

Консолідована фінансова звітність
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року
зі звітом незалежного аудитора

ЗМІСТ:

Консолідований звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2013 року.....	3
Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року.....	4
Консолідований звіт про зміни у власному капіталі за 2013 рік.....	5
Консолідований звіт про рух грошових коштів за 2013 рік (непрямий метод).....	6
Примітка 1. Інформація про Групу.....	7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого материнський Банк здійснює свою діяльність.....	7
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності.....	8
Примітка 4. Принципи облікової політики.....	8
Примітка 4.1. Основи оцінки складання консолідованої фінансової звітності.....	9
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти.....	14
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	15
Примітка 7. Кошти в інших банках.....	15
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів.....	16
Примітка 9. Цінні папери у портфелі на продаж.....	21
Примітка 10. Інвестиційна нерухомість.....	22
Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи.....	24
Примітка 12. Інші фінансові активи.....	25
Примітка 13. Інші активи.....	27
Примітка 14. Кошти банків.....	27
Примітка 15. Кошти клієнтів.....	27
Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями.....	28
Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання.....	28
Примітка 18. Інші зобов'язання.....	29
Примітка 19. Субординований борг.....	29
Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	29
Примітка 21. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу).....	30
Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	30
Примітка 23. Процентні доходи та витрати.....	31
Примітка 24. Комісійні доходи та витрати.....	31
Примітка 25. Інші операційні доходи.....	31
Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати.....	32
Примітка 27. Витрати на податок на прибуток.....	32
Примітка 28. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	33
Примітка 29. Дивіденди.....	34
Примітка 30. Операційні сегменти.....	35
Примітка 31. Управління фінансовими ризиками.....	37
Примітка 32. Управління капіталом.....	44
Примітка 33. Потенційні зобов'язання Групи.....	45
Примітка 34. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	46
Примітка 35. Операції з пов'язаними сторонами.....	47
Примітка 36. Дочірні, асоційовані та спільні компанії.....	48
Примітка 37. Події після дати балансу.....	49

ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШІІІ ІНВЕСТИЦІЙНІІІ БАНК»

Звіт щодо консолідованої фінансової звітності

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШІІІ ІНВЕСТИЦІЙНІІІ БАНК» та його дочірнього підприємства (далі - Група), що додається та 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, консолідований звіт про рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу Групи за консолідовану фінансову звітність

Управлінський персонал Групи несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї консолідованої фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

Відповідальність незалежного аудитора

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

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у консолідованій фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного подання консолідованої 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 використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання консолідованої фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення безумовно-позитивної думки

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

У відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та вимог Національного банку України (надалі НБУ) за результатами проведення аудиторської перевірки річної консолідованої фінансової звітності Групи аудитори мають висловити думку стосовно зазначеної звітності, а також надати звіт за результатами перевірки.

Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення думки щодо того, чи річна консолідована фінансова звітність *ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШІЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»* та його дочірнього підприємства (далі – Група) за 2013 рік в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан Групи відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інформація, що викладена у цьому звіті, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки річної консолідованої фінансової звітності Групи за 2013 рік. Зазначена інформація отримана на основі вибіркового тестування і в обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для інформування та використання керівництвом Групи та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Групи, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Групи, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнитись від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Перелік процедур та отримані результати викладені далі:

1. Аналіз відповідності обсягів активів і пасивів Групи за строками погашення (базується на підставі аналізу статистичної форми №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління НБУ від 19.03.2003 №124 і зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 за №353/7674).

Наведені нижче аналітичні таблиці складені на підставі форми статичної звітності №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» на 31.12.2013.

За станом на 31.12.2013

(тис.грн.)

	Термін погашення до 1 року		Термін погашення понад 1 рік
	Всього	В тому числі термін погашення «на вимогу»	
Активи	917 487	339 873	351 431
Зобов'язання	(955 522)	(144 718)	(33 738)
Капітал	-	-	(255 377)
Невідповідність	(38 035)	195 155	62 316
Від'ємний ГЕП (невідповідність) (% до капіталу)	16,5%	-	-

За станом на 31.12.2012 (інформація для співставлення)

	Термін погашення до 1 року		Термін погашення понад 1 рік
	Всього	В тому числі термін погашення «на вимогу»	
Активи	545 305	174 763	371 856
Зобов'язання	(579 111)	(124 680)	(52 422)
Капітал	-	-	(254 127)
Невідповідність	(33 806)	50 083	65 307
Від'ємний ГЕП (невідповідність) (% до зареєстрованого статутного капіталу)	14,7%	-	-

За результатами нашого аналізу ми знайшли деякі факти які стосуються заповнення статичної звітності №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» на 31.12.2013, так наприклад:

- Група у періоді «на вимогу» обліковувала деякі основні засоби, нематеріальні активи не введені в експлуатацію та запаси матеріальних цінностей.
- Всі позабалансові зобов'язання за кредитами овердрафт, вівображались Групою у періоді, який відповідав кінцевому строку погашення овердрафта згідно кредитних договорів, але згідно нормативно – правових актів НБУ для кредитів овердрафт повинен застосовуватись термін «на вимогу».

Зазначені невідповідності, в цілому, не вплинули на рівень ліквідності Групи, але вказують на потребу підвищеного контролю зі сторони Групи за складанням статистичної звітності за формою №631

РЕЗЮМЕ: Група має загальну позитивну різницю між сумою активів та зобов'язань терміном погашення «на вимогу» та між сумами активів та зобов'язань терміном погашення «понад 1 рік». *Активи і пасиви за строками погашення між собою узгоджені, рівень ліквідності є достатнім. Група потребує підвищеного контролю за складанням статистичної звітності за формою №631.*

Станом на кінець дня 31.12.2013 року Група має наступні показники нормативів ліквідності:

<i>Нормативи ліквідності</i>	<i>Нормативне значення</i>	<i>Фактичне значення на 31.12.2013</i>	<i>Фактичне значення на 31.12.2012</i>
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	не менше 20%	180,84%	88,22%
Норматив поточної ліквідності (Н5)	не менше 40%	147,94%	74,78%
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	не менше 60%	87,37%	77,98%

За результатами нашого аналізу, ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про те, що станом на кінець дня 31.12.2013 року показники ліквідності не відповідають нормативним значенням, встановленим вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджено Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368). Сукупний ризик ліквідності є помірним.

2. Аналіз якості управління активами та пасивами

У відповідності до вимог ст.44 Закону України «Про банки і банківську діяльність» в материнському Банку створено постійно діючий підрозділ з питань аналізу та управління ризиками;

у відповідності до вимог ст.44 Закону України «Про банки і банківську діяльність» в материнському Банку створено постійно діючий *Комітет по управлінню активами та пасивами*. Аналіз протоколів засідань цього комітету свідчить про регулярну його діяльність.

За станом на 31.12.2013:

за даними Групи виконувалися усі економічні нормативи НБУ;

Групою виконуються вимоги НБУ щодо розміру обов'язкових резервів коштів.

РЕЗЮМЕ: Структура управління активами та пасивами в цілому відповідає вимогам законодавства України та забезпечує виконання Групою економічних нормативів НБУ. *Якість управління активами і пасивами Групи, в цілому, можна вважати задовільною, але з урахуванням ризиків потребує вдосконалення, зокрема, в частині посилення контролю за складанням статистичної звітності, забезпечення виваженої політики у збалансованості активів та пасивів за строками погашення, покращення показників чистої процентної позиції.*

4. Аналіз якості кредитного портфеля

Фінансова інформація щодо кредитного портфеля на 31.12.2013 розкрита керівництвом Групи в пояснювальній *примітці 8 «Кредити та заборгованість клієнтів»* в сумі 829 272 тис.грн. (31.12.2012 – 586 928 тис.грн.). За станом на 31.12.2013 обсяг резервів під знецінення кредитів 40 122 тис.грн. що є адекватним.

РЕЗЮМЕ: *Розкрита Групою інформація адекватно відображає структуру кредитного портфеля.*

Формування Групою резервів під кредитні ризики в цілому відповідає вимогам Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, що затверджено постановою Правління Національного банку України від 25 січня 2012 р. N 23.

Якість кредитного портфеля задовільна.

Кредитний портфель Групи характеризується достатнім рівнем забезпеченості. Загальний обсяг кредитної заборгованості клієнтів, що не забезпечена заставою, в структурі кредитного портфеля Групи - 4,5% (31.12.2012 – 4,6%).

РЕЗЮМЕ: Стан кредитного портфеля можна вважати задовільним.

5. Аналіз якості портфеля цінних паперів

За станом на 31.12.2013 вкладення Групи в цінні папери в портфелі на продаж – 50 537 тис.грн. (на 31.12.2012 – 36 649 тис.грн.)

У результаті проведення процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості та відповідності представлення інформації щодо цінних паперів.

РЕЗЮМЕ: Розкрита керівництвом Групи в консолідованій річній фінансовій звітності за 2013 рік інформація адекватно відображає структуру та якість портфеля цінних паперів.

6. Аналіз стану дебіторської заборгованості

Фінансову інформацію щодо дебіторської заборгованості керівництво Групи розкрило:

у примітці 12 «Інші фінансові активи» стосовно дебіторської заборгованості за операціями з платіжними картками в сумі 648 тис.грн. (31.12.2012 – 578 тис.грн.)

у пояснювальній примітці 13 «Інші активи» стосовно дебіторської заборгованості за операціями з придбання активів в сумі 1 718 тис.грн. (31.12.2012 – 693 тис.грн.)

У результаті проведення процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості та відповідності представлення інформації щодо дебіторської заборгованості.

РЕЗЮМЕ: Розкрита керівництвом Групи в консолідованій річній фінансовій звітності за 2013 рік інформація адекватно відображає інформацію щодо стану дебіторської заборгованості. Дебіторська заборгованість не потребує додаткового формування резерву.

7. Аналіз достатності резервів та капіталу Групи, в тому числі щодо відповідності формування капіталу Групи, фондів, резервів вимогам нормативно-правових актів Національного банку

Інформація щодо розміру та структури регулятивного капіталу керівництво Групи розкрило в примітці 32 «Управління капіталом». Станом на 31 грудня 2013 року розмір регулятивного капіталу Групи становить 255 462 тис.грн. (31.12.2012 – 260 046 тис.грн.) та відповідає вимогам НБУ.

Протягом 2013 року Групою не порушувались нормативи капіталу.

Інформація щодо руху загальних резервів та фондів Групи розкрито в консолідованому Звіті про зміни у власному капіталі. Резервний фонд формується Групою у відповідності до Статуту де вказано, що такий фонд створюється Групою у розмірі 25% розміру капіталу та розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Групи за рік.

РЕЗЮМЕ: Принципи формування резервів та регулятивний капітал відповідають нормативним вимогам Національного банку.

8. Аналіз ризиків банківських операцій та операцій з інсайдерами/пов'язаними особами

Нами було проведено тестування з метою перевірки правильності оцінки Групою ризиків банківських операцій, формування резервів та розкриття операцій з інсайдерами/пов'язаними особами Групи.

РЕЗЮМЕ: Система оцінювання та управління ризиками в Групі охоплює всі процедури та всі ризики притаманні Групі і є достатньою.

Ризик операцій з інсайдерами є помірним.

9. Аналіз адекватності бухгалтерського обліку

РЕЗЮМЕ: У результаті проведення процедур нами не було знайдено фактів, що свідчили б про невідповідність організації бухгалтерського обліку Групи нормативно-правовим актам Національного банку України. Бухгалтерський облік Групи відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

10. Аналіз процедур внутрішнього аудиту та організація внутрішнього аудиту.

У відповідності до змін до Закону України «Про банки та банківську діяльність» та Положення «Про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України», яке затверджено Постановою Правління Національного банку України № 114 від 20 березня 1998 року та Положення «Про службу внутрішнього аудиту», що було затверджено Рішенням Спостережної Ради материнського Банку від 05 вересня 2003 року (протокол №05):

Завдання Служби внутрішнього аудиту:

- здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки фінансової, операційної, інших систем і процедур контролю в материнському Банку, оцінка та аналіз виконання посадовими особами і персоналом материнського Банку Статуту, внутрішніх положень Банку щодо проведення операцій в обсягах наданої Національним банком України банківської ліцензії або дозволу на окремі банківські операції;
- сприяння організації ведення бухгалтерського обліку;
- впровадження ефективної, достовірної та повної інформаційної системи управління для своєчасного виявлення та усунення недоліків і порушень у здійсненні банківських операцій;
- виявлення порушень та недоліків в діяльності структурних підрозділів, опрацювання оптимальних рішень щодо їх ліквідації та усунення причин виникнення цих недоліків в процесі діяльності материнського Банку;
- розслідування в межах своїх повноважень вчинених і запобігання майбутнім порушенням у системі внутрішнього контролю, а також попередження випадків будь-яких ризиків;
- виявлення сфер потенційних збитків для материнського Банку, сприятливих умов для шахрайства, зловживань і незаконного присвоєння коштів материнського Банку;
- перевірки і рекомендації виконання вимог з ефективного управління ризиками банківської діяльності, тобто можливості запобігти втрат у разі виникнення несприятливих для материнського Банку обставин, неправомірних або навмисних дій його працівників;
- налагодження і підтримання взаємодії з зовнішніми аудиторами, державними органами контролю та службою банківського нагляду Національного банку України;
- надання Спостережній раді, Правлінню материнського Банку та керівникам структурних підрозділів, що перевіряються, звітів, висновків про результати проведеної аудиторської

перевірки та пропозицій щодо покращення діючої в материнському Банку системи внутрішнього контролю.

Функції Служби внутрішнього аудиту:

- зменшення ризиків у проведенні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів материнського Банку;
- надання рекомендацій структурним підрозділам материнського Банку у процесі планування, на стадії розроблення і впровадження нових продуктів, проектів, процесів, систем;
- перевірка результатів поточної фінансової діяльності материнського Банку з метою забезпечення аналізу і оцінки внутрішнього контролю, політики, процедур материнського Банку, що стосуються адекватності, відповідності, ефективності та точності бухгалтерських даних і збереження активів материнського Банку;
- нагляд за дотриманням посадовими особами, працівниками материнського Банку, а також самим материнським Банком вимог чинного законодавства України та рішень органів управління материнського Банку;
- постійний перегляд системи операційних процедур (включаючи аудиторські процедури) та методів їх обліку;
- перевірка систем управління та передавання фінансової інформації, у тому числі електронних інформаційних систем та електронних банківських послуг;
- координація своєї діяльності з діями незалежних аудиторських фірм при проведенні зовнішнього аудиту материнського Банку;
- складання та надання Правлінню материнського Банку звітів та пропозиції за результатами перевірок;
- складання та надання Спостережній раді материнського Банку висновків, звітів та пропозиції за результатами перевірок;
- аналіз інформації та відомостей про діяльність материнського Банку, професійну діяльність працівників материнського Банку, випадки перевищення повноважень посадовими особами материнського Банку.

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Спостережній Раді материнського Банку.

Служба внутрішнього аудиту проводить перевірки напрямків діяльності материнського Банку, а також підрозділів материнського Банку у відповідності до плану проведення перевірок, який затверджено Спостережною Радою материнського Банку.

Служба внутрішнього аудиту складає звіти за результатами перевірки та подає звіти на розгляд Правління материнського Банку та Спостережної Ради материнського Банку.

РЕЗЮМЕ: Процедури аудиту, які здійснює служба внутрішнього аудиту, відповідають потребам материнського Банку.

11. Аналіз заходів контролю Групи

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто - у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур - заходи внутрішнього контролю Групи та процедури внутрішнього аудиту.

Керівництво Групи несе відповідальність за організацію та функціонування системи внутрішнього контролю, стан якої було розглянуто нами при плануванні та проведенні аудиторської перевірки річної консолідованої фінансової звітності Групи за 2013 рік.

Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Групи з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

При аналізі заходів контролю Групи та загальної якості управління Групою нами було розглянуто адекватність структури управління видам та обсягам операцій Групи (участь органів управління у прийнятті рішень, розподілі обов'язків між керівниками, наявність положень про структурні підрозділи та посадових інструкцій, як заходів контролю керівництва за діяльністю Групи).

Управління материнським Банком здійснюється:

- Загальними Зборами Акціонерів,
- Спостережною Радою материнського Банку та
- Правлінням материнського Банку.

Аналіз протоколів засідань Загальних Зборів Акціонерів та Спостережної Ради материнського Банку дозволяє зазначити, що ці органи управління здійснюють не тільки стратегічне управління материнським Банком, але й оперативне. Оперативне управління також здійснюється Правлінням материнського Банку та Головою Правління материнського Банку. Засідання Правління материнського Банку проводяться на регулярній основі.

Материнським Банком розроблені та затверджені письмові положення про всі структурні підрозділи материнського Банку та посадові інструкції для співробітників та керівників відділів, в яких визначається коло їх обов'язків.

РЕЗЮМЕ: У результаті проведення огляду структури Групи нами не знайдено фактів, які свідчать про неадекватність структури управління та заходів внутрішнього контролю Групи характеру та об'єму операцій, які проводяться Групою, або невідповідність заходів внутрішнього контролю вимогам нормативно-правових актів НБУ. *Процедури внутрішнього контролю та аудиту в цілому забезпечують адекватний контроль за ризиками Групи.*

Генеральний директор

Аудитор

Сертифікат аудитора банків №0171 від 22 грудня 2011 року

м. Київ, Україна

02 квітня 2014 року

№ 14-066.1



О. В. Почкун

Г. С. Нерсесян

Консолідований звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2013 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	240 146	95 963
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		9 411	6 984
Кошти в інших банках	7	3 209	70 666
Кредити та заборгованість клієнтів	8	829 272	586 928
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	50 537	36 649
Інвестиційна нерухомість	10	26 094	16 417
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		835	825
Відстрочений податковий актив	27	7 754	9 217
Основні засоби та нематеріальні активи	11	39 716	37 853
Інші фінансові активи	12	15 077	11 485
Інші активи	13	21 129	12 644
Усього активів		1 243 180	885 631
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	14	2	78 034
Кошти клієнтів	15	946 934	515 182
Зобов'язання за поточним податком на прибуток		31	-
Резерви за зобов'язаннями	16	323	217
Інші фінансові зобов'язання	17	7 882	5 799
Інші зобов'язання	18	4 123	4 156
Субординований борг	19	30 261	30 260
Усього зобов'язань		989 556	633 648
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	20	230 000	230 000
Емісійні різниці	20	17 924	17 924
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		472	845
Резервні та інші фонди банку		4 243	3 422
Резерви переоцінки	21	985	(208)
Усього власного капіталу		253 624	251 983
Усього пасивів		1 243 180	885 631

Затверджено до випуску та підписано

02 квітня 2014 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



О.О.Малкін

І.В.Колесник

**Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня 2013 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2012 року
Процентні доходи	23	108 365	99 924
Процентні витрати	23	(74 811)	(65 592)
Чистий процентний дохід		33 554	34 332
Комісійні доходи	24	33 675	24 688
Комісійні витрати	24	(5 952)	(3 906)
Результат від продажу цінних паперів в портфелі банку на продаж		164	540
Результат від операцій з іноземною валютою		2 216	2 087
Результат від переоцінки іноземної валюти		(1 726)	176
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		1 090	
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	7, 8	3 361	9 713
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	12, 13	53	(417)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	1 958	(335)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	16	(104)	(23)
Інші операційні доходи	25	2 995	5 232
Адміністративні та інші операційні витрати	26	(69 598)	(69 751)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 686	2 336
Витрати на податок на прибуток	27	(1 214)	(1 491)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		472	845
Прибуток/(збиток) за рік		472	845
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД			
Переоцінка цінних паперів в портфелі банку на продаж	21	967	(636)
Переоцінка основних засобів	21	506	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	21	(280)	105
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		1 193	(531)
Усього сукупного доходу за рік		1 665	314
Прибуток/(збиток), що належить власникам банку		472	845
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		1 665	314
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	28	0,02	0,04
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	28	0,02	0,04

Затверджено до випуску та підписано

02 квітня 2014 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



О.О.Малкін

І.В.Колесник

Консолідований звіт про зміни у власному капіталі за 2013 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резерви переоцінки	Накопичений прибуток (дефіцит)	Усього власного капіталу
Залишок на 31 грудня 2011 року		230 000	17 924	323	3 446	251 693
Дивіденди	30	-	-	-	(24)	(24)
Сукупний дохід	22	-	-	(531)	845	314
Залишок на 31 грудня 2012 року		230 000	17 924	(208)	4 267	251 983
Дивіденди	30	-	-	-	(24)	(24)
Сукупний дохід	22	-	-	1 193	472	1 665
Залишок на 31 грудня 2013 року		230 000	17 924	985	4 715	253 624

Затверджено до випуску та підписано

02 квітня 2014 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



О.О.Малкін

І.В.Колесник

Консолідований звіт про рух грошових коштів за 2013 рік (непрямий метод)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітка	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток (збиток) до оподаткування		472	2 336
<i>Коригування:</i>			
Амортизація	26	7 079	6 401
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		(2 909)	(6 161)
Амортизація дисконту/(премії)		(89)	80
Результат операцій з іноземною валютою		1 726	(176)
Нараховані доходи		2 703	7 353
Нараховані витрати		2 659	4 060
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		99	(3 290)
Інший рух коштів, що не є грошовим		288	643
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		12 028	11 246
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		(2 428)	(1 904)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	7	67 439	63 692
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	8	(243 860)	(3 129)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	12	(3 892)	(4 141)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	13	(7 383)	(1 210)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	14	(77 999)	(67 513)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	15	428 947	32 835
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	16	104	(217)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	17	2 142	3 160
Чисті грошові кошти, що отримані/використані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		163 070	21 573
Податок на прибуток, що сплачений		(15)	(5)
Чисті грошові кошти, що отримані/використані від операційної діяльності		175 083	32 814
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(12 869)	(12 161)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	0	2 342
Придбання основних засобів	11	(5 455)	(10 303)
Надходження від реалізації основних засобів	11	566	172
Придбання нематеріальних активів	11	(4 535)	(3 821)
Дивіденди, що отримані		5	99
Придбання інвестиційної нерухомості		(8 588)	
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(30 876)	(23 672)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди, що виплачені	29	(24)	(24)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(24)	(24)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		144 183	9 118
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	95 963	86 845
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	240 146	95 963

Затверджено до випуску та підписано

02 квітня 2014 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



О.О.Малкін

І.В.Колесник

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 – 8 000 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 відобразитися 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 справедливую 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 грн.	1053,7172 грн.
10 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 активним 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 використаються 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 представлени 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 Ради 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 впливу 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 інвестиційної 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 неодноразових 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 Банку 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 врахування 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 звітного 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**

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 невідомною 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 Групи 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 відносилась 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.)

Рядок	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.)

Рядок	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.)

Рядок	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 звітного 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.)

Ря- док	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.)

Ря- док	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.)

Ря- док	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.)

Ря- док	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.)

Ря-док	Найменування статті	Кількіст ь акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейо вані 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.)

Ряд-док	Найменування статті	Примітки	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	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	Примітки	2013 рік			2012 рік		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
	АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	240 146	-	240 146	95 963	-	95 963
2	Кошти обов'язкових резервів в Національному банку України		9 411	-	9 411	6 984	-	6 984
3	Кошти в інших банках	7	3 209	-	3 209	70 666	-	70 666
4	Кредити та заборгованість клієнтів	8	584 005	245 267	829 272	360 999	225 929	586 928
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	4 414	46 123	50 537	21 589	15 060	36 649
6	Інвестиційна нерухомість	10	-	26 094	26 094	-	16 417	16 417
7	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		835	-	835	825	-	825
8	Відстрочений податковий актив		-	7 754	7 754	-	9 217	9 217
9	Основні засоби та нематеріальні активи	11	-	39 716	39 716	-	37 853	37 853
10	Інші фінансові активи	12	15 077	-	15 077	11 485	-	11 485
11	Інші активи	13	6 606	14 523	21 129	5 096	7 548	12 644
12	Усього активів		863 703	379 477	1 243 180	573 607	312 024	885 631
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
	Кошти банків	14	2	-	2	78 034	-	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	-	217
17	Інші фінансові зобов'язання	17	7 882	-	7 882	5 799	-	5 799
18	Інші зобов'язання	18	4 123	-	4 123	4 156	-	4 156
19	Субординований борг	19	261	30 000	30 261	260	30 000	30 260
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 заборгованість 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	Інші	169	99
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	Операції з цінними паперами	2 076	1 604
4	Інші	816	426
5	Гарантії надані	240	127
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	Примітки	2013 рік	2012 рік
1	Дивіденди		40	99
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	10	282	327
3	Доходи від операційного лізингу (оренди)		201	693
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	Примітки	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

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)			
		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.)

Ряд-ок	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.)

Ряд-ок	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		
		Україна	Інші країни	Усього	Україна	Інші країни	Усього
1	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	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
долари США	310 202	321 923	(11 721)	217 227	221 437	(4 210)
Євро	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	
		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)	27,79	27,79
2	Послаблення долара США на 5 %	586,02	586,02	(27,79)	(27,79)
3	Зміцнення євро на 5 %	(1 169,62)	(1 169,62)	(0,11)	(0,11)
4	Послаблення євро на 5 %	1 169,62	1 169,62	0,11	0,11
5	Зміцнення золота на 5 %	73,17	73,17	103,11	103,11
6	Послаблення золота на 5%	(73,17)	(73,17)	(103,11)	(103,11)
7	Зміцнення російського рубля на 5 %	34,21	34,21	45,13	45,13
8	Послаблення російського рубля на 5 %	(34,21)	(34,21)	(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				

Таблиця 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

Таблиця 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 звітнього 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

Таблиця 31.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами (%)

Рядо к	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 майбутніх 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 майбутніх 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.)

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	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 звітнього 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 позалістингових 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 невідмовною 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 кредитування

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 обмінаний 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 договірною характеру і відповідно не являються фінансовими інструментами.

Таблиця 34.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю: (тис. грн.)

Рядок	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.)

Рядок	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, справедливу 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, справедливу 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'язаним 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.)

Ря-док	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.)

Ря-док	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.)

Ря-док	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.)

Ря-док	Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним 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.)

Ря-док	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

Ря-док	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 року 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.