерухомість	10	- 26 094 26 094
7	Дебіторська заборго-ваність за поточним податком на прибуток	835	- 835 825
8	Відстрочений податковий актив	- 7 754	7 754
9	Основні засоби та нематеріальні активи	11	- 39 716 39 716
10	Інші фінансові активи	12 15 077	- 15 077 11 485
11	Інші активи	13 6 606	14 523
12	Усього активів	863 703 379 477	1 243 180 573 607 312 024 885 631
13	Зобов'язання Кошти банків	14 2	- 2 78 034
14	Кошти клієнтів	15 943 201	3 733 946 934 492 764 22 418 515 182
15	Зобов'язання за поточним податком на прибуток	31	- 31
16	Резерви за зобов'язаннями	16 323	- 323 217
17	Інші фінансові зобов'язання	17 7 882	- 7 882 5 799
18	Інші зобов'язання	18 4 123	- 4 123 4 156
19	Субординований борг	19 261 30 000	30 261 260 30 000 30 260 20
20	Усього зобов'язань	955 823 33 733 989 556 581 230 52 418 633 648	

Примітка 23. Процентні доходи та витрати (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:	1 Кредити та заборгованістю клієнтів	99 438 93 463	2 Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж
6 464 4 385	3 Кошти в інших банках	1 806 1 659	4 Кореспондентські рахунки в інших банках
488 318 5	5 Інші	169 99 6	6 Усього процентних доходів
108 365 99 924	ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:	7 Строкові кошти юридичних осіб (15 381) (6 266)	8 Строкові кошти фізичних осіб (51 329) (39 798)
9 Строкові кошти інших банків (1 579) (14 248)	10 Поточні рахунки (3 447) (2 205)	11 Інші (3 075) (3 075)	12 Усього процентних витрат (74 811) (65 592)
13 Чистий процентний дохід/(витрати)	33 554 34 332		

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:	1 Розрахунково-касові операції	30 393 22 464	2 Інкасація
150 67 3	3 Операції з цінними паперами	2 076 1 604	4 Інші
816 426 5	Гарантії надані	240 127 6	6 Усього комісійних доходів
33 675 24 688	КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:	7 Розрахунково-касові операції (5 952) (3 906)	8 Усього комісійних витрат (5 952) (3 906)
9 Чистий комісійний дохід/(витрати)	27 723 20 782		

Примітка 25. Інші операційні доходи (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	Дивіденди	40 99 2	2 Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості
10 282 327 3	Доходи від операційного лізингу (оренди)	201 693 4	4 Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів
11 130 124 5	Інші	2 342 3 989	6 Усього операційних доходів
2 995 5 232	За статтею «Інші» за 2013 рік відображено доходи за:		
- агентськими договорами - 1 541 тис. грн. - продаж бланків векселів, ювілейних монет - 209 тис. грн. - перерахунок відсотків від дострокового повернення депозитів - 438 тис. грн. - інформаційно-консультаційні послуги - 10 тис. грн. - інші доходи - 144 тис. грн.			

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	Витрати на утримання персоналу	(36 263)	(36 716)
2	Амортизація основних засобів	11 (5 417)	(5 184)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	11 (1 662)	(1 217)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші		

експлуатаційні послуги (8 009) (7 420) 5 Витрати на оперативний лізинг (оренду) (5 613) (5 814) 6 Професійні послуги (5 953) (4 629) 7 Витрати на маркетинг та рекламу (390) (501) 8 Витрати із страхування (611) (1 069) 9 Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток (3 978) (2 019) 10 Інші (1 702) (5 182) 11 Усього адміністративних та інших операційних витрат (69 598) (69 751) Примітка 27. Витрати на податок на прибуток Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток (тис. грн.) Рядок Найменування статті 2013 рік 2012 рік 1 Поточний податок на прибуток 31 - 2 Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з : 2.1. виникненням чи списанням тимчасових різниць (722) (546) 2.2. збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування (523) (945) 3 Усього витрати податку на прибуток (1 214) (1 491) Таблиця 27.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку) (тис. грн.) Рядок Найменування статті 2013 рік 2012 рік 1 Прибуток до оподаткування 1 686 2 336 2 Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування 292 491 2.1 Теоретичні податкові відрахування за ставкою оподаткування 19% 261 2.2 Теоретичні податкові відрахування за ставкою оподаткування 10% 31

**КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)** 3 Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку 342 953 4 Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (132) (24) 5 Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) 202 15 6 Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (569) (602) 7 Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди - - 8 Використання раніше невизнаних податкових збитків (104) (833) 9 Сума податку на прибуток (збиток) 31 0 Таблиця 27.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2013 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті Залишок на 1 січня 2013 року Визнані у прибутках/збитках Визнані в іншому сукупному доході Залишок на 31 грудня 2013 року 1 Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 1.1 Основні засоби 325 47 (280) 92 1.2 Резерви під знецінення активів 590 (396) - 194 1.3 Переоцінка активів 426 (288) - 138 1.4 Нараховані доходи (витрати) 550 (61) - 489 1.5 Перенесені податкові збитки на майбутні періоди 7 326 (485) - 6 841 1.6 Інші - - - - 2 Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання) 9 217 (1 183) (280) 7 754 3 Визнаний відстрочений податковий актив 9 217 (1 183) (280) 7 754 Таблиця 27.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2012 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті Залишок на 1 січня 2012 року Визнані у прибутках/збитках Визнані в іншому сукупному доході Залишок на 31 грудня 2012 року 1 Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 1.1 Основні засоби 232 93 - 325 1.2 Резерви під знецінення активів 823 (233) - 590 1.3 Переоцінка активів 166 155 105 426 1.4 Нараховані доходи (витрати) 484 66 - 550 1.5 Перенесені податкові збитки на майбутні періоди 8 929 (1 603) - 7 326 1.6 Інші (31) 31 - 0 2 Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання) 10 603 (1 491) 105 9 217 3 Визнаний відстрочений податковий актив 10 603 (1 491) 105 9 217

Примітка 28. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію Таблиця 28.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію (тис. грн.) Рядок Найменування статті Примітки 2013 рік 2012 рік 1 Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку 448 821 2 Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку 24 24 3 Прибуток/(збиток) за рік 472 845 4 Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 18 22 984 22 984 5 Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.) 18 16 16 6 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію 0,02 0,04 7 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію 1,50 1,50

Материнський Банк станом на 31.12.2013 року не має розбавляючих потенційних простих акцій, отже показник скоригованого прибутку/(збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку/(збитку) на одну акцію. Таблиця 28.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить акціонерам - власникам простих та привілейованих акцій банку (тис. грн.) Рядок Найменування статті Примітки 2013 рік 2012 рік 1 Прибуток/(збиток), що належить власникам банку 472 845 2 Нерозподілений прибуток/(збиток) за

рік 472 845 3 Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акції 24 24 4 Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року 29 24 24 5 Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій 24 24 6 Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій в залежності від умов акції 448 821 7 Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року 29 0 0 8 Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам – власникам простих акцій 0,02 0,04 Примітка 29. Дивіденди (тис. грн.) Рядок Найменування статті 2013 рік 2012 рік за простими акціями за привілейованими акціями за простими акціями за привілейованими акціями 1 Залишок за станом на 1 січня - - - - 2 Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року - 24 - 24 3 Дивіденди, виплачені протягом року - 24 - 24 4 Залишок за станом на кінець дня 31 грудня - - - - 5 Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року, грн. - 1,50 - 1,50 Примітка 30. Операційні сегменти Таблиця 30.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2013 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Вилучення Усього послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам інвестиційна банківська діяльність операції з банками Доходи від зовнішніх контрагентів: 1 Процентні доходи 88 483 10 955 6 464 2 463 - 108 365 2 Комісійні доходи 10 463 18 976 2 076 2 160 - 33 675 3 Інші операційні доходи 299 2 417 40 - 1 329 4 085 4 Усього доходів сегментів 99 245 32 348 8 580 4 623 1 329 146 125 5 Процентні витрати (17 753) (52 404) - (1 579) (3 075) (74 811) 6 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках 4 018 (657) 1 958 - - 5 319 7 Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості - - - - 53 53 8 Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж - - 164 - - 164 9 Результат від операцій з іноземною валютою - 3 329 - (1 113) - 2 216 10 Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою - - - - (1 726) (1 726) 11 Комісійні витрати (158) (5 743) (51) (5 952) 12 Знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж - - - - - 13 Відрахування до резервів за зобов'язаннями (80) (24) - - - (104) 14 Адміністративні та інші операційні витрати - (3 880) (127) - (66 805) (70 812) 15 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток) 85 272 (27 031) 10 575 1 931 (70 275) 472 Таблиця 30.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2012 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Вилучення Усього послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам інвестиційна банківська діяльність операції з банками Доходи від зовнішніх контрагентів: 1 Процентні доходи 80 189 13 274 4 385 2 076 - 99 924 2 Комісійні доходи 7 282 14 171 1 604 1 631 - 24 688 3 Інші операційні доходи 597 250 99 - 4 286 5 232 4 Усього доходів сегментів 88 068 27 695 6 088 3 707 4 286 129 844 5 Процентні витрати (7 814) (40 455) - (14 248) (3 075) (65 592) 6 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках 9 730 (174) - 157 - 9 713 7 Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості - (24) - - (393) (417) 8 Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж - - 540 - - 540 9 Результат від операцій з іноземною валютою (51) 4 498 (2 360) 2 087 10 Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою 176 176 11 Комісійні витрати (420) (3 486) - - - (3 906) 12 Знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж - - (336) - - (336) 13 Відрахування до резервів за зобов'язаннями (23) - - - - (23) 14 Адміністративні та інші операційні витрати - (1 965) (116) - (69 160) (71 241) 15 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток) 89 490 (13 911) 6 176 (12 744) (68 166) 845 Таблиця 30.3. 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 інвестиційна банківська діяльність операції з банками АКТИВИ СЕГМЕНТІВ 1 Активи сегментів 775 645 53 637 50 537 3 209 - 883 028 2 Усього активів сегментів 775 645 53 637 50 537 3 209 - 883 028 3 Нерозподілені активи - - - - - 360 152 4 Усього активів - - - - - 1 243 180 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ - - - - - 5 Зобов'язання сегментів 353 799 593 135 - 2 - 946 936 6 Усього зобов'язань сегментів 353 799 593 135 - 2 - 946 936 7 Нерозподілені зобов'язання 42 620 8 Усього зобов'язань - - - - - 989 556 ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ - - - - - 9 Капітальні інвестиції 8 235 10 Амортизаційні відрахування (7 079) Таблиця 30.4. 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 інвестиційна банківська діяльність операції з банками АКТИВИ СЕГМЕНТІВ 1

Активи сегментів 517 750 69 178 36 649 70 666 - 694 243 2 Усього активів сегментів 517 750 69 178 36 649 70 666 - 694 243 3 Нерозподілені активи - - - - - 191 388 4 Усього активів - - - - - 885 631

**ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ** 5 Зобов'язання сегментів 120 931 394 251 - 78 034 - 593 216 6 Усього зобов'язань сегментів 120 931 394 251 - 78 034 - 593 216 7 Нерозподілені зобов'язання - - - - - 40 432 8 Усього зобов'язань - - - - - 633 648

**ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ** 9 Капітальні інвестиції - - - - - 3 934 10 Амортизаційні відрахування - - - - - (6 401)

Таблиця 30.5. Інформація про географічні регіони (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	Україна	144 796	144 796
2	Інші країни	125 558	125 558
3	Усього	270 354	270 354

Доходи від зовнішніх клієнтів 144 796 - 144 796 125 558 - 125 558 2 Основні засоби 25 015 - 25 015 26 960 - 26 960

Примітка 31. Управління фінансовими ризиками

**Кредитний ризик** Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Групи, який виникає внаслідок неплатоспроможності клієнта чи контрагента, що взяв на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із Групою або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Група визначає управління кредитним ризиком як систему методів ідентифікації, оцінки величини, моніторингу та контролю кредитних ризиків, спрямованих на встановлення оптимального співвідношення прибутковості кредитних операцій та рівня ризику. Основні принципи політики управління кредитним ризиком такі:

1. Принцип співставлення рівня ризиків, які приймаються з рівнем доходності банківських операцій.
2. Забезпеченість кредитних операцій.
3. Пріоритетність наявності та достатності джерел повернення кредитних коштів.
4. Контроль цільового використання кредиту, збереження застави, фінансового стану клієнта.

Рівень кредитного ризику за операціями затверджується Кредитним комітетом материнського Банку. Протягом 2013 року Група дотримувалася нормативів кредитного ризику. На 31.12.2013р. нормативи кредитного ризику мали такі значення:

Показник	Нормативне значення	Фактичне значення
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	не >25%	19,94 %
Норматив великих кредитних ризиків (Н)	не >800%	266,90%
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій, поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	не >5%	0,51%
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій, поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	не >30%	1,15%

Ринковий ризик Ринковий ризик – ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків по фінансовим інструментам буде змінюватися внаслідок змін ринкових параметрів. Ризик операцій з цінними паперами - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів, які є в торговому портфелі. Управління ринковим ризиком полягає в здійсненні процесу управління проведенням банківських операцій з цінними паперами з одночасним контролем відкритих торговельних позицій за здійсненими операціями. Основні методи управління ринковим ризиком наступні:

- встановлення лімітів на проведення операцій з цінними паперами;
- контроль виконання обов'язкових нормативів інвестування в цінні папери, що встановлені Національним банком України (Н11, Н12).

Материнський Банк не визначає ринковий ризик як найбільш суттєвий внаслідок прийняття обмеження на портфель цінних паперів у розмірі 5% від чистих активів, а також прийняття певних обмежень на операції з торговим портфелем цінних паперів.

**Валютний ризик** Таблиця 31.1. Аналіз валютного ризику

Найменування валюти	На 31 грудня 2013 року	На 31 грудня 2012 року
монетарні активи	310 202 321 923 (11 721)	217 227 221 437 (4 210)
монетарні зобов'язання чиста позиція	13 229 36 622 (23 393)	45 584 44 786 798
інші	3 264 774 2 490 2 921 201 2 720	Усього 326 695 359 319 (32 624)
265 732 266 424 (692)		

Таблиця 31.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Найменування статті	На 31.12.2013 року	На 31.12.2012 року
1	Зміцнення долара США на 5 %	(586,02)	(586,02)
2	Послаблення долара США на 5 %	586,02	586,02
3	Зміцнення євро на 5 %	1 169,62	1 169,62
4	Послаблення євро на 5 %	0,11	0,11
5	Зміцнення золота на 5 %	73,17	73,17
6	Послаблення золота на 5 %	103,11	103,11
7	Зміцнення російського рубля на 5 %	34,21	34,21
8	Послаблення російського рубля на 5 %	45,13	45,13
9	Зміцнення інших валют		

Вплив зміни

курсу інших валют є менш значним, оскільки питома вага позиції, відкритої у інших валютах, складає 13,74% відкритої довгої позиції на кінець 2013р. Вплив зміни курсу інших валют є менш значним, оскільки питома вага позиції, відкритої у інших валютах, складає 8,31% відкритої довгої позиції на кінець 2012 р. 10 Послаблення інших валют Таблица 31.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими Рядок Найменування статті Середньозважений валютний курс 2013 року Середньозважений валютний курс 2012 року вплив на прибуток/(збиток) вплив на власний капітал вплив на прибуток/(збиток) вплив на власний капітал 1 Зміцнення долара США на 5 % (586,02) (586,02) 27,65 27,65 2 Послаблення долара США на 5 % 586,02 586,02 (27,92) (27,92) 3 Зміцнення євро на 5 % (213,30) (213,30) (0,05) (0,05) 4 Послаблення євро на 5 % 2 034,85 2 034,85 0,16 0,16 5 Зміцнення золота на 5 % 331,22 331,22 111,75 111,75 6 Послаблення золота на 5% 160,30 160,30 (95,29) (95,29) 7 Зміцнення російського рубля на 5 % 52,45 52,45 24,39 24,39 8 Послаблення російського рубля на 5 % (17,71) (17,71) (63,89) (63,89) Зміцнення інших валют Вплив зміни курсу інших валют є менш значним, оскільки питома вага позиції, відкритої у інших валютах, складає 13,74% відкритої довгої позиції на кінець 2013р. Вплив зміни курсу інших валют є незначним, оскільки питома вага позиції, відкритої у інших валютах, складає 8,31% відкритої довгої позиції на кінець 2012 р. Послаблення інших валют Процентний ризик Таблица 31.4. Загальний аналіз процентного ризику (тис. грн.) Рядок Найменування статті На вимогу і менше 1 міс. Від 1 до 6 міс. Від 6 до 12 міс. Більше року Немонетарні Усього (за виключенням немонетарних) 2013 рік 1 Усього фінансових активів 269 409 176 548 294 330 228 254 - 968 541 2 Усього фінансових зобов'язань 245 222 405 799 279 808 34 652 - 965 481 3 Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року 0,84% 3,80% 1,39% 3,98% - 1,58% 2012 рік 4 Усього фінансових активів 100 762 145 256 131 483 306 326 1 008 683 827 5 Усього фінансових зобов'язань 240 158 222 970 106 716 52 496 3 417 622 340 6 Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня звітного року 0,56% 3,27% 5,04% 4,41% - 4,26% Проценти за всіма процентними фінансовими активами та зобов'язаннями нараховуються за фіксованою ставкою. Аналіз чутливості капіталу на зміну процентних ставок за даними звітного року На вимогу і менше 1 міс. Від 1 до 6 міс. Від 6 до 12 міс. Більше року Усього Фінансові активи 269 409 176 548 294 330 228 254 968 541 % ставка 7,74 17,37 17,68 14,64 14,14 Фінансові зобов'язання 245 222 405 799 279 808 34 652 965 481 % ставка 6,90 13,57 16,29 10,66 12,56 ГЕП (Активи - Зобов'язання) 24 187 (229 251) 14 522 193 602 3 060 Чистий процентний дохід 3 937 (24 403) 6 450 29 712 15 696 Сценарій №1 – Процентні ставки зросли на 1 пункт На вимогу і менше 1 міс. Від 1 до 6 міс. Від 6 до 12 міс. Більше року Усього Фінансові активи 269 409 176 548 294 330 228 254 968 541 % ставка 8,74 18,37 18,68 15,64 15,14 Фінансові зобов'язання 245 222 405 799 279 808 34 652 965 481 % ставка 7,90 14,57 17,29 11,66 13,56 ГЕП (Активи - Зобов'язання) 24 187 (229 251) 14 522 193 602 3 060 Чистий процентний дохід 4 149 (26 695) 6 595 31 648 15 697 Сценарій №2 – Процентні ставки зменшились на 1 пункт На вимогу і менше 1 міс. Від 1 до 6 міс. Від 6 до 12 міс. Більше року Усього Фінансові активи 269 409 176 548 294 330 228 254 968 541 % ставка 6,74 16,37 16,68 13,64 13,14 Фінансові зобов'язання 245 222 405 799 279 808 34 652 965 481 % ставка 5,90 12,57 15,29 9,66 11,56 ГЕП (Активи - Зобов'язання) 24 187 (229 251) 14 522 193 602 3 060 Чистий процентний дохід 3 696 (22 110) 6 305 27 776 15 667 Сценарій №3 – Процентні ставки зросли на 5 пунктів На вимогу і менше 1 міс. Від 1 до 6 міс. Від 6 до 12 міс. Більше року Усього Фінансові активи 269 409 176 548 294 330 228 254 968 541 % ставка 12,74 22,37 22,68 19,64 19,14 Фінансові зобов'язання 245 222 405 799 279 808 34 652 965 481 % ставка 11,90 18,57 21,29 15,66 17,56 ГЕП (Активи - Зобов'язання) 24 187 (229 251) 14 522 193 602 3 060 Чистий процентний дохід 5 143 (35 865) 7 176 39 392 15 846 Сценарій №4 – Процентні ставки зменшились на 5 пунктів На вимогу і менше 1 міс. Від 1 до 6 міс. Від 6 до 12 міс. Більше року Усього Фінансові активи 269 409 176 548 294 330 228 254 968 541 % ставка 2,74 12,37 12,68 9,64 9,14 Фінансові зобов'язання 245 222 405 799 279 808 34 652 965 481 % ставка 1,90 8,57 11,29 5,66 7,56 ГЕП (Активи - Зобов'язання) 24 187 (229 251) 14 522 193 602 3 060 Чистий процентний дохід 2 732 (12 940) 5 724 20 032 15 548 Таблица 31.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами (%) Рядок Найменування статті 2013 рік 2012 рік гривня долари США євро гривня долари США євро Активи



1 Грошові кошти та їх еквіваленти - - - - - 2 Кошти в інших банках 5,88 4,15 2,11 12,18 0,96 1,84 3 Кредити та заборгованість клієнтів 17,59 11,56 9,70 16,35 11,75 9,02 4 Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж 16,83 - - 14,95 - - Зобов'язання 5 Кошти банків 4,39 2,70 1,91 16,51 2,96 3,11 6 Кошти клієнтів: 14,84 8,27 5,93 12,81 7,99 6,10 6.1 Поточні рахунки 3,22 1,84 1,11 2,52 1,65 0,70 6.2 Строкові кошти 19,41 8,87 7,53 17,70 8,47 7,07 7 Субординований борг 10,25 - - 10,25 - - Інший ціновий ризик Суттєвого впливу на капітал Банку інші цінові ризики не мають. Географічний ризик Таблиця 31.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2013 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті Україна ОЕСР Інші країни Усього Активи 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 239 726 420 - 240 146 2 Кошти в інших банках 3 209 - - 3 209 3 Кредити та заборгованість клієнтів 829 272 - - 829 272 4 Цінні папери в портфелі банку на продаж 50 537 - - 50 537 5 Інші фінансові активи 15 063 1 13 15 077 6 Усього фінансових активів 1 137 807 421 13 1 138 241 7 Нефінансові активи 104 939 - - 104 939 8 Усього активів 1 242 746 421 13 1 243 180 Зобов'язання 9 Кошти банків 2 - - 2 10 Кошти клієнтів 938 675 7 092 1 167 946 934 11 Інші фінансові зобов'язання 7 811 69 2 7 882 12 Субординований борг 30 261 - - 30 261 13 Усього фінансових зобов'язань 976 749 7 161 1 169 985 079 14 Нефінансові зобов'язання 4 477 - - 4 477 15 Усього зобов'язань 981 226 7 161 1 169 989 556 16 Чиста балансова позиція 261 520 (6 740) (1 156) 253 624 17 Зобов'язання кредитного характеру 81 254 - - 81 254 Таблиця 31.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2012 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті Україна ОЕСР Інші країни Усього Активи 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 95 919 44 - 95 963 2 Кошти в інших банках 70 666 - - 70 666 3 Кредити та заборгованість клієнтів 586 928 - - 586 928 4 Цінні папери в портфелі банку на продаж 36 649 - - 36 649 5 Інші фінансові активи 11 484 - 1 11 485 6 Усього фінансових активів 801 646 44 1 801 691 7 Нефінансові активи 83 940 - - 83 940 8 Усього активів 885 586 44 1 885 631 Зобов'язання 9 Кошти банків 78 034 - - 78 034 10 Кошти клієнтів 505 587 8 607 988 515 182 11 Інші фінансові зобов'язання 5 580 161 58 5 799 12 Субординований борг 30 260 - - 30 260 13 Усього фінансових зобов'язань 619 461 8 768 1 046 629 275 14 Нефінансові зобов'язання 4 373 - - 4 373 15 Усього зобов'язань 623 834 8 768 1 046 633 648 16 Чиста балансова позиція 261 752 (8 724) (1 045) 251 983 17 Зобов'язання кредитного характеру 79 281 - - 79 281 Географічні сегменти материнського Банку були відображені в залежності від фактичного місцезнаходження контрагента, тобто за відповідними країнами. Ризик ліквідності Таблиця 31.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками 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 Кошти банків 2 - - - - 2 2 Кошти клієнтів: 220 150 122 206 600 844 3 503 231 946 934 2.1 Кошти фізичних осіб 129 522 111 488 348 622 3 503 - 593 135 2.2 Інші 90 628 10 718 252 222 - 231 353 799 3 Інші фінансові зобов'язання 7 795 45 41 1 - 7 882 4 Субординований борг 261 - - 30 000 - 30 261 5 Фінансові гарантії - 2 880 - 223 - 3 103 6 Інші зобов'язання кредитного характеру 8 953 - - - - 8 953 7 Усього потенційних майбут-ніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 237 161 125 131 600 885 33 727 231 997 135 Таблиця 31.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками 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 Кошти банків 51 719 26 315 - - - 78 034 2 Кошти клієнтів: 180 448 102 685 209 635 22 156 258 515 182 2.1 Кошти фізичних осіб 101 526 75 613 196 196 20 916 - 394 251 2.2 Інші 78 922 27 072 13 439 1 240 258 120 931 3 Інші фінансові зобов'язання 5 799 - - - - 5 799 4 Субординований борг 260 - - - 30 000 30 260 5 Фінансові гарантії 918 1 836 - 222 21 2 997 6 Інші зобов'язання кредитного характеру - 520 4 209 746 - 5 475 7 Усього потенційних майбут-ніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 239 144 131 356 213 844 23 124 30 279 637 747 Таблиця 31.10. 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 Активи 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 240 146 - - - - 240 146 2 Кошти в інших банках 3 209 - - - - 3 209 3 Кредити та заборгованість клієнтів 76 440 41 602 482 070 236 824 11 467 848 403 4 Цінні папери в портфелі банку на продаж 812 3 601 - 31 477 14 996 50 886 5 Інші фінансові активи 15 009 58 20 - - 15 087 6 Усього фінансових активів 335 616 45 261 482 090 268 301 26 463 1 157 731 Зобов'язання 7 Кошти банків 2 - - - - 2 8 Кошти клієнтів 220 150 122 206 600 844 3 503 231 946 934 9 Інші фінансові зобов'язання 7 795 45 41 1 - 7 882 10 Субординований

борг 261 - - 30 000 - 30 261 11 Усього фінансових зобов'язань 228 208 122 251 600 885 33 504 231 985 079 12 Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 107 408 (76 990) (118 795) 234 797 26 232 172 652 13 Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 107 408 30 418 (88 377) 146 420 172 652 x Таблиця 31.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2012 рік (тис. грн.) Ря-док 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 Активи 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 95 963 - - - - 95 963 2 Кошти в інших банках 49 592 21 074 - - - 70 666 3 Кредити та заборгованість клієнтів 38 541 118 087 155 083 289 921 14 828 616 460 4 Цінні папери в портфелі банку на продаж 2 689 19 466 1 406 14 061 271 37 893 5 Інші фінансові активи 11 592 - - - - 11 592 6 Усього фінансових активів 198 377 158 627 156 489 303 982 15 099 832 574 Зобов'язання 7 Кошти інших банків 51 719 26 315 - - - 78 034 8 Кошти клієнтів 180 448 102 685 209 635 22 156 258 515 182 9 Інші фінансові зобов'язання 5 799 - - - - 5 799 10 Субординований борг 260 - - - 30 000 30 260 11 Усього фінансових зобов'язань 238 226 129 000 209 635 22 156 30 258 629 275 12 Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня (39 849) 29 627 (53 146) 281 826 (15 159) 203 299 13 Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня (39 849) (10 222) (63 368) 218 458 203 299 x Примітка 32. Управління капіталом Група здійснює управління за рівнем достатності капіталу з метою забезпечення захисту від ризиків, що присутні її діяльності. Протягом звітного року Група дотримувалася всіх встановлених вимог щодо капіталу. Основна мета управління капіталом для Групи полягає в забезпеченні дотримання Групою зовнішніх вимог по відношенню до капіталу і підтримки нормативів достатності капіталу на рівні, що необхідний для проведення діяльності та збільшення акціонерної вартості. Група управляє структурою свого капіталу і коригує його при змінах економічних умов і характеристик ризиків здійснюваних операцій. Група здійснює контроль за якістю та достатністю капіталу, запобігає неправильному розподілу ресурсів та витрат капіталу, визначає на ранніх стадіях потенційні проблеми у фінансовій діяльності структур Групи. Економічний аналіз якості та достатності капіталу Групи здійснюється управлінням ризиків. Протягом 2013 року материнський Банк не порушував нормативи капіталу. Станом на 31 грудня 2013 і 2012 років коефіцієнт адекватності регулятивного капіталу становив 24,30% і 29,66% відповідно. Згідно з вимогами Національного банку України коефіцієнт адекватності регулятивного капіталу повинен становити 10%. Таблиця 32.1. Структура регулятивного капіталу (тис. грн.) Рядок Найменування статті 2013 рік 2012 рік 1 Основний капітал (капітал 1-го рівня) 226 461 232 273 1.1 Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал 230 000 230 000 1.2 Емісійні різниці 17 924 17 924 1.3 Загальні резерви та резервні фонди 4 243 3 422 1.4 Зменшення основного капіталу (нематеріальні активи, збитки минулих та поточного років) (25 706) (19 073) 2 Додатковий капітал (капітал 2-го рівня) 30 390 30 230 2.1 Резерви під стандартну заборгованість 390 230 2.2 Субординований борг 30 000 30 000 3 Відвернення (1 389) (2 457) 3.1 Сума операцій, що здійснені з інсайдерами на більш сприятливих умовах (1 252) - 3.2 Балансова вартість позалистингових цінних паперів (137) (457) 3.3 Балансова вартість ЦП не диверсифікованих інвестиційних фондів - (2 000) 4 Усього регулятивного капіталу 255 462 260 046 Примітка 33. Потенційні зобов'язання Групи Розгляд справ у суді (тис. грн.) Позивач Предмет позову Сума позовних вимог Примітка ПФУ про стягнення заборгованості 11 Триває розгляд касаційної скарги материнського Банку на рішення апеляційного адміністративного суду у справі материнського Банку до ПФУ. Ймовірність стягнення – 60% Інформація про можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань у Групи відсутня. Станом на 31.12.2013 року Група не має зобов'язань з капітальних вкладень. Зобов'язання з оперативного лізингу Таблиця 33.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідомною орендою Рядок Найменування статті 2013 рік 2012 рік 1 До 1 року 5 121 4 715 2 Від 1 до 5 років 10 864 10 658 3 Понад 5 років 25 835 28 421 4 Усього 41 820 43 794 Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням Таблиця 33.2. Структура зобов'язань з кредитуванням Ря-док Найменування статті Примітки 2013 рік 2012 рік 1 Зобов'язання з кредитування, що надані 81 254 79 281 2 Гарантії видані 3 103 2 996 3 Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням 16 (323) (217) 4 Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву 84 034 82 060 Таблиця 33.3. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют Ря-док Найменування статті 2013 рік 2012 рік 1 Гривня 74 885 79 938 2 Долар США 9 472 2 318 3 Євро - 21 4 Усього 84 357 82 277 Активи, надані в заставу Таблиця

33.4. Активи, надані в заставу Ря-док Найменування статті Примітки 2013 рік 2012 рік активи, надані в заставу забезпечене зобов'язання активи, надані в заставу забезпечене зобов'язання 1 Цінні папери в портфелі банку на продаж - - - - 2 Інші майнові права - - - 42 176 3 Усього - - - 42 176 Примітка 34. Справедлива вартість фінансових інструментів Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів визначалася Групою на основі дійсної інформації про відповідні ринки з використанням відповідних методик оцінки. Справедлива вартість визначається як сума, за яку інструмент може бути обміняний в ході поточної операції між обізнаними, незалежними учасниками за звичайних умов, інших ніж примусовий чи ліквідаційний продаж. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку. Внаслідок відсутності відкритого ринку для більшості фінансових інструментів Групи виникає необхідність використовувати ряд припущень при проведенні оцінки поточної вартості на основі існуючих економічних умов та специфічних ризиків, притаманних фінансовим інструментам. Для більшості фінансових інструментів Групи, виходячи із їх короткотермінового строку, оцінена справедлива вартість приблизно відповідає балансовій. Такими фінансовими інструментами є грошові кошти, кошти на рахунках в Національному банку України, заборгованість банків, заборгованість перед банками, залишки на поточних рахунках клієнтів і, відповідно, нараховані відсотки. Керівництво Групи вважає, що справедлива вартість кредитів, наданих клієнтам, також приблизно дорівнює їх справедливій вартості. Група не розраховує справедливую вартість основних засобів (крім нерухомості), акціонерного капіталу, а також деяких активів та зобов'язань, які не мають договірної характеру і відповідно не являються фінансовими інструментами. Таблиця 34.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю: (тис. грн.) Ря-док Найменування статті 2013 рік 2012 рік балансова вартість справедлива вартість балансова вартість справедлива вартість Фінансові активи 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 240 146 240 146 95 963 95 963 2 Кошти в інших банках 3 209 3 209 70 666 70 666 3 Кредити та заборгованість клієнтів 829 272 829 272 586 928 586 928 Фінансові зобов'язання 4 Кошти інших банків 2 2 78 034 78 034 5 Кошти клієнтів 946 934 946 934 515 182 515 182 6 Субординований борг 30 261 30 261 30 260 30 260 Таблиця 34.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки: (тис. грн.) Ря-док Найменування статті Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього справедлива вартість Усього балансова вартість Ринкові котирування (рівень I) Модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II) Модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III) 1 Цінні папери в портфелі банку на продаж 49 187 1 192 - 50 379 50 379 1.1 Облігації підприємств 42 989 - - 42 989 42 989 1.2 Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком 6 198 1 192 - 7 390 7 390 2 Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю 49 187 1 192 - 50 379 50 379 Балансова вартість цінних паперів, справедливую вартість яких не можливо достовірно визначити, станом на 31.12.2013р. складає 161 тис. грн. Такі цінні папери обліковуються за собівартістю, оскільки не можуть бути оцінені за методами, що забезпечать достовірне визначення справедливої вартості таких цінних паперів. Протягом 2013 року продажу фінансових активів, справедливую вартість яких не можна достовірно оцінити, не відбувалось. Примітка 35. Операції з пов'язаними сторонами Таблиця 35.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року (тис. грн.) Ря-док Найменування статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи 1 Кредити та заборгованість клієнтів 1 912 610 2 Резерви під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня (195) (5) 3 Кошти клієнтів 51 945 10 983 4 Резерви за зобов'язаннями (21) (4) Таблиця 35.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2013 рік (тис. грн.) Ря-док Найменування статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи 1 Процентні доходи 92 69 2 Процентні витрати (2 706) (1 285) 3 Комісійні доходи 63 27 4 Комісійні витрати - - 5 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (183) (5) 6 Відрахування до резервів за зобов'язаннями (17) 1 7 Інші операційні доходи - - 8 Адміністративні та інші операційні витрати (3 664) (187) Таблиця 35.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року (тис. грн.) Рядок Найменування статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи 1 Інші зобов'язання 2 587 228 Таблиця 35.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених

пов'язаними сторонами протягом 2013 року (тис. грн.) Рядок Найменування статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи 1 Сума кредитів, наданих пов'язаними сторонами протягом року 2 156 2 991 2 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом року 1 772 2 693 Таблиця 35.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року (тис. грн.) Рядок Найменування статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи 1 Кредити та заборгованість клієнтів 411 1 139 2 Резерви під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня (12) - 3 Кошти клієнтів 20 898 9 045 4 Резерви за зобов'язаннями 4 5 Таблиця 35.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2012 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи 1 Процентні доходи 64 578 2 Процентні витрати (2 260) (1 058) 3 Результат від операцій з іноземною валютою - - 4 Результат від переоцінки іноземної валюти - - 5 Комісійні доходи 1 31 6 Комісійні витрати - - 7 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках 50 22 8 Відрахування до резервів за зобов'язаннями 3 1 9 Інші операційні доходи - - 10 Адміністративні та інші операційні витрати - (140) Таблиця 35.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року (тис. грн.) Рядок Найменування статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи 1 Інші зобов'язання 2 618 180 Таблиця 35.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2012 року (тис. грн.) Рядок Найменування статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи 1 Сума кредитів, наданих пов'язаними сторонами протягом року 1 121 2 795 2 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом року 1 242 2 885 Таблиця 35.9. Виплати провідному управлінському персоналу (тис. грн.) Рядок Найменування статті 2013 рік 2012 рік витрати нараховане зобов'язання витрати нараховане зобов'язання 1 Поточні виплати працівникам 4 476 3 621 4 093 3 334 Провідний управлінський персонал - персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності материнського Банку та дочірньої компанії, зокрема Голова та члени Спостережної ради, Голова та члени Правління, заступники Голови Правління, головний бухгалтер та його заступники. Примітка 36. Дочірні, асоційовані та спільні компанії Рядок Назва Вид діяльності Величина та дата змін питомої ваги інвестицій у статутному капіталі об'єкта інвестування (% з одним десятковим знаком) Частка контролю Частка участі в капіталі Країна реєстрації 1 Дочірні компанії 1.1 ТОВ «Глобальна платіжна мережа» Інше грошове посередництво 100,0% 21.04.2011 100,0% 100,0% Україна Примітка 37. Події після дати балансу 3 листопада 2013 Україна переживає політичну кризу. 22 лютого 2014 року, верховна Рада України проголосувала за повернення до Конституції 2004 роки і звільнення з посади чинного президента. Нові президентські вибори намічені на травень 2014 року і почалося формування тимчасового уряду. У січні-лютому 2014 року, українська гривня знецінилася по відношенню до основних світових валют і знадобилося значне зовнішнє фінансування для підтримки її стабільності. Національний банк України, серед інших заходів, наклав певні тимчасові обмеження на купівлю іноземної валюти на міжбанківському ринку. У лютому 2014 року, суверенний рейтинг України був додатково знижений до ССС з негативним прогнозом. Остаточне рішення і вплив політичної кризи важко передбачити і криза, що триває, може також негативно вплинути на українську економіку. Після 31 грудня 2013 року Група здійснює свою діяльність в ході своєї звичайної діяльності і управління Групи вважає, що воно вжило усі необхідні заходи для підтримки економічної стабільності Групи в цих умовах. Зобов'язання і відношення відповідальності (податки) Починаючи з 1 вересня 2013 року, українське законодавство запровадило нові правила трансфертного ціноутворення. Ці правила вводять додаткові вимоги до звітності і документації при операціях з пов'язаними сторонами. Відповідно до нових правил, податкові органи отримують додаткові інструменти, за допомогою яких вони можуть стверджувати, що ціни або рівень доходності в операціях з пов'язаними сторонами відрізняються від угод на комерційній основі. Оскільки практика впровадження нових правил трансфертного ціноутворення ще не розроблена і формулювання деяких положень правил неясне, вірогідність того, що позиції трансфертного ціноутворення Групи можуть бути оскаржені податковими органами не може бути надійно оцінена на дату затвердження цієї консолідованої фінансової звітності до випуску. Плани щодо об'єднання бізнесу, припинення діяльності, істотного придбання активів, проведення значних

операцій з акціями в управлінні Групи відсутні.

**7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.**

Протягом звітнього року не відбувалося відчуження активів в обсягах, що перевищує встановлені у Статуті Емітента.

**8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.**

Відсутні операції з купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений в статуті розмір.

**9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.**

В 2013 році Емітент здійснював як активні, так і пасивні операції з пов'язаними особами. Протягом 2013 року Емітентом залучено на депозитні рахунки кошти від: Членів Спостережної ради на загальну суму: - 20 704 тис. грн., в тому числі 20 654 тис. грн. до 06.03.2014р. та 50 тис. грн. до 13.11.2014р. (кошти залучено в 4 кварталі 2013р.). Кошти залучено на загальних умовах, що діяли в Емітента та відповідно до затверджених продуктів. - 100 тис. Євро. Дата залучення – 04.09.2013р., дата повернення – 05.09.2014р., відсоткова ставка – 7% річних, що відповідає загальним умовам залучення коштів; - 53 тис. доларів США. Дата залучення – 04.12.2013р., дата повернення – 06.03.2014р., відсоткова ставка – 9% річних, що відповідає загальним умовам залучення коштів Членів Правління та керівників Емітента на загальну суму: - 9 тис. Євро в 4 кварталі 2013р. строком на 3 місяці. Умови залучення – загальні. - 30 тис. доларів США залучено в 4 кварталі 2013р. строком на 3 місяці на загальних умовах залучення; - 121 тис. грн., в тому числі кошти в сумі 60 тис. грн.. залучено 16.01.2013р. строком до 17.01.2014р., 61 тис. грн.. залучено в 4 кварталі 2013р. строком на 3 місяці. Умови залучення – загальні. Афілійованих осіб з членами Правління на загальну суму: - 84 тис. доларів США на загальних умовах залучення, що діяли в Емітента. Кошти залучено в 2 півріччі 2013 року, строк повернення 56 тис. доларів США в 1 кварталі 2014 р., 28 тис. грн.. – в 2 кварталі 2014р. - 3 тис. Євро. Дата залучення – 07.11.2013р., дата повернення – 07.05.2014р., відсоткова ставка – 6,7% річних, що відповідає загальним умовам залучення коштів; - 889 тис. грн., із них 232 тис. грн. залучено в 1 кварталі 2013р. строком на 1 рік; 271 тис. грн. залучено в 2 кварталі 2013р. строком на 1 рік; 176 тис. грн. залучено в 3 кварталі 2013р. строком на 6 місяців; 209 тис. грн. залучено строком на 3 місяці наприкінці 4 кварталу 2013р. Кошти залучалися відповідно до продуктів, що були чинними в Емітента та розповсюджувалися на всіх осіб; Спорідненої з Емітентом юридичної особи – на загальну суму 1 300 тис. грн. строком на 3 місяці. Кошти залучено в 4 кварталі 2013р. Протягом 2013 року Емітент надавав кредитні кошти членам Правління та керівникам Емітента. Кредитні кошти надавалися за продуктом «Платіжна картка з можливістю встановлення ліміту овердрафта (в рамках зарплатних проектів)». В 2013 році заключено 5 договорів на загальну суму 385 тис. грн., ліміт овердрафту встановлено на 1 рік зі сплатою 20% річних. Крім того, в 2013 році Емітент надав кредитні кошти в сумі 20 тис. грн. з процентною ставкою в розмірі 20% річних афілійованій особі члена Правління. Умови надання кредитних коштів не відрізняються від умов надання коштів за відповідною програмою, затвердженою КУАП та Кредитним комітетом Емітента. В 2013 році Емітент надавав кредитні кошти дочірній компанії в рамках встановленого ліміту за кредитним договором №14/1211-КЮ від 26.11.2012р. Також протягом звітнього періоду Емітент обслуговував раніше укладені правочини з дочірнім підприємством, членами Спостережної ради та Правління, афілійованими особами. Від проведення операцій кредитування з пов'язаними особами Емітент отримав в 2013 році процентних доходів в сумі 562 тис. грн. (із них 401 тис. грн. від кредитування дочірньої компанії). За залучення коштів від пов'язаних осіб емітентом сплачено 3 991 тис. грн. процентних витрат. Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування склали 105 тис. грн.

**10. Вкажіть інформацію про використанні рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють**

**державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту).**

Аудиторський висновок (звіт) включає всі рекомендації (вимоги), які надаються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

**11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)**

Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», код за ЄДРПОУ 30373906, місцезнаходження: вул. Фізкультури, 28, м. Київ, 03680, Україна.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.**

Загальний стаж аудиторської діяльності: 15 років.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.**

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі: 3 роки.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року.**

Перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року: інші аудиторські послуги не надавались.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.**

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора: випадків не було.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.**

Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років: так, проводиться.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.**

Стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком (звітом), виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг: відсутні.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.**

Механізм розгляду скарг відсутній.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.**

Особа, що уповноважена розглядати скарги, відсутня. Скарги розглядаються структурними підрозділами Емітента відповідно до їх змісту та в межах компетенції таких структурних підрозділів.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).**

Протягом звітнього року скарг стосовно надання фінансових послуг Емітентом не було.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.**

1. Позивач: Фізична особа 1. Відповідач: Емітент. 18.12.2013р. Фізичною особою 1 до Оболонського районного суду м. Києва подано позовну заяву про визнання кредитного договору недійсним. Оболонським районним судом м. Києва відмовлено в задоволенні позову. 2. Позивач: Юридична особа 1. Відповідач: Емітент. 01.12.2012р. Юридичною особою 1 подано скаргу про визнання наказу таким, що не підлягає виконанню. 08.04.2013р. Ухвалою Господарського суду м. Києва у задоволенні скарги Юридичної особи 1 відмовлено. 3. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 4. 12.10.2012р. Емітентом подано позовну заяву про повернення товару стягнення заборгованості відсотків та пені (розмір вимог 2 950,7 тис.грн.). 14.05.2013р. рішенням Оболонського районного суду м. Києва позов Емітента задоволено. 4. Позивач: Фізична особа 5. Відповідач: Емітент. 16.05.2013р. Позивачем подано до Малиновського районного суду м. Одеси позовну заяву про визнання Договору поруки недійсним. 03.10.2013р. Малиновським районним судом м. Одеси Позивачу відмовлено в задоволенні позову. 5. Позивач: Емітент. Відповідач: Юридична особа 3. 16.12.2008р. Позов до Малиновського районного суду м. Одеси (сума позову 145,1 тис.грн.). 20.11.2013р. рішенням Малиновського районного суду м. Одеси позов Емітента задоволено у повному обсязі. 6. Позивач: Емітент. Відповідач: Юридична особа 4. 08.04.2011р. до Господарського суду Одеської обл. направлена заява про визнання кредитором (сума грошових вимог 5 378,5 тис.грн.). Триває ліквідаційна процедура. 14.03.2012р. Постановою Господарського суду Одеської області Юридичну особу 4 визнано банкрутом та відкрито ліквідаційну процедуру. 7. Позивач: Емітент. Відповідач: Юридична особа 5. 10.06.2011р. до Господарського суду Київської обл. заява про визнання кредитором (сума грошових вимог 13 029,5 тис.грн.). 23.04.2013р. постановою Господарського суду м. Києва Юридичну особу 5 визнано банкрутом та відкрито ліквідаційну процедуру. 8. Позивач: Емітент. Відповідач: Юридична особа 6. 29.12.2011р. заява до Господарського суду м. Києва про визнання Юридичної особи 6 банкрутом (сума вимог 418,0 тис.грн.). 14.03.2013р. постановою Господарського суду м. Києва Юридичну особу 6 визнано банкрутом, затверджено ліквідаційну процедуру. Триває ліквідація. 9. Позивач: Емітент. Відповідач: Юридична особа 7. 17.03.2008р. до Господарського суду Запорізької обл. заява про визнання банкрутом. 12.12.2013р. ухвалою Господарського суду Запорізької обл. Юридична особа 7 ліквідована. 10. Позивач: Емітент. Відповідач: Юридична особа 8. 28.11.2012р. позов до Оболонського районного суду м. Києва подано позовну заяву про стягнення боргу за договором поруки в сумі 468,2 тис.грн. 19.06.2013р. рішенням Оболонського районного суду позов Емітента задоволено у повному обсязі. 11. Позивач: Емітент. Відповідач: Юридична особа 9. До Господарського суду м. Києва, арбітражного керуючого розпорядника майна боржника та до боржника було направлено заяву про визнання кредитором. Розмір вимог 3 939 тис.грн. 15.01.2013р. ухвалою Господарського суду м. Києва затверджено реєстр вимог кредиторів, Емітента визнано кредитором на суму 3 939 тис.грн. 12. Позивач: Емітент. Відповідач: Юридична особа 10. До Алуштинського міського суду АР Крим подано позовну заяву про звернення стягнення на заставне майно, розмір вимог 3 520 тис.грн. 16.05.2013р. Апеляційним судом АР Крим прийняв рішення про задоволення вимог Емітента. 13. Позивач: Емітент. Відповідач: Юридична особа 11. 3 2009р. у Господарському суді міста Києва триває провадження у справі про банкрутство Юридичної особи 9. Судовий розгляд триває. 14. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 6. 09.09.2010р. позов до Малиновського районного суду Одеської обл. (сума позову 1 926,5 тис.грн.). Судовий розгляд триває. 15. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 7. 02.10.2012р. позов до Васильківського міськрайонного суду Київської області (сума позову 2 238,8 тис.грн.). Судовий розгляд триває. 16. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 8. 31.05.2013р. позов до Києво - Святошинського рай суду Київської обл. (сума позову 434,5 тис.грн.). 05.08.2013р. рішенням Києво - Святошинського рай суду Київської обл. позовні вимоги Емітента задоволено. 17. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 9. 23.08.2013р. позов до Індустріального рай суду м. Дніпропетровська (сума позову 14,9 тис.грн.). 22.10.2013р. рішенням

Індустріального рай суду м. Дніпропетровська позовні вимоги Емітента задоволено. 18. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 10. 23.08.2013р. позов до Ленінського районного суду м. Дніпропетровська (сума позову 8,37 тис.грн.). 19.12.2013р. рішенням Ленінського районного суду м. Дніпропетровська позовні вимоги задоволено. 19. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 11. 17.07.2013р. позов до Ленінського районного суду м. Дніпропетровська (ціна позову 18,7 тис.грн.). 11.12.2013р. рішенням Ленінського районного суду Дніпропетровської обл. позовні вимоги Емітента задоволено. 20. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 12. 19.07.2013р. позов до Ленінського районного суду м. Дніпропетровська (сума позову 18,6 тис.грн.). Судовий розгляд триває. 21. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 13. 19.07.2013р. позов до Жовтневого районного суду м. Дніпропетровська (сума позову 15,2 тис.грн.). Судовий розгляд триває. 22. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 14. 08.11.2013р. позов до Бабушкінського районного суду м. Дніпропетровська (сума позову 11,6 тис.грн.). Судовий розгляд триває. 23. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 15. 02.08.2013р. позов до Ленінського районного суду м. Дніпропетровська (сума позову 22,9 тис.грн.). 19.09.2013р. рішенням Ленінського районного суду м. Дніпропетровська позовні вимоги Емітента задоволено. 24. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 16. 31.07.2013р. позов до Ленінського райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 21 427,02 грн.). Судовий розгляд триває. 25. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 17. 12.08.2013р. позов до Томаківського райсуду Дніпропетровської обл. (сума позову 22 522,20 грн.). 19.09.2013р. рішенням Томаківського райсуду Дніпропетровської обл. вимоги Емітента задоволено. 26. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 18. 08.11.2013р. позов до Ленінського райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 5 854,81 грн.). Судовий розгляд триває. 27. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 19. 03.09.2013р. позов до Солонянського райсуду Дніпропетровської обл. (сума позову 19 359,63 грн.). 13.12.2013р. рішенням Солонянського райсуду Дніпропетровської обл. позовні вимоги Емітента задоволено. 28. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 20. 13.11.2013р. позов до Ленінського райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 9 953,67 грн.). Судовий розгляд триває. 29. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 21. 30.09.2013р. позов до Бабушкінського райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 21 884,29 грн.). Судовий розгляд триває. 30. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 22. 08.08.2013р. позов до Бабушкінського райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 13 835,86 грн.). Справу за підсудністю передано до Кіровського райсуду м. Дніпропетровська. Судовий розгляд триває. 31. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 23. 03.09.2013р. позов до Амур-Нижньодніпровського райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 21320,96 грн.). Судовий розгляд триває. 32. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 24. 23.07.2013р. позов до Ленінського райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 12 125,14 грн.). Судовий розгляд триває. 33. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 26. 13.07.2013р. позов до Дніпропетровського райсуду Дніпропетровської обл. (сума позову 20 972,48 грн.). 04.11.2011 р. рішенням Дніпропетровського райсуду Дніпропетровської обл. позовні вимоги Емітента задоволено. 34. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 27. 12.08.2013р. позов до Заводського райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 21 146,07 грн.). Судовий розгляд триває. 35. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 28. 03.09.2013р. позов до Амур -Нижньодніпровського райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 20 287,20 грн.). Судовий розгляд триває. 36. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 29. 03.09.2013р. позов до Васильківського райсуду Дніпропетровської обл. (сума позову 19 116,13 грн.). 14.11.2013р. рішенням Васильківського райсуду Дніпропетровської обл. позовні вимоги Емітента задоволено. 37. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 30. 31.07.2013р. позов до Дніпропетровського райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 18 212,91 грн.). Судовий розгляд триває. 38. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 86. 11.09.2013р. позов до Жовтневого райсуду м. Дніпропетровська. (сума позову 19 108,50 грн.). Судовий розгляд триває. 39. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 31. 02.08.2013р. позов до Ленінського райсуду м. Дніпропетровська. (сума позову 20 636,72 грн.). 22.11.2013р. рішенням Ленінського райсуду м. Дніпропетровська позовні вимоги задоволено. 40. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 32. 09.08.2013р. позов до Амур - Нижньодніпровського райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 20 692,70 грн.). Судовий розгляд триває. 41. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 33. 12.08.2013р. позов до Індустріального райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 20 710,36 грн.).



Судовий розгляд триває. 42. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 34. 09.08.2013р. позов до Новомосковського міськрайсуду Дніпропетровської обл. (сума позову 18 470,24 грн.). Судовий розгляд триває. 43. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 35. 08.08.2013р. позов до Індустріального суду м. Дніпропетровська (сума позову 19 528,23 грн.). Судовий розгляд триває. 44. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 36. 03.09.2013р. позов до Ленінського райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 19 599,32 грн.). Судовий розгляд триває. 45. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 37. 05.08.2013р. позов до Бабушкінського міськрайсуду Дніпропетровської обл. (сума позову 20 197,12 грн.). Судовий розгляд триває. 46. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 38. 11.09.2013р. позов до Кіровського райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 20 542,51 грн.). Судовий розгляд триває. 47. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 39. 11.09.2013р. позов до Самарського райсуду м. Дніпропетровська. (сума позову 20 542,67 грн.) . Судовий розгляд триває. 48. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 40. 13.09.2013р. позов до Красногвардійського райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 17 467,08 грн.). Судовий розгляд триває. 49. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 41. 24.09.2013р. позов до Самарського райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 20 799,92 грн.). Судовий розгляд триває. 50. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 42. 25.09.2013р. позов до Жовтневого райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 20566,19 грн.).11.11.2013р. рішенням Жовтневого райсуду м. Дніпропетровська позовні вимоги Емітента задоволено. 51. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 43. 25.09.2013р. позов до Бабушкінського райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 16 907,69 грн.). Судовий розгляд триває. 52. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 44. 15.11.2013р. позов до Бабушкінського райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 16 810,72 грн.). Судовий розгляд триває. 53. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 45. 20.08.2013р. позов до Амур - Нижньодніпровського райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 15 517,10 грн.). Судовий розгляд триває. 54. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 46. 20.08.2013р. позов до Індустріального райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 19 035,54 грн.). Судовий розгляд триває. 55. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 47. 16.08.2013р. позов до Ленінського райсуду м. Запоріжжя (сума позову 12 853,49 грн.). Судовий розгляд триває. 56. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 48. 24.07.2013р. позов до Ялтинського райсуду АР Крим (сума позову 4 693,67 грн.). 27.08.2013р. рішенням Ялтинського райсуду АР Крим позовні вимоги Емітента задоволено. 57. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 49. 29.07.2013р. позов до Гагаринського райсуду м. Севастополя (сума позову 8 578,84 грн.). 27.11.2013р. рішенням Гагаринським райсудом м. Севастополя позовні вимоги Емітента задоволено. 58. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 50. 24.07.2013р. позов до Київського райсуду м. Сімферополя (сума позову 8 585, 55 грн.). 04.09.2013р. рішенням Київського райсуду м. Сімферополя позовні вимоги Емітента задоволено. 59. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 51. 30.12.2013р. позов до Балаклавського райсуду м. Севастополя (сума позову 10 409,71 грн.). Судовий розгляд триває. 60. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 52. 07.06.2013р. позов до Ленінського райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 19 474,83 грн.). Судовий розгляд триває. 61. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 53. 07.06.2013р. позов до Київського райсуду м. Полтави (сума позову 10 560,35 грн.). 08.10.2013р. рішенням Київського райсуду м. Полтави позовні вимоги Емітента задоволено. 62. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 54. 18.06.2013р. позов до Ленінського райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 14 266,15 грн.). 06.11.2013р. рішенням Полтавським райсуду Полтавської обл. позовні вимоги задоволено. 63. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 55. 07.06.2013р. позов до Ленінського райсуду м. Полтави (сума позову 15 837,21 грн.). Судовий розгляд триває. 64. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 56. 07.06.2013р. позов до Київського райсуду м. Полтави (сума позову 10 348,77 грн.). Передано за підсудністю до Алуштинського міського суду АРК. 21.11.2013р. рішенням Алуштинського міського суду АРК позовні вимоги Емітента задоволено. 65. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 57. 18.06.2013р. позов до Центрального райсуду м. Миколаєва (сума позову 18 350,81 грн.). Судовий розгляд триває. 66. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 58. 23.08.2013р. позов до Вінницького райсуду Вінницької обл. (сума позову 7 469,84 грн.). Судовий розгляд триває. 67. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 59. 31.10.2013р. позов до Деснянського райсуду м. Чернігова (сума позову 12 353,52 грн.). Судовий розгляд триває. 68.

Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 60. 01.07.2013р. позов до Кіровського райсуду м. Кіровограда (сума позову 17 633,06 грн.). 10.09.2013р. рішенням Кіровського райсуду м. Кіровограда позовні вимоги задоволено. 69. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 61. 28.10.2013р. позов до Октябрського райсуду м. Полтави (сума позову 5 983,43 грн.). 16.12.2013р. рішенням Октябрського райсуду м. Полтави позовні вимоги Емітента задоволено. 70. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 62. 16.08.2013р. позов до Рокитянського райсуду Київської обл. (сума позову 18 906,04 грн.). 10.09.2013р. рішенням Рокитянського райсуду Київської обл. позовні вимоги задоволено. 71. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 63. 25.09.2013р. позов до Конотопського міськрайсуду Сумської обл. (сума позову 11 164,03 грн. ). 05.11.2013р. рішенням Конотопського міськрайсуду Сумської обл. позовні вимоги Емітента задоволено. 72. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 64. 20.06.2013р. позов до Кіровського райсуду м. Кіровограда (сума позову 16 447,97 грн.). 17.10.2013р. рішенням Кіровського райсуду м. Кіровограда позовні вимоги Емітента задоволено. 73. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 65. 01.07.2013р. позов до Кіровського райсуду м. Кіровограда (сума позову 12 853,49 грн.). 05.12.2013р. рішенням Кіровського райсуду м. Кіровограда позовні вимоги Емітента задоволено. 74. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 66. 26.09.2013р. позов до Житомирського райсуду Житомирської обл. (сума позову 18 063,27 грн.). Судовий розгляд триває. 75. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 67. 04.10.2013р. позов Жмеринського міськрайсуду Вінницької обл. (сума позову 20 856,78 грн.). 05.12.2013р. рішенням Жмеринського міськрайсуду Вінницької обл. позовні вимоги Емітента задоволено. 76. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 68. 04.10.2013р. позов Жмеринського міськрайсуду Вінницької обл. (сума позову 18 406,10 грн.). 05.12.2013р. рішенням Жмеринського міськрайсуду Вінницької обл. позовні вимоги Емітента задоволено. 77. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 69. 11.10.2013р. позов до Валківського райсуду Харківської обл. (сума позову 19 040,59 грн.). Судовий розгляд триває. 78. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 70. 09.10.2013р. позов до Фрунзенського райсуду м. Харкова (сума позову 16 263,84 грн.). Судовий розгляд триває. 79. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 71. 03.09.2013р. позов до Криничанського райсуду Дніпропетровської обл. (сума позову 18 873,59 грн.). Розгляд справи зупинено до вирішення іншої справи, що розглядається в порядку кримінального судочинства. 80. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 72. 04.10.2013р. позов до Вінницького міського суду Вінницької обл. (сума позову 14 437,11 грн.). Судовий розгляд триває. 81. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 73. 09.10.2013р. позов до Вінницького міського суду Вінницької обл. (сума позову 17 024,34 грн.). Судовий розгляд триває. 82. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 74. 13.01.2013р. позов до Московського райсуду м. Харкова (сума позову 6 451,49 грн.). Судовий розгляд триває. 83. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 75. 07.10.2013 позов до Вінницького райсуду Вінницької обл. (сума позову 7 468,73 грн.). Судовий розгляд триває. 84. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 76. 11.10.2013р. позов до Орджонікідзевського райсуду м. Харкова (сума позову 13 540,57 грн.). Судовий розгляд триває. 85. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 77. 28.01.2013р. позов до Київського райсуду м. Полтави (сума позову 17 942,83 грн.). Судовий розгляд триває. 86. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 78. 03.07.2013р. позов до Кіровського райсуду м. Кіровограда (сума позову 11 570,01 грн.) 18.12.2013р. рішенням Кіровського райсуду м. Кіровограда позовні вимоги Емітента задоволено. 87. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 79. 01.11.2013 р. позов до Ленінського районного суду м. Полтави (сума позову 14 932,94 грн. ). Судовий розгляд триває. 88. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 80. 28.10.2013р. позов до Ленінського райсуду м. Полтави (сума позову 11 452,27 грн.). Судовий розгляд триває. 89. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 81. 16.08.2013р. позов до Октябрського райсуду м. Полтави (сума позову 10 124,86 грн.). 23.09.2013р. рішенням Октябрського райсуду м. Полтави позовні вимоги Емітента задоволено. 90. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 82. 12.08.2013р. позов до Нікопольського міськрайсуду Дніпропетровської обл. (сума позову 11 777,12 грн.). 12.12.2013р. заява банку про залишення позову без розгляду, у зв'язку з здобровільним виконанням Позичальником зобов'язань за договором овердрафту. 91. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 83. 03.09.2013р. позов до Ленінського райсуду м. Дніпропетровська (сума позову 19 599,32 грн.). Судовий розгляд триває. 92. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична

особа 84. 11.10.2013р. позов до Червонозаводського райсуду м. Харкова (сума позову 17 047,90 грн.). Судовий розгляд триває. 93. Позивач: Емітент. Відповідач: Фізична особа 85. 24.07.2013р. Позов до Київського райсуду м. Сімферополя (сума позову 8 585,55 грн.). 04.09.2013р. рішенням Київського рай суду м. Сімферополя позовні вимоги Емітента задоволено.

# Річна фінансова звітність

## Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за станом на 31.12.2013

(число, місяць,  
рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	240146	95963
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		9411	6984
Торгові цінні папери	7	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	0
Кошти в інших банках	9	3209	70666
Кредити та заборгованість клієнтів	10	829272	586928
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	50537	36649
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні <sup>2</sup> компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	26094	16417
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		835	825
Відстрочений податковий актив		7754	9217
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	39716	37853
Інші фінансові активи	17	15077	11485
Інші активи	18	21129	12644
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	0	0
<b>Усього активів</b>		<b>1243180</b>	<b>885631</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	20	2	78034
Кошти клієнтів	21	946934	515182
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		31	0
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	24	323	217
Інші фінансові зобов'язання	25	7882	5799
Інші зобов'язання	26	4123	4156

Субординований борг	27	30261	30260
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
<b>Усього зобов'язань</b>		989556	633648
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	28	230000	230000
Емісійні різниці	28	17924	17924
Незареєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		472	845
Резервні та інші фонди банку		4243	3422
Резерви переоцінки	29	985	-208
Неконтрольована часткаЗ		0	0
<b>Усього власного капіталу</b>		253624	251983
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		1243180	885631

### Примітки

Затверджено до випуску та підписано

02.04.2014

року

Керівник

Малкін Олег  
Олександрович

(підпис, ініціали, прізвище)

Колесник Ірина Вікторівна, тел. (044) 428 61  
28

Головний  
бухгалтер

Колесник Ірина Вікторівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за 2013 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи	31	108365	99924
Процентні витрати	31	-74811	-65592
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		33554	34332
Комісійні доходи	32	33675	24688
Комісійні витрати	32	-5952	-3906
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	164	540
Результат від операцій з іноземною валютою		2216	2087
Результат від переоцінки іноземної валюти		-1726	176
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		1090	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9, 10	3361	9713
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	0	0
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	53	-417
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	1958	-335
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	-104	-23
Інші операційні доходи	33	2995	5232
Адміністративні та інші операційні витрати	34	-69598	-69751
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		1686	2336
Витрати на податок на прибуток	35	-1214	-1491
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		472	845

Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		472	845
<b>ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		967	-636
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		506	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	-280	105
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування за рік</b>		1193	-531
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		1665	314
<b>Прибуток (збиток), що належить:</b>			
власникам банку		472	845
неконтрольованій частці		0	0
<b>Усього сукупного доходу, що належить:</b>			
власникам банку		1665	314
неконтрольованій частці		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0.02	0.04
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	36	0.02	0.04
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

## Примітки

Затверджено до випуску та підписано

02.04.2014

року

Керівник

Малкін Олег  
Олександрович

(підпис, ініціали, прізвище)

Колесник Ірина Вікторівна, тел. (044) 428 61  
28

Головний  
бухгалтер

Колесник Ірина Вікторівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)  
за 2013 рік**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінок	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передусе попередньому періоду (до перерахунку)		0	0	0	0	0	0	0
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	5	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		230000	17924	323	3446	0	0	251693
Усього сукупного доходу	29	0	0	-531	845	0	0	314
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	48	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	-24	0	0	-24
Залишок на кінець попереднього періоду		230000	17924	-208	4267	0	0	251983

Усього сукупного доходу	29	0	0	1193	472	0	0	1665
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	-24	0	0	-24
Залишок на кінець звітного періоду		230000	17924	985	4715	0	0	253624

## Примітки

Затверджено до випуску та підписано

02.04.2014

року

Керівник

Малкін Олег  
Олександрович

(підпис, ініціали, прізвище)

Колесник Ірина Вікторівна, тел. (044) 428 61  
28

Головний  
бухгалтер

Колесник Ірина Вікторівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

## Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2013 рік

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Процентні доходи, що отримані		0	0
Процентні витрати, що сплачені		0	0
Комісійні доходи, що отримані		0	0
Комісійні витрати, що сплачені		0	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
Інші отримані операційні доходи		0	0
Витрати на утримання персоналу, сплачені		0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		0	0
Податок на прибуток, сплачений		0	0
<b>Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	9, 17	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		0	0

<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		0	0
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		0	0
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	0	0

### Примітки

Затверджено до випуску та підписано

09.04.2014

року

Керівник

\_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_  
(прізвище виконавця, номер телефону)

\_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали, прізвище)

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

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		472	2336
Коригування:			
Знос та амортизація		7079	6401
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		-2909	-6161
Амортизація дисконту/(премії)		-89	80
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		1726	-176
(Нараховані доходи)		2703	7353
Нараховані витрати		2659	4060
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		99	-3290
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		288	643
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>12028</b>	<b>11246</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-2428	-1904
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		67439	63692
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		-243860	-3129
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		-3892	-4141
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-7383	-1210
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-77999	-67513
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		428947	32835
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		104	-217

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		2142	3160
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		163070	21573
Податок на прибуток, що сплачений		-15	-5
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		175083	32814
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	-12869	-12161
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	2342
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	-8588	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	-5455	-10303
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	566	172
Придбання нематеріальних активів	14	-4535	-3821
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		5	99
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>		-30876	-23672
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0

Дивіденди, що виплачені	35	-24	-24
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		-24	-24
<b>Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		144183	9118
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		95963	86845
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	6	240146	95963

### Примітки

Затверджено до випуску та підписано

02.04.2014

року

Керівник

Малкін Олег  
Олександрович

(підпис, ініціали, прізвище)

Колесник Ірина Вікторівна, тел. (044) 428 61  
28

Головний  
бухгалтер

Колесник Ірина Вікторівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)