

ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
Фінансова звітність

*Станом на і за рік, що закінчився 31 грудня 2013 р.
зі звітом незалежного аудитора*

ЗМІСТ**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА****ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

Звіт про фінансовий стан	1
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	2
Звіт про зміни у власному капіталі	4
Звіт про рух грошових коштів	5

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Опис діяльності	6
2. Основа підготовки звітності	7
3. Основні положення облікової політики	8
4. Суттєві облікові судження та оцінки	20
5. Грошові кошти та їх еквіваленти	21
6. Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	21
7. Кошти в інших банках	21
8. Кредити та заборгованість клієнтів	21
9. Цінні папери в портфелі банку на продаж	25
10. Основні засоби та нематеріальні активи	25
11. Інвестиційна нерухомість	27
12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	27
13. Відстрочений податковий актив	27
14. Інші фінансові та нефінансові активи	29
15. Інші витрати від зменшення корисності та формування резервів	30
16. Кошти банків	30
17. Кошти клієнтів	30
18. Боргові цінні папери, емітовані банком	31
19. Субординований борг	31
20. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	31
21. Власний капітал	32
22. Договірні та умовні зобов'язання	32
23. Чистий комісійний дохід	34
24. Витрати на персонал та інші операційні витрати	34
25. Базисний та розбавлений збиток на акцію	35
26. Політика управління фінансовими ризиками	35
27. Операції зі зв'язаними сторонами	44
28. Інформація за сегментами	45
29. Оцінка справедливої вартості	47
30. Управління капіталом	49
31. Події після звітної дати	51

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2013 р.

Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися разом з описом зобов'язань незалежних аудиторів, що містяться у доданому Висновку незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та незалежних аудиторів по відношенню до фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», (надалі – Банк).

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансове положення Банку станом на 31 грудня 2013 р., результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2013 р., у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Банку несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок та розрахунків;
- дотримання вимог МСФЗ або розкриття та пояснення всіх суттєвих відхилень від МСФЗ у фінансовій звітності;
- підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Банк буде продовжувати свою діяльність у майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво Банку несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю Банку;
- ведення відповідних облікових записів, які розкривають з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Банку, і які дозволяють забезпечити відповідність фінансової звітності Банку вимогам МСФЗ;
- забезпечення відповідності бухгалтерського обліку вимогам законодавства та стандартів бухгалтерського обліку, прийнятих в Україні;
- прийняття мір, в розумній мірі доступних для нього, для забезпечення збереження активів Банку;
- виявлення і запобігання фактів шахрайства і інших порушень.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2013 р., затверджена до випуску Правлінням та підписана від його імені:

25 квітня 2014 р.

Т. в. о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Віталій Палюра

Лариса Петрова



www.bdo.com.ua

ТОВ «БДО»

Тел.: +38 044 393 26 87

Факс.: +38 044 393 26 91

e-mail: bdo@bdo.kiev.ua

Харківське шосе, 201/203, 10-й поверх,

м. Київ,

Україна, 02121

Тел.: +38 056 370 30 43

Факс.: +38 056 370 30 45

e-mail: office@bdo.com.ua

вул. Сєрова, 4,

м. Дніпропетровськ,

Україна, 49000

Тел.: +38 062 206 52 89

Факс.: +38 062 206 52 91

e-mail: office@bdo.com.ua

вул. Артёма, 51А, оф. 703

м. Донецьк

Україна, 83001

Звіт незалежного аудитора

Акціонерам та керівництву ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», (далі - Банк), за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, яка включає звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2013 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2013 рік, звіт про зміни у власному капіталі за 2013 рік, звіт про рух грошових коштів за 2013 рік, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит у відповідності з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародними стандартами аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

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

Висловлення думки

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

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН**Станом на 31 грудня***(у тисячах українських гривень)*

	<i>Прим.</i>	<i>2013 р.</i>	<i>2012 р.</i>
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1 239 887	2 065 367
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	6	123 499	137 910
Кошти в інших банках	7	60 154	33 728
Кредити та заборгованість клієнтів	8	3 656 044	5 114 901
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	322 110	161 369
Основні засоби та нематеріальні активи	10	174 361	193 287
Інвестиційна нерухомість	11	85 195	72 711
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	12	33 569	63 336
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		123	-
Відстрочений податковий актив	13	27 179	21 057
Інші фінансові активи	14	6 901	7 406
Інші активи	14	35 536	29 903
Усього активів		5 764 558	7 900 975
Зобов'язання			
Кошти банків	16	71 617	756 975
Кошти клієнтів	17	4 922 521	6 286 316
Боргові цінні папери, емітовані банком	18	538	532
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	13	-	2 288
Субординований борг	19	286 949	293 103
Інші фінансові зобов'язання	20	12 589	37 338
Інші зобов'язання	20	12 286	10 792
Усього зобов'язань		5 306 500	7 387 344
Власний капітал	21		
Статутний капітал		338 666	338 666
Емісійні різниці		17 678	17 678
Непокритий збиток		(183 610)	(128 164)
Резервні та інші фонди банку		189 968	188 321
Резерви переоцінки		95 356	97 130
Усього власного капіталу		458 058	513 631
Усього зобов'язань та власного капіталу		5 764 558	7 900 975

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Т. в. о. Голови Правління

Віталій Палюра

Головний бухгалтер

Лариса Петрова

25 квітня 2014 р.

Примітки на стор. 6-51 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД**За 2013 р.***(у тисячах українських гривень)*

	<i>Прим.</i>	Звітний період	Попередній період
Процентні доходи			
Кредити та заборгованість клієнтів		628 434	725 560
Цінні папери в портфелі банку на продаж		31 083	21 412
Грошові кошти та їх еквіваленти		32 556	15 361
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		1 780	1 591
		693 853	763 924
Процентні витрати			
Кошти клієнтів		(481 822)	(555 820)
Кошти банків		(17 293)	(53 073)
Субординований борг		(25 777)	(23 622)
Боргові цінні папери, емітовані банком		(89)	(1 186)
		(524 981)	(633 701)
Чистий процентний дохід		168 872	130 223
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	8	(30 150)	(247 918)
Чистий процентний дохід/ (витрати) після зменшення корисності процентних активів		138 722	(117 695)
Чистий комісійний дохід	23	76 666	77 465
Результат від операцій з іноземною валютою		41 613	45 078
Результат від переоцінки іноземної валюти		(3 561)	(7 674)
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	22	-	13 849
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	11	14 796	-
Інші доходи		7 457	4 327
Непроцентні доходи		136 971	133 045
Витрати на персонал	24	(130 247)	(123 102)
Інші операційні витрати	24	(149 531)	(130 544)
Знос та амортизація	10	(26 876)	(26 621)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	15	(21 948)	(15 246)
Непроцентні витрати		(328 602)	(295 513)
Збиток до витрат з податку на прибуток		(52 909)	(280 163)
(Витрати)/пільга з податку на прибуток	13	(890)	40 701
Збиток за рік		(53 799)	(239 462)

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (продовження)

За 2013 р.

(у тисячах українських гривень)

Прим.	Звітний період	Попередній період
Переоцінка цінних паперів у портфелі на продаж	(1 971)	(302)
Податок на прибуток, пов'язаний з сукупним доходом	197	30
Інший сукупний збиток після оподаткування за рік	(1 774)	(272)
Усього сукупного збитку за рік	(55 573)	(239 734)
Збиток на акцію:		
чистий збиток на одну просту акцію	(0,00018)	(0,0008)
скоригований чистий збиток на одну просту акцію	(0,00018)	(0,0008)

Т. в. о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Віталій Палюра

Лариса Петрова

25 квітня 2014 р.

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ**За 2013 р.***(у тисячах українських гривень)*

	<i>Статутний капітал</i>	<i>Емісійні різниці</i>	<i>Резерв переоцінки</i>	<i>Резервні та інші фонди банку</i>	<i>Нерозподілений прибуток</i>	<i>Усього капітал</i>
31 грудня 2011 р.	338 666	17 678	97 402	186 362	113 257	753 365
Сукупний збиток за рік			(272)	1 959	(241 421)	(239 734)
31 грудня 2012 р.	338 666	17 678	97 130	188 321	(128 164)	513 631
Сукупний збиток за рік			(1 774)	1 647	(55 446)	(55 573)
31 грудня 2013 р.	338 666	17 678	95 356	189 968	(183 610)	458 058

Т. в. о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Віталій Палюра

Лариса Петрова

25 квітня 2014 р.

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ**За 2013 р.***(у тисячах українських гривень)*

	<i>Прим.</i>	2013 р.	2012 р.
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		685 498	753 810
Процентні витрати, що сплачені		(533 525)	(619 915)
Комісійні доходи, що отримані	23	91 600	87 799
Комісійні доходи, що сплачені	23	(16 410)	(10 441)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-	13 849
Результат операцій з іноземною валютою		41 613	57 521
Інші отримані операційні доходи		7 353	4 313
Виплати на утримання персоналу, сплачені	24	(130 886)	(124 556)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	24	(147 818)	(127 600)
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(2 575)	34 780
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	6	14 388	12 125
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	7	(24 748)	(18 213)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	8	1 424 416	(628)
Чисте (збільшення)/ зменшення інших фінансових активів	14	3 398	5 608
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	14	23 319	3 782
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	16	(682 520)	(746 214)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	17	(1 397 549)	665 505
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		-	(99 500)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	20	384	28 612
Чисті грошові кошти від операційної діяльності до податку на прибуток		(641 487)	(114 143)
Сплачений податок на прибуток	13	(9 226)	(6 216)
Чисте (використання) / надходження грошових коштів від операційної діяльності		(650 713)	(120 359)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(616 212)	(184 092)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	450 387	179 847
Придбання основних засобів	10	(10 216)	(19 198)
Надходження від реалізації основних засобів	10	854	194
Дивіденди, що отримані		11	14
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(175 176)	(23 235)
Чисте (використання) / надходження грошових коштів від фінансової діяльності		-	-
Вплив зміни офіційного курсу Національного Банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		409	(8 639)
Чисте (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(825 480)	(152 233)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5	2 065 367	2 217 600
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	1 239 887	2 065 367

Т. в. о. Голови Правління

Головний бухгалтер

25 квітня 2014 р.



Віталій Палюра

Лариса Петрова

Примітки на стор. 6-51 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

1. Опис діяльності

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі по тексті – «Банк») було засновано 7 липня 1993 року згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Банку та у відповідності до законодавства України. 16 липня 2009 р. була офіційно зареєстрована зміна назви та організаційної форми Банку із закритого акціонерного товариства у публічне акціонерне товариство. Банк здійснює діяльність на підставі загальної ліцензії №70, оновленої НБУ 13 жовтня 2011 р., що дає йому право на проведення банківських операцій, у тому числі операцій з іноземною валютою. Крім цього, Банк має ліцензії на проведення операцій з цінними паперами та депозитарну діяльність, видані Національною комісією із цінних паперів і фондового ринку України, термін дії яких був продовжений з 17 жовтня 2012 р. на необмежений строк.

Банк приймає вклади від населення, надає кредити та здійснює перекази грошових коштів на території України та за її межами, проводить валютно-обмінні операції, а також надає банківські послуги юридичним і фізичним особам. Історично діяльність Банку спрямована на кредитування корпоративних клієнтів, що здійснюють свою діяльність у різних галузях економіки, та залучення депозитів від населення.

У структурі Банку функціонують 80 відділень по всій території України (2012 р.: 90 відділень). Юридична адреса головного офісу Банку: Україна, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна 17.

На 31 грудня 2013 р. 100% акцій Банку належали компанії Brancroft Enterprises Limited (далі – «Акціонер»), зареєстрованій поза зоною ОЕСР, 100% акцій якої, у свою чергу, опосередковано знаходяться у власності дискретного трасту, заснованого з метою здійснення різних інвестицій, у тому числі, інвестицій у Банк. Пан Віктор Пінчук, громадянин України, і члени його родини є бенефіціарами цього дискретного трасту.

Умови здійснення діяльності

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, властиві перехідній економіці. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України значною мірою буде залежати від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього діяльності в Україні властиві ризики, яких не існує в умовах більш розвинених ринків.

Українська економіка зазнає впливу ринкового спаду та зниження темпів розвитку світової економіки. Світова фінансова криза призвела до зниження валового внутрішнього продукту, нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності у банківському секторі та більш жорстких умов кредитування в Україні. Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються Урядом України з метою підтримки банківського сектору та забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості фінансових ресурсів для Банку та його контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Банку.

Крім цього, фактори, що включають підвищення рівня безробіття в Україні, зниження ліквідності та прибутковості компаній і збільшення числа випадків неплатоспроможності компаній та фізичних осіб, вплинули на спроможність позичальників Банку погашати заборгованість перед Банком. Зміна економічних умов також призвела до зменшення вартості забезпечення за кредитами та іншими зобов'язанням.

Починаючи з листопада 2013 року в Україні загострилася політична та економічна ситуація. Банки зіткнулися із погіршенням ділової активності у ряді галузей економіки, що спричинило зниження доходів підприємств і населення, а девальвація національної валюти призвела до збільшення фінансового навантаження на підприємства та домогосподарства. Політична та економічна ситуація в країні буде значною мірою залежати від ефективності дій, які буде вживати керівництво країни. Тому на сьогодні неможливо оцінити ефект, який буде мати політична та економічна криза на фінансовий стан Банку та результати його діяльності в майбутньому.

Керівництво вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримання економічної стабільності Банку в умовах, що склалися. Однак подальше погіршення ситуації у зазначених вище галузях може мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку. Наразі неможливо визначити, яким саме може бути цей вплив. Дана річна фінансова звітність не включає коригування, які могли б мати місце, якби Банк не зміг продовжувати свою діяльність у майбутньому.

2. Основа підготовки звітності

Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі по тексту – «МСФЗ»).

МСФЗ стали єдиними стандартами звітності для українських публічних акціонерних товариств, банків та страхових компаній, починаючи з 1 січня 2012 р. у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні». Відповідно, Банк припинив підготовку фінансової звітності відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, випущених Національним банком України, з 1 січня 2012 р.

Основа підготовки

Фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за винятком будівель та інвестиційної нерухомості, які відображені за переоціненою вартістю; фінансових активів, доступних для продажу, і похідних фінансових інструментів, які відображені за справедливою вартістю, а також активів, призначених для продажу, які відображені за меншою з вартості придбання та справедливої вартості за вирахуванням витрат на реалізацію.

Функціональна валюта та валюта представлення

Національною валютою України є українська гривня (далі по тексту – «грн.»). Валютою представлення цієї звітності є українська гривня, яка також є функціональною валютою Банку. Дана фінансова звітність представлена в тисячах українських гривень (далі по тексту – «тис. грн.»), якщо не зазначено інше.

Облік впливу інфляції

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою до 31 грудня 2000 р. Відповідно, Банк застосовував МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Вплив застосування МСБО 29 полягає в тому, що немонетарні статті фінансової звітності були перераховані в одиницях виміру на 31 грудня 2000 р. шляхом застосування індексу споживчих цін, а в наступні періоди облік здійснювався на основі отриманої перерахованої вартості.

Перекласифікації

В порівняльні дані за 2012 р. були внесені зазначені нижче зміни, для приведення їх у відповідність до формату представлення даних за 2013 р., який вимагається вимогами діючого українського законодавства:

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2012 р.	До перекласифікації	Сума перекласифікації	Після перекласифікації
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 839 947	225 420	2 065 367
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	363 330	(225 420)	137 910
Інші фінансові активи	-	7 406	7 406
Інші активи	37 309	(7 406)	29 903
Інші фінансові зобов'язання	-	37 338	37 338
Інші зобов'язання	48 130	(37 338)	10 792
Нерозподілений прибуток (Непокритий збиток)	60 157	(188 321)	(128 164)
Резервні та інші фонди банку	-	188 321	188 321

3. Основні положення облікової політики

Зміни в обліковій політиці

У звітному році Банк застосовував наведені нижче змінені МСФЗ та тлумачення IFRIC.

МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»

МСФЗ (IFRS) 13 об'єднує в одному стандарті всі вказівки щодо оцінки справедливої вартості відповідно до МСФЗ. МСФЗ (IFRS) 13 не вносить зміни стосовно визначення того, коли компанії повинні використовувати справедливую вартість, а надає вказівки щодо оцінки справедливої вартості відповідно до МСФЗ, в тих випадках, коли використання справедливої вартості вимагається або дозволяється відповідно до інших стандартів у складі МСФЗ. Застосування МСФЗ (IFRS) 13 не мало суттєвого впливу на оцінки справедливої вартості, що визначаються Банком.

МСФЗ (IFRS) 13 також передбачає вимоги до розкриття певної інформації про справедливую вартість, які замінюють чинні вимоги до розкриття інформації, що містяться в інших стандартах у складі МСФЗ, включаючи МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації». Банк застосував вимоги МСФЗ (IFRS) 13 щодо розкриття інформації про справедливую вартість в цій фінансовій звітності.

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам»

Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам», які набирають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати. Поправки вносять суттєві зміни до обліку виплат працівникам, зокрема, усувають можливість відстроченого визнання змін в активах та зобов'язаннях пенсійного плану (так званий «коридорний метод»). Крім того, поправки обмежують зміни чистих пенсійних активів (зобов'язань), що визнаються в прибутку або збитку, чистим доходом (витратами) за процентами та вартістю послуг. Поправки не мали впливу на фінансовий стан Банку.

МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання»

МСФЗ (IFRS) 12 містить вимоги до розкриття інформації, які стосуються часток участі компанії в дочірніх компаніях, спільній діяльності, асоційованих та структурованих компаніях. Вимоги МСФЗ (IFRS) 12 є більш комплексними, ніж ті вимоги, що застосовувались раніше щодо дочірніх компаній. Прикладом може служити ситуація, коли дочірня компанія контролюється при наявності меншості прав голосу. МСФЗ (IFRS) 12 не мав впливу на фінансову звітність Банку.

Поправка до МСФЗ (IAS) 1 «Подання статей іншого сукупного доходу»

Поправка змінює групування статей, що подаються в складі іншого сукупного доходу. Статті, що можуть бути перекласифіковані до складу прибутку або збитку в певний момент часу у майбутньому (наприклад, чисті витрати або доходи за фінансовими активами, наявними для продажу) повинні подаватись окремо від статей, які ніколи не будуть перекласифіковані (наприклад, переоцінка будівель). Поправка має вплив виключно на подання інформації і не впливає на фінансовий стан або фінансові результати Банку.

Поправка до МСФЗ (IAS) 1 «Роз'яснення вимог щодо порівняльної інформації»

Поправка роз'яснює різницю між добровільним розкриттям додаткової порівняльної інформації і мінімумом необхідної порівняльної інформації. Компанія повинна включити порівняльну інформацію в частині відповідних приміток до фінансової звітності, коли вона на добровільній основі подає порівняльну інформацію понад мінімуму даних за один порівняльний період. В поправці роз'яснюється, що подання такої додаткової порівняльної інформації в примітках до вступного звіту про фінансовий стан, який подається в результаті ретроспективного перерахунку або перекласифікації статей фінансової звітності, не є обов'язковим. Поправка має вплив виключно на подання інформації і не впливає на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 «Розкриття інформації – взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань»

Згідно з даними поправками, компанії повинні розкривати інформацію про права на здійснення взаємозаліку і відповідні угоди (наприклад, угоди про надання забезпечення). Дані розкриття забезпечать користувачів інформацією, корисною для оцінки впливу угод про взаємозалік на фінансовий стан компанії. Нові вимоги щодо розкриття інформації застосовуються до всіх визнаних фінансових інструментів, які взаємозаліковуються у відповідності до МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти: подання інформації». Вимоги щодо розкриття інформації також застосовуються до визнаних фінансових інструментів, які є предметом юридично закріпленої генеральної угоди про взаємозалік або аналогічної угоди незалежно від того, чи підлягають вони взаємозаліку згідно з МСФЗ (IAS) 32. Поправки не мали впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

Перерахунок іноземних валют

Операції в іноземних валютах перераховуються у гривні за курсом обміну, що діяв на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах на звітну дату, перераховуються у гривні за курсом обміну, що діє на цю дату. Курсові різниці, що виникають при перерахунку, відображаються у складі прибутків та збитків у статті «Результат від переоцінки іноземної валюти». Немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у гривні за курсом обміну, що діяв на дату здійснення операції.

Курси обміну гривні на 31 грудня стосовно основних валют, які застосовувалися при підготовці фінансової звітності, представлені нижче:

Валюта	2013 р.	2012 р.
Долар США	7,993	7,993
Російський рубль	0,24497	0,26316
Євро	11,04153	10,537172

Фінансові інструменти

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, що підлягають визначенню, які не обертаються на активному ринку. До їх складу не входять активи, які керівництво має намір продати негайно або в найближчому майбутньому, а також активи, які керівництво при первісному визнанні визначило як фінансові інструменти за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в складі прибутків та збитків.

Фінансові активи, доступні для продажу – це непохідні фінансові активи, які класифіковані як доступні для продажу, або не включені до однієї з наступних категорій: кредити та дебіторська заборгованість, активи, утримувані до погашення, або фінансові інструменти за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в складі прибутків та збитків.

Фінансове зобов'язання – це будь-яке зобов'язання, що є зобов'язанням за договором надати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єкту господарювання або обміняти фінансові інструменти з іншим суб'єктом господарювання на потенційно невіддільних умовах.

Визнання

Фінансові активи та зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструменту. Усі регулярні купівлі /продажі фінансових активів /зобов'язань відображаються в обліку на дату розрахунків.

Оцінка

Первісна оцінка фінансового активу або фінансового зобов'язання проводиться за справедливою вартістю, плюс, якщо це не фінансовий актив або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в складі прибутків та збитків, витрати на здійснення операцій, які безпосередньо стосуються придбання або випуску такого фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Після первісного визнання фінансові активи, включаючи похідні інструменти, що є активами, оцінюються за справедливою вартістю без вирахування будь-яких витрат, які можуть бути понесені при виконанні операції з їх продажу або іншому вибутті, за винятком:

- кредитів та дебіторської заборгованості, що відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної процентної ставки;
- інвестицій у дольові цінні папери, які не мають котирувань ціни на активному ринку, і справедливую вартість яких неможливо оцінити достовірно. Такі фінансові інструменти оцінюються за вартістю придбання за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

Усі фінансові зобов'язання, крім тих, які були визначені як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, і фінансових зобов'язань, що виникають у випадках, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інакше)

припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю. Амортизована вартість розраховується за методом ефективної процентної ставки. Премії та дисконти, у тому числі первісні витрати на здійснення операцій, включаються до балансової вартості відповідного інструмента та амортизуються на основі методу ефективної процентної ставки за цим інструментом.

Фінансові активи або зобов'язання, отримані/видані за ставками, відмінними від ринкових, переоцінюються на момент отримання/видачі за справедливою вартістю. Справедлива вартість являє собою майбутні суми погашення процентів і основної суми заборгованості, дисконтовані за ринковими процентними ставками за аналогічними інструментами. Різниця між справедливою вартістю та номінальною вартістю на момент отримання/видачі відображається у складі прибутків та збитків у статті «Доходи / (витрати) від отримання/надання фінансових інструментів за ставками, відмінними від ринкових». Згодом балансова вартість цих активів або зобов'язань коригується на суму амортизації прибутку/збитку, відображеного на момент отримання/надання фінансових інструментів, а відповідні доходи/витрати відображаються у складі процентного доходу/витрат у складі прибутків та збитків з використанням методу ефективної процентної ставки.

Взаємозаліки

Фінансові активи та зобов'язання взаємозаліковуються, і чиста сума відображається у звіті про фінансовий стан у випадку існування юридично забезпеченого права провести взаємозалік і наміру провести розрахунки шляхом взаємозаліку або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання.

Рекласифікація фінансових активів

Якщо стосовно непохідного фінансового активу, класифікованого як доступний для продажу, Банк більше не має наміру продати його в найближчому майбутньому, він може бути рекласифікований із категорії фінансових активів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, в таких випадках:

- фінансовий актив, що відповідає визначенню кредитів і дебіторської заборгованості, представленому вище, може бути рекласифікований у категорію кредитів і дебіторської заборгованості, якщо Банк має намір і можливість утримувати цей актив у найближчому майбутньому або до погашення;
- інші фінансові активи можуть бути рекласифіковані у категорію доступних для продажу або утримуваних до погашення тільки в рідких випадках.

Фінансовий актив, класифікований як доступний для продажу, якщо він відповідає визначенню кредитів і дебіторської заборгованості, може бути рекласифікований у категорію кредитів і дебіторської заборгованості, якщо Банк має намір і можливість утримувати цей актив у найближчому майбутньому або до погашення.

Фінансові активи рекласифікуються до іншої категорії за справедливою вартістю на дату рекласифікації. Доходи і витрати, визнані раніше у складі прибутків або збитків, не сторнуються. Справедлива вартість фінансового активу на дату рекласифікації стає його новою первісною або амортизованою вартістю.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають в себе готівкові грошові кошти, кошти в Національному банку України (за виключенням обов'язкових резервів) та коштів в банках зі строком повернення протягом дев'яноста днів з моменту розміщення і не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями.

Позикові кошти

Випущені фінансові інструменти чи їх компоненти класифікуються як зобов'язання, якщо сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають кошти банків, кошти клієнтів, випущені боргові цінні папери і субординований борг. Позикові кошти первісно визнаються за справедливою вартістю. Будь-які прибутки або збитки від первісного визнання кредитів, отриманих від Акціонера, визнаються як додатковий сплачений статутних капітал у складі власного капіталу (після погашення таких кредитів зазначений додатковий сплачений статутний капітал переноситься до накопиченого збитку). Після первісного визнання позикові кошти надалі оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки відображаються у складі прибутків та збитків у звіті про дохід прибутки і збитки та інший сукупний дохід, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

Принципи оцінки справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається на основі ринкових котирувань на звітну дату без вирахування витрат на здійснення операцій. У випадку відсутності ринкових котирувань на звітну дату справедлива вартість інструмента оцінюється з використанням належних методик оцінки. Методики оцінки можуть включати моделювання на підставі чистої приведеної вартості, порівняння з аналогічними інструментами, на які існують ціни на спостережуваному ринку, використання моделей оцінки опціонів та інші моделі оцінки.

При використанні методів дисконтованих грошових потоків очікувані в майбутньому грошові потоки ґрунтуються на найбільш точних оцінках керівництва. При цьому використовується ставка дисконту, яка дорівнює ринковій ставці на звітну дату за інструментом зі схожими строками та характеристиками. При використанні моделей ціноутворення дані про фінансовий інструмент, які вводяться у модель, ґрунтуються на ринкових оцінках на звітну дату. За відсутності належних методів достовірного визначення справедливої вартості дольових цінних паперів, що не мають ринкових котирувань, вони відображаються за первісною вартістю за вирахуванням резерву під зменшення корисності.

Прибуток і збиток від подальшої оцінки

Прибуток або збиток, що виник внаслідок зміни справедливої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання, визнається наступним чином:

- Прибуток або збиток від фінансового активу, наявного для продажу, визнається в складі іншого сукупного доходу (за виключенням процентного доходу, збитків від зменшення корисності, а також доходів і витрат від курсових різниць) до моменту припинення визнання або зменшення корисності даного активу. В момент припинення визнання активу накопичені доходи або витрати переносяться до складу прибутків та збитків в статтю «Чисті доходи за фінансовими активами, доступними для продажу». Проценти, пов'язані з фінансовим активом, доступним для продажу, визнаються в складі прибутків та збитків в статті «Процентні доходи за продажу цінними паперами в портфелі Банку на продаж» в тому періоді, в якому вони були зароблені, та розраховуються за методом ефективної процентної ставки.
- Прибуток або збиток від фінансових активів та фінансових зобов'язань, відображених за амортизованою вартістю, визнається в складі прибутків та збитків в процесі амортизації, при зменшенні корисності активу або при припиненні визнання активу або зобов'язання.

Припинення визнання

Фінансові активи

Визнання фінансового активу (або, де застосовне – частина фінансового активу або частина групи схожих фінансових активів) у звіт про фінансовий стан припиняється, якщо:

- строк дії прав на отримання грошових потоків від активу вичерпався;
- Банк передав право на отримання грошових потоків від активу або прийняв зобов'язання перерахувати отримані грошові потоки повністю без суттєвої затримки третій стороні на умовах «транзитної» угоди; а також
- Банк або (а) передав практично всі ризики та вигоди від активу, або (б) не передав, але і не зберігає за собою всі ризики та вигоди від активу, але передав контроль над даним активом.

У випадку, якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу, при цьому не передавши, та не зберігши за собою практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з ним, а також не передавши контроль над активом, такий актив відображається в обліку в межах участі Банку в цьому активі, що продовжується. Продовження участі в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за найменшим із значень первісної балансової вартості активу та максимального розміру відшкодування, яке може бути пред'явлено до сплати Банку.

Фінансові зобов'язання

Зняття фінансового зобов'язання з обліку відбувається у випадку виконання, скасування або вичерпання строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором, на суттєво відмінних умовах, або у випадку внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці у балансовій вартості зобов'язань у складі прибутків та збитків у звіті про дохід прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти включають валютні свопи, форвардні операції, а також будь-яке поєднання цих інструментів.

Похідні фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю на дату укладання похідного контракту, після чого вони переоцінюються за справедливою вартістю. Усі похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має позитивне значення, і як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення.

Зміни справедливої вартості похідних фінансових інструментів негайно визнаються в складі прибутків та збитків у складі статті «Результат від переоцінки іноземної валюти».

Зменшення корисності фінансових активів

На кожну звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів умовно визначаються як такі, корисність яких зменшилась, тоді, і тільки тоді, коли існує об'єктивна ознака зменшення корисності в результаті однієї або кількох подій, що відбулись після первісного визнання активу («випадок настання збитку», що стався), і такий випадок (або випадки) впливає на очікувані майбутні потоки грошових коштів від фінансового активу або групи фінансових активів, яку можна достовірно оцінити.

Кредити клієнтам

Керівництво регулярно перевіряє кредитний портфель з метою оцінки зменшення його корисності. Кредит (або група кредитів) знецінюється та збитки від зменшення корисності в результаті індивідуальної та колективної оцінки відображаються в обліку тоді та тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї або більше подій, які відбулись після первісного визнання кредиту, і ця подія (або події) впливає на очікувані в майбутньому грошові потоки за кредитом (або групою кредитів), які можуть бути достовірно оцінені.

Для оцінки на індивідуальній основі значних кредитів Банк використовує внутрішню експертну рейтингову модель. В рамках даної моделі, кожній кредитній операції надається кредитний рейтинг, з врахуванням фінансового стану позичальника, якісної оцінки кредитоспроможності, якості обслуговування заборгованості тощо. В Банку прийняті кілька критеріїв кредитного рейтингу, кожна з яких характеризується різним коефіцієнтом кредитного ризику. Якщо Банк визначає, що за фінансовим активом, що був оцінений на індивідуальній основі, немає об'єктивних ознак зменшення корисності, незалежно від того, чи є він суттєвим, Банк включає цей актив до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику і оцінює їх на предмет зменшення корисності на колективній основі. Кредити, які оцінені індивідуально на предмет зменшення корисності, однак збиток від зменшення корисності яких не визнається, включаються до оцінки на колективній основі.

Сума резерву під зменшення корисності кредитів оцінюється шляхом вирахування із загальної заборгованості позичальника приведеної вартості очікуваних в майбутньому грошових потоків (не включаючи майбутні збитки, які не були понесені) та сум очікуваного відшкодування за забезпеченням, відкоригованих із застосуванням понижуючих дисконтів, які враховують вид та строки реалізації застави. Загальна заборгованість позичальника включає суми основної частини боргу, що залишилась до погашення, нарахованих процентів на дату звіту про фінансовий стан, неамортизованого дисконту / премії на дату звіту про фінансовий стан тощо. Приведена вартість очікуваних в майбутньому грошових потоків за кредитом розраховується шляхом дисконтування майбутніх очікуваних грошових потоків під первісну ефективну процентну ставку. При розрахунку резерву під зменшення корисності кредитів на основі оцінки очікуваних грошових потоків від реалізації забезпечення та/або для розрахунку сум очікуваного відшкодування за забезпеченням, відкоригованих із застосуванням понижуючих дисконтів, Банк використовує тільки заставу, що відноситься до однієї з наступних категорій «твердої» застави:

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інакше)

- строкові депозити позичальників в Банку;
- житлова нерухомість;
- нежитлова нерухомість;
- земля;
- цілісний майновий комплекс;
- автомобілі та інші транспортні засоби.

Банк застосовує понижуючі дисконти до справедливої вартості забезпечення в залежності від кредитного рейтингу позичальника та виду застави, що відображають витрати часу та ресурсів на реалізацію відповідного типу забезпечення.

Балансова вартість активу зменшується за рахунок використання рахунку резерву, і сума збитку визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Процентні доходи продовжують нараховуватись за зменшеною балансовою вартістю на основі первісної ефективної процентної ставки за активом. Якщо в наступному році сума оцінюваних збитків від зменшення корисності збільшується або зменшується у зв'язку з подією, що сталась після того, як були визнані збитки від зменшення корисності, раніше визнана сума збитків від зменшення корисності збільшується або зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то сума відновлення відображається в складі прибутків та збитків в статті «Нарахування / (відновлення) резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам». Кредити та відповідний резерв списуються у випадку, коли відсутні реальні перспективи відшкодування, і все забезпечення було реалізовано або передано Банку.

Ознаки зменшення корисності можуть включати свідчення того, що позичальник або група позичальників мають суттєві фінансові труднощі, порушують зобов'язання з виплати процентів або за основною сумою боргу, високу ймовірність банкрутства або фінансової реорганізації, а також свідчення на підставі інформації зі спостережуваного ринку, зниження суми очікуваного відшкодування, наприклад, зміни в рівні прострочених платежів або економічних умовах, які корелюють зі збитками за активами.

Фактори, що враховуються при аналізі наявності об'єктивних ознак зменшення корисності кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі, можуть включати:

- наявність прострочення за основною сумою боргу та/або процентами;
- свідчення того, що позичальник або група позичальників зазнає фінансових труднощів, що підтверджується їх фінансовою інформацією;
- здатність позичальника зберегти результати діяльності навіть при виникненні фінансових труднощів;
- свідчення того, що галузь, географічний регіон або інша економічна область, в якій веде діяльність позичальник або група позичальників зазнає або може зазнати у найближчому майбутньому негативних змін, які можуть призвести до суттєвих змін майбутніх грошових потоків;
- свідчення наявності ймовірності банкрутства позичальника або його фінансової реорганізації;
- свідчення негативних змін міжнародних, національних або локальних умов здійснення діяльності позичальника, які впливають на грошові потоки;
- інша спостережувана інформація, що свідчить про зменшення грошових потоків.

Фактори, що беруться до уваги при аналізі ймовірності погашення кредитів, що оцінюються на колективній основі, включають історичну ймовірність дефолту та суми непрямих збитків з врахуванням даних про прострочені кредити в однорідних портфелях. Коефіцієнти кредитного ризику для груп фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику визначаються відповідно до внутрішньої методології розрахунку ставок ймовірності дефолту, яка ґрунтується на історії зміни якості обслуговування кредитної заборгованості позичальниками, виходячи з кількості днів прострочення основної суми боргу та/або нарахованих процентів. При оцінці необхідного рівня резервування на покриття відповідних збитків від зменшення вартості використовуються також інші історичні дані та поточні економічні умови.

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інакше)

У деяких випадках наявні дані, необхідні для оцінки суми збитку від зменшення корисності кредиту, можуть бути недостатніми або такими, які вже не відповідають повною мірою поточним обставинам. Це може відбуватися у випадках, коли позичальник зазнає фінансових труднощів, і при цьому в розпорядженні Банку є лише незначна кількість інформації про історію кредитування подібних позичальників. У таких випадках оцінка суми збитку від зменшення корисності здійснюється керівництвом на основі його досвіду і суджень. Припущення, використовувані для оцінки суми і часових рамок генерування майбутніх грошових потоків регулярно переглядаються з метою зменшення різниці між прогнозним збитком і фактичним збитком з урахуванням отриманого досвіду визначення збитків від кредитування.

Реструктуризація кредитів

Банк намагається, за можливості, замість звернення стягнення на заставу, а також для оптимізації часових і матеріальних витрат на переоформлення забезпечення при продовженні термінів кредитних договорів, переглядати умови за кредитами, наприклад, продовжувати договірні строки платежу і погоджувати нові умови кредитування. Облік такої реструктуризації здійснюється у такий спосіб:

- Якщо змінюється валюта кредиту, то припиняється визнання попереднього кредиту, а новий кредит визнається у звіті про фінансовий стан;
- Якщо реструктуризація не обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то Банк використовує підхід, аналогічний тому, що застосовується для припинення визнання фінансових зобов'язань;
- Якщо реструктуризація обумовлена фінансовими труднощами позичальника, а кредит вважається знеціненим після реструктуризації, то Банк визнає різницю між приведеною вартістю майбутніх грошових потоків у відповідності до нових умов, дисконтованих з використанням первісної ефективної процентної ставки, і балансовою вартістю до реструктуризації в складі прибутків та збитків в статті «Нарахування резерву під зменшення корисності кредитів». Якщо кредит не є знеціненим у результаті реструктуризації, Банк перераховує ефективну ставку процента.

Кредит не вважається простроченим, якщо його умови були переглянуті. Керівництво Банку постійно переглядає реструктуризовані кредити, щоб переконатися у дотриманні всіх критеріїв і можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності на індивідуальній або колективній основі, а їх вартість відшкодування оцінюється з використанням первісної ефективної процентної ставки за кредитом.

Фінансові активи, доступні для продажу

На кожну звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів, доступних для продажу.

Стосовно інвестицій у дольові інструменти, класифікованих як доступні для продажу, об'єктивні ознаки зменшення корисності включають суттєве або тривале зниження справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. За наявності ознак зменшення корисності накопичені збитки (що визначаються як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від зменшення корисності інвестиції, раніше визнаних у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід) переносяться з іншого сукупного доходу до складу прибутків та збитків до статті «Чисті доходи за фінансовими активами, доступними для продажу». Збитки від зменшення корисності інвестицій у дольові інструменти не відновлюються через прибутки та збитки у звіті про дохід прибутки і збитки та інший сукупний дохід; збільшення справедливої вартості після зменшення корисності визнається в іншому сукупному доході.

Стосовно боргових інструментів, класифікованих як доступні для продажу, оцінка на наявність ознак зменшення корисності проводиться за тими самими принципами, що і для фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Процентні доходи нараховуються на основі зменшеної балансової вартості з використанням процентної ставки, що застосовується для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитків від зменшення корисності. Процентні доходи визнаються у складі прибутків та збитків в статті «Процентні доходи за продажу цінними паперами в портфелі Банку на продаж». Якщо в наступному році справедлива вартість боргового інструмента збільшується, і це збільшення об'єктивно пов'язано з подією, що відбулась після того, як збитки від зменшення корисності були визнані в складі прибутків та збитків, то збитки від зменшення корисності сторнуються з відображенням доходу в статті «Чисті доходи за фінансовими активами, доступними для продажу».

Договори про зворотний викуп і зворотний продаж

Договори продажу і зворотної покупки цінних паперів (договори «репо») відображаються у звітності як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами «репо» (прямого «репо»), продовжують відображатись у звіті про фінансовий стан і переводяться до категорії цінних паперів, наданих як застава за договорами «репо», у випадку наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу цих цінних паперів, що випливає з умов контракту або загальноприйнятої практики. Відповідні зобов'язання включаються до складу коштів банків або клієнтів. Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається у складі коштів у банках або кредитів клієнтам, залежно від сутності операції. Різниця між ціною продажу і ціною зворотної покупки розглядається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективної ставки процента.

Цінні папери, передані на умовах прямого «репо» контрагентам, продовжують відображатись у звіті про фінансовий стан. Цінні папери, залучені на умовах зворотного «репо», відображаються у звіті про фінансовий стан тільки при їх реалізації третім особам. У цьому випадку угода купівлі-продажу обліковується в складі прибутків та збитків в статті «Чисті доходи за фінансовими активами, доступними для продажу». Зобов'язання з повернення таких цінних паперів відображається за справедливою вартістю у складі зобов'язань за торговими операціями.

Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість

Після первісного визнання за фактичною вартістю будівлі відображаються за переоціненою вартістю, що являє собою їх справедливу вартість на дату оцінки за вирахуванням накопиченого у подальшому зносу і, якщо має місце, накопичених у подальшому збитків від зменшення корисності.

Банк вважає, що модель переоцінки більш адекватна для відображення вартості будівель, оскільки переоцінена вартість будівель, що належать Банку, на відміну від історичної вартості, більш точно відображає їх поточну вартість.

Для визначення справедливої вартості будівель керівництво залучає незалежних оцінювачів, що мають відповідну професійну кваліфікацію. Оцінка будівель проводиться регулярно, щоб уникнути значних розбіжностей між їх балансовою вартістю і переоціненою вартістю, що була б визначена на основі справедливої вартості на дату оцінки.

Накопичений знос на дату переоцінки вираховується з повної балансової вартості активу, та отримана сума коригується, виходячи з результатів оцінки активу. Приріст вартості будівель у результаті переоцінки визнається в складі іншого сукупного доходу, крім випадків, коли вона сторнує попереднє зменшення вартості, відображене в складі прибутків та збитків в статті «Інші витрати від зменшення корисності». Зменшення вартості будівель у результаті переоцінки відображається в складі прибутків та збитків в статті «Інші витрати від зменшення корисності» за виключенням випадків, коли таке зменшення може бути зараховане проти попереднього приросту вартості за тим самим активом, відображеного в резерві переоцінки будівель. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву переоцінки будівель, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

Обладнання і нематеріальні активи відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого зносу або амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Балансова вартість обладнання та нематеріальних активів оцінюється на предмет зменшення корисності у випадку виникнення подій або змін в обставинах, що вказують на те, що балансову вартість даного активу, ймовірно, не вдасться відшкодувати. Станом на кінець кожного звітного періоду Банк оцінює наявність ознак зменшення корисності обладнання і нематеріальних активів. Якщо такі ознаки існують, Банк розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість зменшується до вартості відшкодування, а збиток від зменшення корисності визнається у складі прибутку або збитку у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в статті «Інші витрати від зменшення корисності та формування резервів». Збиток від зменшення корисності, визнаний у відношенні до будь-якого активу в минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, які використовувалися для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Витрати на поточний ремонт і технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на капітальний ремонт і заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються з подальшою амортизацією згідно зі строками корисного використання.

Об'єкти основних засобів, які Банк використовує для отримання орендних платежів або доходів від приросту вартості (або і того, і іншого), відображаються як об'єкти інвестиційної нерухомості за справедливою вартістю.

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інакше)

Зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості відображаються в складі прибутків та збитків в статті «Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості».

Нематеріальні активи, придбані окремо (не в результаті об'єднань бізнесу), спочатку оцінюються за фактичною вартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Знос та амортизація

Знос та амортизація нараховуються за прямолінійним методом протягом оціненого строку корисного використання активів. Знос та амортизація нараховуються з дати, коли придбаний актив стає готовим для використання, або, якщо це стосується активів, створених за рахунок власних коштів, з моменту, коли створення відповідного активу завершено та він готовий до використання.

Очікувані строки корисного використання активів наступні:

Будівлі	50 років
Меблі та обладнання	5–7 років
Комп'ютери та програмне забезпечення	2–5 років
Транспортні засоби	5 років

Витрати, пов'язані з капітальним ремонтом орендованих приміщень, визнаються як активи, а їх знос відображається в складі прибутків та збитків в статті «Знос та амортизація» за прямолінійним методом протягом більш короткого з двох періодів: строку оренди або періоду їх корисного використання.

Нематеріальні активи амортизуються протягом строку корисного використання від 2 до 5 років і аналізуються на предмет зменшення корисності у випадку наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Активи, призначені для продажу

Банк класифікує необоротні активи (або групу вибуття) в якості призначених для продажу, якщо відшкодування їх балансової вартості планується переважно в результаті продажу, а не в процесі використання. Для цього необоротні активи (або група вибуття) повинні бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані на тих умовах, які є звичайними, типовими умовами продажу таких активів (групи вибуття), при цьому їх продаж має характеризуватися високим ступенем ймовірності.

Висока ймовірність продажу передбачає твердий намір керівництва Банку дотримуватись плану реалізації необоротного активу (або групи вибуття). При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця та виконання такого плану. Окрім цього, необоротний актив (або група вибуття) повинен активно пропонуватися до реалізації за ціною, що є обґрунтованою з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього, угода має бути повністю завершена протягом одного року з дати класифікації необоротних активів (або групи вибуття) в якості призначених для продажу.

Банк оцінює активи (або групу вибуття), що класифікуються як призначені для продажу, за найменшим з двох значень балансової вартості або справедливої вартості за вирахуванням витрат з продажу. У випадку настання подій або змін обставин, що вказують на можливе зменшення корисності балансової вартості активів (або групи вибуття), Банк відображає збиток від зменшення корисності в складі інших витрат від зменшення корисності та формування резервів при первісному, а також наступному списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат з продажу.

Оренда

Фінансова оренда – Банк в якості орендодавця

Банк відображає дебіторську заборгованість за орендними платежами в сумі, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду, починаючи з дати початку строку оренди. Фінансовий дохід розраховується за схемою, що відображає постійну періодичну норму доходності на балансову суму чистих інвестицій. Первісні прямі витрати обліковуються в складі первісної суми дебіторської заборгованості за орендними платежами.

Операційна оренда – Банк в якості орендаря

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інакше)

Оренда майна, за якою орендодавець фактично зберігає за собою ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договором операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди та обліковуються у складі прибутків та збитків в статті «Інші операційні витрати».

Операційна оренда – Банк в якості орендодавця

Банк відображає у звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, у відповідності до виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається в складі прибутків та збитків в статті «Інші доходи». Сукупна вартість пільг, наданих орендарям, рівномірно відображається як зменшення орендного доходу протягом строку оренди. Первісні прямі витрати, понесені у зв'язку з договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що здається в оренду.

Резерви

Резерви визнаються, якщо Банк внаслідок певної події у минулому має юридичні або добровільно взяті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з великим ступенем ймовірності потрібен відтік ресурсів, що містять у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

Договори фінансової гарантії

У ході здійснення звичайної діяльності Банк надає фінансові гарантії у формі акредитивів, гарантій та акцептів. Договори фінансової гарантії спочатку визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю у статті «Інші зобов'язання» звіту про фінансовий стан у розмірі отриманої комісії. Отримана комісія визнається в складі прибутків та збитків на рівномірній основі протягом строку дії договору гарантії. Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожним договором гарантії оцінюється за найбільшою з двох величин: суми неамортизованої комісії або найкращої оцінки витрат, необхідних для врегулювання фінансового зобов'язання, що виникає за гарантією.

Збільшення зобов'язання, пов'язане з договорами фінансової гарантії, обліковується в складі прибутків та збитків.

Визнання доходів і витрат

Виручка визнається, якщо існує висока ймовірність того, що Банк отримає економічні вигоди, і якщо виручка може бути достовірно оцінена. Для визнання виручки у фінансовій звітності повинні також виконуватися такі критерії.

Процентні та аналогічні доходи та витрати

За всіма фінансовими інструментами, що оцінюються за амортизованою вартістю, і процентними фінансовими інструментами, що класифікуються як доступні для продажу, процентні доходи або витрати відображаються за ефективною ставкою процента, при дисконтуванні за якою очікувані майбутні грошові платежі або надходження протягом передбачуваного строку використання фінансового інструмента або протягом більш короткого періоду часу, де це застосовне, у точності приводяться до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання. При розрахунках ураховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) і комісійні або додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з інструментом, які є невід'ємною частиною ефективної ставки процента, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання коригується у випадку перегляду Банком оцінок платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість розраховується на основі первісної ефективної ставки процента, а зміна балансової вартості відображається як процентні доходи або витрати.

У випадку зменшення відображеної у фінансовій звітності балансової вартості фінансового активу або групи аналогічних фінансових активів внаслідок зменшення корисності, процентні доходи продовжують визнаватися за первісною ефективною ставкою процента на основі нової балансової вартості.

Комісійні доходи

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, які він надає клієнтам. Комісійні доходи можуть бути розподілені на такі дві категорії:

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

- *Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду часу*

Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду часу, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороду за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісії за зобов'язаннями з надання кредитів, якщо ймовірність використання кредиту велика, та інші комісії, пов'язані з видачею кредитів, відносяться на майбутні періоди (разом з витратами, безпосередньо пов'язаними з видачею кредитів), і визнаються як коригування ефективної ставки процента за кредитом.

- *Комісійні доходи від надання послуг зі здійснення операцій*

Комісійні доходи, отримані за проведення або участь у переговорах зі здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладання угоди при купівлі акцій або інших цінних паперів, або купівлі чи продажу компанії, визнаються після завершення такої операції. Комісійні або їх частина, пов'язані з певними показниками прибутковості, визнаються після виконання відповідних критеріїв.

Дивідендний дохід

Виручка визнається, коли встановлене право Банку на отримання платежу.

Статутний капітал

Звичайні акції відображаються у складі статутного капіталу. Витрати на оплату послуг третім сторонам, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, відображаються у складі капіталу як зменшення суми, отриманої в результаті цієї емісії. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю випущених акцій відображається як додатковий сплачений статутний капітал.

Оподаткування

Податок на прибуток за рік складається з поточного та відстроченого податків. Податок на прибуток визнається в складі прибутків та збитків в статті «Витрати з податку на прибуток», за винятком випадків, коли він стосується статей, відображених в складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у звіті про зміни у капіталі. У таких випадках він визнається відповідно в складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у звіті про зміни у капіталі.

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі оподатковуваного прибутку за рік з використанням ставок оподаткування, що діють або превалюють на звітну дату, та будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки. Поточні витрати за податком на прибуток розраховуються відповідно до законодавства України.

Відстрочений податок розраховується з використанням методу балансових зобов'язань за всіма тимчасовими різницями між балансовими сумами активів і зобов'язань, які використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, які використовуються для цілей оподаткування. Сума відстроченого податку розраховується залежно від передбачуваного способу реалізації балансової вартості активів або погашення балансової вартості зобов'язань із використанням податкових ставок, які діятимуть в періоді можливої реалізації тимчасових різниць між податковим і фінансовим обліком.

Відстрочений податковий актив визнається тільки в тому випадку, якщо існує ймовірність отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, стосовно якого можуть бути використані невикористані податкові збитки та кредити. Відстрочений податковий актив зменшується, коли реалізація відповідної податкової пільги не є ймовірною.

Крім цього в Україні існують інші операційні податки, що застосовуються у відношенні до діяльності Банку. Ці податки відображаються в складі інших операційних витрат.

Виплати співробітникам

В Україні діє система державного пенсійного забезпечення, за умовами якої Банк і його співробітники здійснюють обов'язкові відрахування, що розраховуються на підставі доходів, отриманих співробітниками. Суми, які відраховує Банк, визнаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в статті «Витрати на персонал» в тому періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата. Банк не має додаткових схем

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

пенсійного забезпечення і не надає інших суттєвих виплат співробітникам після припинення їх трудової діяльності.

Банківські метали

Золото та інші банківські метали відображаються за офіційними курсами, що встановлюються НБУ, які приблизно відповідають їх справедливій вартості. Зміни в цінах покупки НБУ обліковуються як курсові різниці за операціями з банківськими металами у складі прибутків та збитків в статті «Результат від переоцінки іноземної валюти».

Умовні активи і зобов'язання

Умовні зобов'язання не відображаються в звіті про фінансовий стан, при цьому інформація про них розкривається в фінансовій звітності за виключенням випадків, коли вибуття ресурсів в зв'язку з їх погашенням є малоімовірним. Умовні активи не відображаються в звіті про фінансовий стан, при цьому інформація про них розкривається у фінансовій звітності в тих випадках, коли отримання пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним.

Нові стандарти та інтерпретації, які ще не набули чинності

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, починаючи з 1 січня 2014 року та пізніших періодах. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ (IFRS) 9, випущений за результатами двох з трьох етапів проекту Ради з МСФЗ по заміні МСФЗ (IAS) 39, застосовується щодо класифікації і оцінки фінансових активів і зобов'язань, а також обліку хеджування. Стандарт не встановлює дату обов'язкового застосування і може застосовуватись на добровільній основі. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 матиме вплив на класифікацію і оцінку фінансових активів Банку, але не матиме впливу на класифікацію оцінку фінансових зобов'язань Банку. Банк оцінить вплив після публікації частини стандарту, що залишилась, що містить вказівки зі знецінення фінансових активів.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IFRS) 27 «Інвестиційні компанії»

Поправки набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати, і передбачаються виключення з вимог щодо для компаній, що задовольняють визначенню інвестиційної компанії відповідно до МСФЗ (IFRS) 10. Згідно з виключенням з вимог щодо консолідації, інвестиційні компанії повинні обліковувати дочірні компанії за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Передбачається, що поправки не матимуть впливу на Банк.

Поправки до МСФЗ (IAS) 32 «Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань»

В рамках даних поправок роз'яснюється значення фрази «на даний час володіє юридично закріпленим правом на здійснення взаємозаліку», а також критерії взаємозаліку щодо розрахункових систем, в рамках яких використовуються механізми неодночасних валових платежів. Поправки набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати. Передбачається, що поправки не матимуть впливу на Банк.

Інтерпретація IFRIC 21 «Обов'язкові платежі»

Інтерпретація роз'яснює, що компанія повинна визнавати зобов'язання щодо зборів та інших обов'язкових платежів, якщо має місце діяльність, що обумовлює необхідність виплати, яка визначена відповідним законодавством. У випадку обов'язкового платежу, необхідність виплати якого виникає внаслідок досягнення деякого мінімального порогового значення, Інтерпретація роз'яснює, що зобов'язання не визнається до досягнення певного мінімального порогового значення. Інтерпретація IFRIC 21 набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати. Банк вважає, що Інтерпретація IFRIC 21 не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IAS) 39 «Новації похідних інструментів та продовження обліку хеджування»

Поправки звільняють від необхідності припинення обліку хеджування у випадку, коли новація похідного інструменту, що класифікований в якості інструменту хеджування, задовольняє певним критеріям. Поправки набирають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати. В поточному звітному періоді у Банку не було новації похідних фінансових інструментів. Однак, дані поправки будуть враховані у випадку новації в майбутньому.

4. Суттєві облікові судження та оцінки**Судження та оцінки**

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок і припущень, що впливають на застосування облікової політики, а також на суми активів, зобов'язань, доходів і витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших чинниках, що вважаються обґрунтованими за обставин, на базі яких створюється основа для формування суджень щодо балансової вартості активів і зобов'язань, що не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на розумінні керівництвом поточних подій, фактичні результати, в кінцевому підсумку, можуть відрізнитись від цих оцінок. Оцінки та припущення, на яких вони ґрунтуються, регулярно переглядаються.

Невизначеність оцінок*Справедлива вартість фінансових інструментів*

Якщо справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображена у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, що включають математичні моделі. Вхідні дані для таких моделей визначаються на підставі спостережуваного ринку, якщо таке можливо; в протилежному випадку, для визначення справедливої вартості необхідно застосовувати судження.

Зменшення корисності кредитів клієнтам та дебіторської заборгованості

Банк регулярно проводить аналіз кредитів і дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє суб'єктивне судження при оцінці збитків від зменшення корисності в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів, і відсутній достатній обсяг фактичних даних щодо аналогічних позичальників. Банк аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі спостережуваних даних, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками у складі групи або зміну державних чи місцевих економічних умов, які співвідносяться з випадками невиконання зобов'язань за активами у складі групи. Керівництво використовує оцінки, засновані на історичних даних про структуру збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками зменшення корисності за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє суб'єктивне судження при коригуванні спостережуваних даних стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

Визначення переоціненої вартості будівель та об'єктів інвестиційної нерухомості

Будівлі обліковуються за переоціненою вартістю, яка дорівнює справедливій вартості на дату оцінки за вирахуванням накопиченого зносу та збитків від зменшення корисності. Інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю. Справедлива вартість зазначених активів визначається на підставі ринкового методу. Ринковий метод ґрунтується на аналізі результатів порівнюваних продажів аналогічних будівель і споруд, а також можливих доходів від здавання приміщень в оренду. Визначення справедливої вартості будівель та об'єктів інвестиційної нерухомості вимагає застосування судження та припущень стосовно порівняльності будівель та інших чинників. Керівництво Банку залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості будівель та об'єктів інвестиційної нерухомості.

Відстрочений актив з податку на прибуток

Станом за 31 грудня 2013 р. Банк визнав відстрочений актив з податку на прибуток у сумі 27 179 тис. грн. (примітка 13). Керівництво Банку вважає, що протягом певного періоду Банк матиме достатньо оподаткованого прибутку, що дасть змогу реалізувати відстрочену податкову пільгу.

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	2013 р.	2012 р.
Готівкові кошти	264 364	263 631
Залишки коштів на поточних рахунках у банках	680 197	1 576 316
Залишки коштів на поточному рахунку в НБУ	295 326	225 420
Усього грошові кошти та їх еквіваленти	1 239 887	2 065 367

Станом на 31 грудня 2013 р. сума, еквівалентна 579 831 тис. грн. (2012 р.: 1 391 644 тис. грн.) була розміщена на поточних рахунках в двох банках з країн-членів ОЕСР та одному банку з країни, що не входить до ОЕСР (2012 р.: в двох банках з країн-членів ОЕСР та одному банку з країни, що не входить до ОЕСР), що є основними контрагентами Банку з міжнародних розрахунків.

6. Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України

Починаючи з вересня 2013 р. українські банки зобов'язані перераховувати 40% обов'язкових резервів за попередній місяць на окремий рахунок в НБУ (2012 р.: 50%). Процентна ставка за обов'язковими резервами розраховується як 30% від облікової ставки НБУ, що становить 1,95% річних станом на 31 грудня 2013 р. (2012 р.: 2,25% річних). Станом на 31 грудня 2013 р., обсяг коштів розміщених Банком на цьому рахунку становив 82 911 тис. грн. (2012 р.: 90 810 тис. грн.).

Також, Банк зобов'язаний розмістити на окремому рахунку в НБУ грошові кошти в розмірі суми резервів, сформованих у відповідності до вимог НБУ за кредитними операціями клієнтів, яким видані кредити у валюті першої групи класифікатора НБУ та які, при цьому, не мають джерел надходжень валютної виручки. Крім того, на рахунку в НБУ Банк зобов'язаний розмістити 20% від сум, залучених від нерезидентів зі строком погашення менше 183 днів від звітної дати. Сума таких обов'язкових резервів станом на 31 грудня 2013 р. складала 40 588 тис. грн. (2012 р.: 47 100 тис. грн.).

7. Кошти в інших банках

Станом на 31 грудня 2013 р. кошти в банках представлені гарантійним депозитом в сумі 25 906 тис. грн. (2012 р.: 24 911 тис. грн.), розміщеним в одному (2012 р.: одному) українському банку у якості забезпечення за операціями з платіжними картами клієнтів Банку. Крім того, залишки в одному банку ОЕСР (2012 р.: нуль) на суму 27 808 тис. грн. виступають покриттям за позабалансовими зобов'язаннями Банку (Примітка 22). Станом на звітну дату цей депозит не є простроченим, не має ознак зменшення корисності та має строки погашення до трьох місяців від звітної дати (Примітка 26).

Крім того, у складі коштів банків представлено залишки на поточних рахунках в двох банках ОЕСР (2012 р.: двох банках ОЕСР), деноміновані в банківських металах, у сумі 6 440 тис. грн.. (2012 р.: 8 817 тис. грн.). Ці кошти є нефінансовими за походженням та не враховуються при управлінні фінансовими ризиками.

8. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів включають:

	2013р.	2012 р.
Кредити юридичним особам	3 865 964	5 231 425
Кредити фізичним особам	311 328	375 457
- іпотека	31 608	36 749
- автокредити	43 067	53 353
- кредитні карти	88 488	69 045
- інші	148 165	216 310
Усього кредити клієнтам	4 177 292	5 606 882
Резерв під зменшення корисності	(521 248)	(491 981)
Кредити клієнтам	3 656 044	5 114 901

Кредити, надані п'яти найбільшим групам позичальників, серед яких немає позичальників, які б були зв'язаними особами Банку, становлять 817 912 тис. грн. або 19,6% від загальної вартості кредитів клієнтам на 31 грудня 2013 р. (2012 р.: 1 283 520 тис. грн. або 22,9%).

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Кредити фізичним особам, у рядку «Інші», являють собою кредити, які не відносяться до інших статей. Іпотека являє собою кредити на придбання житлової нерухомості, забезпечені тільки цією житловою нерухомістю.

Структура резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів клієнтам на 31 грудня 2013 р.:

	<i>Кредити до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності</i>	<i>Величина зменшення корисності</i>	<i>Кредити за вирахуванням резерву на зменшення корисності</i>	<i>Величина зменшення корисності стосовно суми кредитів до вирахування резерву на зменшення корисності</i>
Кредити фізичним особам				
Індивідуально знецінені кредити	135 923	(72 853)	63 070	53,6%
Кредити, за якими не було виявлено ознак зменшення корисності, у тому числі:	171 276	(9 253)	162 023	5,4%
- іпотека	13 954	(4)	13 950	0,0%
- автокредити	24 234	(568)	23 666	2,3%
- кредитні карти	88 488	(7 172)	81 316	8,1%
- інші	44 600	(1 509)	43 091	3,4%
Усього кредити фізичним особам	307 199	(82 106)	225 093	26,7%
Кредити юридичним особам				
Індивідуально знецінені кредити	1 210 702	(435 963)	774 739	36,0%
Кредити, за якими не було виявлено ознак зменшення корисності	1 885 286	(3 179)	1 882 107	0,2%
Усього кредити юридичним особам	3 095 988	(439 142)	2 656 846	14,2%
Усього кредити клієнтам без таких, що є повністю забезпеченими грошовими коштами	3 403 187	(521 248)	2 881 939	15,3%
Кредити, повністю забезпечені грошовими коштами				
Кредити фізичним особам	4 129	-	4 129	0,0%
Кредити юридичним особам	769 976	-	769 976	0,0%
Усього кредити, повністю забезпечені грошовими коштами	774 105	-	774 105	0,0%
Усього кредити клієнтам	4 177 292	(521 248)	3 656 044	12,5%

На 31 грудня 2013 р. нарахований процентний дохід за індивідуально знеціненими кредитами становить 100 982 тис. грн. (2012 р.: 78 043 тис. грн.).

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Структура резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів клієнтам на 31 грудня 2012 р.:

	<i>Кредити до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності</i>	<i>Величина зменшення корисності</i>	<i>Кредити за вирахуванням резерву на зменшення корисності</i>	<i>Величина зменшення корисності стосовно суми кредитів до вирахування резерву на зменшення корисності</i>
Кредити фізичним особам				
Індивідуально знецінені кредити	132 115	(64 634)	67 481	48,9%
Кредити, за якими не було виявлено ознак зменшення корисності, у тому числі:	235 425	(6 252)	229 173	2,7%
- іпотека	17 169	(83)	17 086	0,5%
- автокредити	31 421	(208)	31 213	0,7%
- кредитні карти	69 045	(5 839)	63 206	8,5%
- інші	117 790	(122)	117 668	0,1%
Усього кредити фізичним особам	367 540	(70 886)	296 654	19,3%
Кредити юридичним особам				
Індивідуально знецінені кредити	1 111 699	(415 365)	696 334	37,4%
Кредити, за якими не було виявлено ознак зменшення корисності	3 206 990	(5 730)	3 201 260	0,2%
Усього кредити юридичним особам	4 318 689	(421 095)	3 897 594	9,8%
Усього кредити клієнтам без таких, що є повністю забезпеченими грошовими коштами	4 686 229	(491 981)	4 194 248	10,5%
Кредити, повністю забезпечені грошовими коштами				
Кредити фізичним особам	7 917	-	7 917	0,0%
Кредити юридичним особам	912 736	-	912 736	0,0%
Усього кредити, повністю забезпечені грошовими коштами	920 653	-	920 653	0,0%
Усього кредити клієнтам	5 606 882	(491 981)	5 114 901	8,8%

Зміни за статтями резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів в 2013 р.:

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Кредити фізичним особам</i>	<i>Усього</i>
1 січня 2013 р.	421 095	70 886	491 981
Нарахування резерву	17 617	12 533	30 150
Списання безнадійної заборгованості	-	(1 336)	(1 336)
Курсові різниці	430	23	453
31 грудня 2013 р.	439 142	82 106	521 248
Зменшення корисності на індивідуальній основі	435 963	72 853	508 816
Зменшення корисності на колективній основі	3 179	9 253	12 432
	439 142	82 106	521 248

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Зміни за статтями резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів в 2012 р.:

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Кредити фізичним особам</i>	<i>Усього</i>
1 січня 2012 р.	181 451	62 530	243 981
Нарахування резерву	238 395	9 523	247 918
Списання безнадійної заборгованості	-	(1 207)	(1 207)
Курсові різниці	1 249	40	1 289
31 грудня 2012 р.	421 095	70 886	491 981
Зменшення корисності на індивідуальній основі	415 365	64 634	479 999
Зменшення корисності на колективній основі	5 730	6 252	11 982
	421 095	70 886	491 981

Станом на 31 грудня 2013 і 2012 рр. у Банку не було прострочених, але не знецінених кредитів, оскільки всі прострочені кредити оцінювались на зменшення корисності або на індивідуальній, або на колективній основі.

Нижче подано деталізацію сум кредитів клієнтам за строками прострочення, які розглядались на предмет зменшення корисності на колективній основі, незважаючи на наявність у них простроченої заборгованості станом на 31 грудня 2013 р.:

	<i>До 30 днів</i>	<i>Від 30 до 60 днів</i>	<i>Від 60 до 90 днів</i>	<i>Від 90 до 180 днів</i>	<i>Від 180 днів</i>	<i>Усього</i>
Кредити юридичним особам	77 688	33 210	618	20 748	13 196	145 460
Кредити фізичним особам	1 212	187	299	1 215	21 678	24 591
Кредити клієнтам	78 900	33 397	917	21 963	34 874	170 051

Нижче подано деталізацію сум кредитів клієнтам за строками прострочення, які розглядались на предмет зменшення корисності на колективній основі, незважаючи на наявність у них простроченої заборгованості станом на 31 грудня 2012 р.:

	<i>До 30 днів</i>	<i>Від 30 до 60 днів</i>	<i>Від 60 до 90 днів</i>	<i>Від 90 до 180 днів</i>	<i>Від 180 днів</i>	<i>Усього</i>
Кредити юридичним особам	101 116	-	19 100	36 082	6 462	162 760
Кредити фізичним особам	8 650	1 069	9 815	1 049	6 819	27 402
Кредити клієнтам	109 766	1 069	28 915	37 131	13 281	190 162

Забезпечення

Розмір і вид забезпечення, надання якого вимагає Банк, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Встановлено принципи стосовно припустимості видів забезпечення та параметрів оцінки.

Основними видами отриманого забезпечення при кредитуванні юридичних і фізичних осіб виступають грошові кошти, застава нерухомості та інших ліквідних активів, поруки фізичних і юридичних осіб, однак поруки, товари в обороті та майнові права за контрактами не враховуються при розрахунках резерву під зменшення корисності.

Розподіл кредитів клієнтам за секторами економіки на 31 грудня:

	<i>2013 р.</i>	<i>2012 р.</i>
Торгівля	1 580 053	2 485 030
Сільське господарство та виробництво продуктів харчування	730 330	1 239 903
Виробництво товарів та обладнання	526 414	588 816
Фізичні особи	311 328	375 457
Важка промисловість	444 119	355 168
Послуги	305 330	275 946
Енергетика	152 400	153 452
Транспорт	94 727	92 756
Фінанси	15 576	22 352
Будівництво	7 620	8 346
Інші	9 395	9 656
	4 177 292	5 606 882

На 31 грудня 2013 р. не було кредитів, що передавались би у забезпечення будь-яких отриманих кредитів. На 31 грудня 2012 р. кредити, надані клієнтам балансовою вартістю 457 995 тис. грн., передані у забезпечення кредиту, отриманого від НБУ (Примітка 16).

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

9. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Інвестиції в цінні папери, доступні для продажу, включають:

	<i>2013 р.</i>	<i>2012 р.</i>
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)	321 594	160 852
ПАТ «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів»	-	330
ПАТ «Розрахунковий центр»	330	-
Інші	186	187
Цінні папери в портфелі банку на продаж	322 110	161 369

В 2013 р. сталася перереєстрація ПАТ «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів», внаслідок чого, товариство набуло назву ПАТ «Розрахунковий центр», що відображено у розшифровці вкладень в цінні папери в портфелі банку на продаж.

Станом на 31 грудня 2013 р. ОВДП, деноміновані в доларах США, номінальною вартістю 9 447 тис. дол. США (75 510 тис. грн. в еквіваленті) (2012 р.: 15 730 тис. дол. США (125 728 тис. грн. в еквіваленті)) були передані в забезпечення за коштами, залученими від НБУ в рамках операції прямого «репо» (Примітка 16).

10. Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів і нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2013 р.:

	<i>Будівлі</i>	<i>Ремонт орендо- ваних примі- щень</i>	<i>Меблі і облад- нання</i>	<i>Комп'ю- тери та програ- мне забезпе- чення</i>	<i>Транс- портні засоби</i>	<i>Основні засоби, не введені в експлуа- тацію</i>	<i>Усього</i>
Первісна / переоцінена вартість							
31 грудня 2012 р.	152 934	20 762	47 606	37 297	11 766	2 241	272 606
Надходження			3 565	2 134	376	2 484	8 559
Переведено з активів, призначених для продажу (Примітка 12)	-	-	-	-	-	-	-
Введення в експлуатацію	263	506	-	-	-	(769)	-
Переведено до активів, призначених для продажу (Примітка 12)	-	-	-	-	(669)	-	(669)
Вибуття	(188)	(2 107)	(2 476)	(749)	(177)	(22)	(5 719)
31 грудня 2013 р.	153 009	19 161	48 695	38 682	11 296	3 934	274 777
Накопичений знос і амортизація							
31 грудня 2012 р.	(11 611)	(13 439)	(27 921)	(21 732)	(4 616)	-	(79 319)
Нараховано за рік	(2 860)	(5 827)	(8 185)	(8 054)	(1 950)	-	(26 876)
Переведено до активів, призначених для продажу (Примітка 12)	-	-	-	-	336	-	336
Вибуття	188	1 866	2 463	749	177	-	5 443
31 грудня 2013 р.	(14 283)	(17 400)	(33 643)	(29 037)	(6 053)	-	(100 416)
Залишкова вартість							
31 грудня 2012 р.	141 323	7 323	19 685	15 565	7 150	2 241	193 287
31 грудня 2013 р.	138 726	1 761	15 052	9 645	5 243	3 934	174 361

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Будівлі відображені за переоціненою вартістю, яка дорівнює справедливій вартості за вирахуванням накопиченого зносу та збитків від накопиченого в подальшому зменшення корисності. 1 грудня 2008 р. об'єкти основних засобів класу «Будівлі» були переоцінені незалежними оцінювачами, що мають відповідну кваліфікацію в оцінці активів такої категорії. Переоцінка до справедливої вартості проводилась на основі комбінації загальновизнаних методів оцінки. Ключові припущення пов'язані з розташуванням будівель, а також їх характеристиками.

У грудні 2013 р. керівництвом Банку ухвалене рішення не коригувати балансову вартість об'єктів основних засобів, що входять до групи «Будівлі». У якості базису для ухвалення рішення використовувався звіт про визначення справедливої вартості будівель станом на 1 грудня 2013 р., підготовлений незалежними оцінювачами, що підтверджує відсутність значних відхилень справедливої вартості будівель від їх балансової вартості.

Станом на 31 грудня 2013 р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів, що входять до групи «Ремонт орендованих приміщень», становила 12 537 тис. грн. (2012 р.: 2 671 тис. грн.), до групи «Меблі і обладнання» - 16 433 тис. грн. (2012 р.: 13 828 тис. грн.), до групи «Комп'ютери та програмне забезпечення» - 12 081 тис. грн. (2012 р.: 8 673 тис. грн.), до групи «Транспортні засоби» - 364 тис. грн. (2012 р.: 364 тис. грн.).

На 31 грудня 2013 р. балансова вартість будівель, яка була б включена до фінансової звітності, якби будівлі відображались за їх первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу, становить 50 127 тис. грн. (2012 р.: 52 077 тис. грн.).

На 31 грудня 2013 р. не було основних засобів, які б передавались у забезпечення за залученими коштами. На 31 грудня 2012 р. об'єкти основних засобів балансовою вартістю 122 159 тис. грн. було передано в забезпечення кредиту від НБУ (Примітка 16).

Рух основних засобів і нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2012 р.:

	<i>Будівлі</i>	<i>Ремонт орендованих приміщень</i>	<i>Меблі і обладнання</i>	<i>Комп'ютери та програмне забезпечення</i>	<i>Транспортні засоби</i>	<i>Основні засоби, не введені в експлуатацію</i>	<i>Усього</i>
Первісна / переоцінена вартість							
31 грудня 2011 р.	151 860	19 393	36 051	25 760	11 258	13 614	257 936
Надходження	-	-	969	11 293	438	4 728	17 428
Переведено з активів, призначених для продажу (Примітка 12)	-	-	-	-	147	-	147
Введення в експлуатацію	1 683	2 770	11 537	-	-	(15 990)	-
Переведено до активів, призначених для продажу (Примітка 12)	-	-	-	-	(233)	-	(233)
Вибуття	(293)	(1 370)	(454)	(444)	-	(111)	(2 672)
31 грудня 2012 р.	153 250	20 793	48 103	36 609	11 610	2 241	272 606
Накопичений знос і амортизація							
31 грудня 2011 р.	(8 967)	(7 097)	(20 154)	(16 031)	(2 871)	-	(55 120)
Нараховано за рік	(2 937)	(7 600)	(7 415)	(6 843)	(1 826)	-	(26 621)
Переведено до активів, призначених для продажу (Примітка 12)	-	-	-	-	81	-	81
Вибуття	293	1 258	392	398	-	-	2 341
31 грудня 2012 р.	(11 611)	(13 439)	(27 177)	(22 476)	(4 616)	-	(79 319)
Залишкова вартість							
31 грудня 2011 р.	142 893	12 296	15 897	9 729	8 387	13 614	202 816
31 грудня 2012 р.	141 639	7 354	20 926	14 133	6 994	2 241	193 287

11. Інвестиційна нерухомість

Об'єкти інвестиційної нерухомості, первісно отримані шляхом стягнення застави, відображені у звіті про фінансовий стан станом на 31 грудня 2013 р. за справедливою вартістю в сумі 85 195 тис. грн. (2012 р.: 72 711 тис. грн.).

Банк здає ці об'єкти в операційну оренду третім особам і не використовує їх у власних цілях. В 2013 р. Банк отримав 2 740 тис. грн. (2012 р.: 1 990 тис. грн.) орендних доходів, які відображені у складі інших доходів у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

У грудні 2013 р. керівництвом Банку ухвалене рішення відкоригувати балансову вартість об'єктів інвестиційної нерухомості. У якості базису для ухвалення рішення використовувався звіт про визначення справедливої вартості об'єктів інвестиційної нерухомості станом на 1 грудня 2013 р., підготовлений незалежними оцінювачами. За результатами коригування балансової вартості було визнано зменшення корисності у сумі 1 479 тис. грн. (2012 р.: визнано зменшення корисності у сумі 11 509 тис. грн.), а також дохід у сумі 14 796 тис. грн., який відображається у складі звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Примітка 15).

12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Активи, призначені для продажу, були отримані шляхом стягнення застави та відображені в звіті про фінансовий стан станом на 31 грудня 2013 р. за справедливою вартістю в сумі 33 569 тис. грн. (2012 р.: 63 336 тис. грн.).

Зміна в складі активів, призначених для продажу:

	2013 р.	2012 р.
На 1 січня	63 336	66 765
Стягнення застави, прийнятої в забезпечення за кредитами	18 118	11 877
Продаж активів, призначених для продажу	(21 023)	(7 527)
Визнання ПДВ за активами на продаж	(3 419)	-
Рекласифікації в основні засоби (Примітка 10)	-	(147)
Рекласифікація в інвестиційну нерухомість	(2 359)	-
Рекласифікації з основних засобів (Примітка 10)	333	152
Рекласифікація з інвестиційної нерухомості	3 192	-
Рекласифікація в інші активи	(7 406)	(5 720)
Зменшення балансової вартості активів, призначених для продажу, до їх справедливої вартості (Примітка 15)	(17 203)	(2 064)
На 31 грудня	33 569	63 336

Станом на 31 грудня 2013 р. Банк здійснив рекласифікацію деяких активів, що обліковувались як активи, призначені для продажу, на загальну суму 7 406 тис. грн. (2012 р.: 5 720 тис. грн.) до складу інших активів. Причиною рекласифікації стало те, що дані активи більше не відповідають вимогам МСФЗ 5, оскільки завершення їх продажу не відбулося протягом року з дати їх класифікації як активів, призначених для продажу, а затримка не була викликана подією чи обставинами, що є поза контролем Банку. Дана рекласифікація не мала ефекту на прибутки або збитки Банку.

13. Відстрочений податковий актив

У відповідності до Податкового кодексу України ставка податку на прибуток підприємств була знижена починаючи з 1 січня 2013 р. – до 19%, починаючи з 1 січня 2014 р. – до 18%. Суми відстрочених податкових активів і зобов'язань були визначені Банком із застосуванням ставки податку на прибуток, яка діятиме починаючи з 1 січня 2014 р.

Складові пільги (витрат) із податку на прибуток, визнані у складі прибутків та збитків за рік, що закінчився 31 грудня, включають:

	2013 р.	2012 р.
Поточні витрати з податку на прибуток	6 815	6 604
Пільга з відстроченого податку – виникнення та зменшення тимчасових різниць	(5 925)	(47 305)
Витрати/(пільга) з податку на прибуток	890	(40 701)

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Різниця між очікуваною сумою пільги (витрат) із податку на прибуток, розрахованою із застосуванням діючої ставки оподаткування до прибутку до оподаткування, і фактичною сумою пільги (витрат) із податку на прибуток подана в такий спосіб:

	2013 р.	%	2012 р.	%
(Збиток) / прибуток до оподаткування	(52 909)		(280 163)	
Очікувана сума (пільги) / витрат із податку на прибуток, розрахована згідно з діючою ставкою податку	(10 053)	19,0%	(58 834)	21,0%
Зміна підходу до визначення тимчасових різниць	7 020	-13,3%	13 574	-4,8%
Ефект від зміни ставки оподаткування	2 359	-4,5%	3 123	-1,1%
Чиста сума витрат, не визнаних в податковому обліку	1 564	-3,0%	1 436	-0,6%
(Пільга) / витрати з податку на прибуток	890	-1,7%	(40 701)	14,5%

На 31 грудня 2013 р. відстрочені податкові активи та зобов'язання відносяться до таких статей:

	На 31 грудня 2012 р.	Визнано у складі прибутків та збитків	Визнано у іншому сукупному доході	На 31 грудня 2013 р.
	Актив/ (Зобов'язання)	Пільга/ (Витрати)	Пільга	Актив/ (Зобов'язання)
Амортизована вартість і резерви під зменшення корисності кредитів і заборгованості клієнтів	18 847	7 902	-	26 749
Справедлива вартість цінних паперів в портфелі банку на продаж	(1 098)	(477)	197	(1 378)
Переоцінена вартість основних засобів та нематеріальних активів	1 009	223	-	1 232
Переоцінена вартість інвестиційної нерухомості	1 000	(1 000)	-	-
Зменшення корисності інших активів	792	(232)	-	560
Амортизована вартість коштів банків	88	(186)	-	(98)
Інші тимчасові різниці	419	(305)	-	114
	21 057	5 925	197	27 179

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

На 31 грудня 2012 р. відстрочені податкові активи та зобов'язання відносяться до таких статей:

	<i>На 31 грудня 2011 р.</i>	<i>Визнано у складі прибутків та збитків</i>	<i>Визнано у іншому сукупному доході</i>	<i>На 31 грудня 2012 р.</i>
	<i>Актив/ (Зобов'язання)</i>	<i>Пільга/ (Витрати)</i>	<i>Пільга</i>	<i>Актив/ (Зобов'язання)</i>
Амортизована вартість і резерви під зменшення корисності кредитів і заборгованості клієнтів	(29 194)	48 041	-	18 847
Справедлива вартість цінних паперів в портфелі банку на продаж	725	(1 853)	30	(1 098)
Переоцінена вартість основних засобів та нематеріальних активів	406	603	-	1 009
Переоцінена вартість інвестиційної нерухомості	(841)	1 841	-	1 000
Зменшення корисності інших активів	392	400	-	792
Амортизована вартість копій банків	(86)	174	-	88
Амортизована вартість боргових цінних паперів, емітованих банком	1 336	(1 336)	-	-
Інші тимчасові різниці	984	(565)	-	419
	(26 278)	47 305	30	21 057

14. Інші фінансові та нефінансові активи

Інші фінансові та нефінансові активи на 31 грудня включають:

	<i>2013 р.</i>	<i>2012 р.</i>
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	6 208	5 719
Нараховані доходи до отримання	4 513	2 957
Дебіторська заборгованість за системою платежів з використанням пластикових карток	1 360	1 154
	12 081	9 830
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(5 180)	(2 424)
Інші фінансові активи	6 901	7 406
Інші нефінансові активи		
Банківські метали	6 094	11 679
Передплачені витрати	9 693	5 776
Застава, що перейшла у власність Банку (Примітка 12)	12 923	5 720
Податки та обов'язкові платежі, сплачені авансом, за виключенням податку на прибуток	5 629	5 711
Запаси	1 197	1 017
Інші нефінансові активи	35 536	29 903
Інші активи	42 437	37 309

15. Інші витрати від зменшення корисності та формування резервів

Протягом року відбулись такі зміни за статтями резерву на покриття збитків від зменшення корисності інших активів:

	<i>2013 р.</i>	<i>2012 р.</i>
На 1 січня	2 424	781
Нарахування / (зменшення) резерву під зменшення корисності	2 809	1 673
Списання	(53)	(30)
На 31 грудня	5 180	2 424

Крім того, протягом року Банк визнав у складі інших витрат від зменшення корисності та формування резервів витрати від зменшення справедливої вартості інвестиційної нерухомості у сумі 1 479 тис. грн. (2012 р.: 11 509 тис. грн.) (Примітка 11), а також витрати від зменшення балансової вартості активів, призначених для продажу, до їх справедливої вартості у сумі 17 203 тис. грн. (2012 р.: 2 064 тис. грн.) (Примітка 12).

16. Кошти банків

Кошти банків на 31 грудня включають:

	<i>2013 р.</i>	<i>2012 р.</i>
Кредити НБУ	70 188	213 356
Поточні рахунки інших банків	1 429	408 879
Строкові депозити та кредити інших банків	-	134 740
Кошти банків	71 617	756 975

Станом на 31 грудня 2013 р. сума в складі поточних рахунків інших банків, еквівалентна 1 429 тис. грн. (2012 р.: 408 475 тис. грн.) була розміщена одним (2012 р.: двома) українським банком.

В грудні 2013 р. Банк залучив від НБУ короткостроковий кредит в рамках операції прямого «репо» в сумі 70 000 тис. грн. Станом на 31 грудня 2013 р. ОВАП, деноміновані в доларах США, номінальною вартістю 9 447 тис. дол. США (75 510 тис. грн. в еквіваленті) (2012 р.: 15 730 тис. дол. США (125 728 тис. грн. в еквіваленті)) були передані в забезпечення за даним кредитом (Примітка 9).

17. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів на 31 грудня становлять:

	<i>2013 р.</i>	<i>2012 р.</i>
Поточні рахунки		
- юридичні особи	547 146	786 709
- фізичні особи	470 357	487 624
	1 017 503	1 274 333
Строкові депозити		
- юридичні особи	1 134 140	1 448 084
- фізичні особи	2 770 878	3 563 899
	3 905 018	5 011 983
Кошти клієнтів	4 922 521	6 286 316

На 31 грудня 2013 р. залишки на поточних рахунках юридичних осіб на суму 250 669 тис. грн. або 24,6% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятьма найбільшими корпоративними клієнтами (2012 р.: 421 526 тис. грн., або 33,1%). Поточний рахунок на суму 7 931 тис. грн., що становить 0,8% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено одним клієнтом – фізичною особою (2012 р.: 13 270 тис. грн. або 1,0%).

На 31 грудня 2013р. депозити юридичних осіб на суму 895 625 тис. грн., або 22,9% від загальної суми депозитів клієнтів (2012 р.: 931 932 тис. грн., або 18,6%) було розміщено десятьма найбільшими корпоративними клієнтами, з яких 709 790 тис. грн. (2012 р.: 712 086 тис. грн.), розміщені сімома клієнтами (2012 р.: вісьмома), є забезпеченням за кредитами, виданими цим клієнтам. На 31 грудня 2013 р. депозити фізичних осіб на суму 22 357 тис. грн. або 0,6% від загальної суми депозитів клієнтів, були розміщені трьома найбільшими клієнтами (2012 р.: 267 751 тис. грн. або 5,3%)

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інакше)

На 31 грудня 2013 р. депозити юридичних осіб на суму 923 тис. грн. (2012 р.: 7 572 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення за документарними операціями Банку (Примітка 22).

На 31 грудня 2013 р. строкові депозити юридичних осіб у розмірі 15 986 тис. грн. (2012 р.: 76 029 тис. грн.) були розміщені однією (2012 р.: двома) небанківською фінансовою організацією-нерезидентом, зареєстрованою поза зоною ОЕСР.

У відповідності до українського законодавства Банк зобов'язаний виплатити депозит фізичній особі достроково на вимогу вкладника у разі наявності відповідно оформленої вимоги.

18. Боргові цінні папери, емітовані банком

28 січня 2011 р. Банк отримав дозвіл на розміщення облігацій серії F загальним номіналом 100 000 тис. грн. та строком погашення в січні 2016 р. Облігації були продані в повному обсязі в липні 2011 р. з купоном 15,0% річних. В січні 2012 р. Банк достроково погасив пред'явлені за офертою облігації власної емісії серії F в сумі 99 500 тис. грн. Облігації номіналом 500 тис. грн. та балансовою вартістю 532 тис. грн. змінили власника та продовжуються обертатись на ринку. Ефективна ставка відсотку за даними облігаціями складає 15,6% річних. Відповідно до умов розміщення облігації повинні бути викуплені Банком у випадку пред'явлення за офертою власниками облігацій в кінці кожного з піврічних купонних періодів, які закінчуються в січні або липні.

19. Субординований борг

Субординовані борги представлені сумами, отриманими за довгостроковими договорами про позики, які, у випадку неспроможності Банку виконувати свої зобов'язання, будуть повернуті інвестору після погашення претензій всіх інших кредиторів. Субординовані борги кредити були отримані в 2006 та в 2011 рр. від компанії-нерезидента, що зареєстрована поза зоною ОЕСР. Кредити деноміновані в доларах США, загальна сума кредитів на 31 грудня 2013 р. складає 35 900 тис. дол. США (2012 р.: 35 900 тис. дол. США). На 31 грудня 2013 р. по всіх субординованих боргах строк їх погашення настає у грудні 2021 р., річна процентна ставка - 8,86%.

20. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

Інші фінансові та нефінансові зобов'язання на 31 грудня містять у собі такі позиції:

	2013 р.	2012 р.
Інші фінансові зобов'язання		
Залишки на транзитних рахунках по операціям з платіжними картами	4 268	26 852
Залишки на транзитних рахунках по операціям з клієнтами	3 621	4 045
Кредиторська заборгованість за придбані нематеріальні активи	1 999	3 967
Нараховані витрати	1 734	1 714
Негативна справедлива вартість похідного фінансового інструменту (Примітка 22)	-	143
Інше	967	617
Інші фінансові зобов'язання	12 589	37 338
Інші нефінансові зобов'язання		
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	8 570	7 036
Нараховані виплати за невикористаними відпустками	2 951	3 590
Зобов'язання зі сплати податків та інших обов'язкових платежів, за виключенням податку на прибуток	156	158
Нарахування персоналу за заробітною платою	16	8
Інші нефінансові зобов'язання	12 286	10 792
Інші зобов'язання	24 875	48 130

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

21. Власний капітал

Рух випущених, повністю сплачених акцій Банку, що перебувають в обігу:

	<i>Кількість акцій</i>	<i>Номінальна вартість</i>	<i>Коригування з урахуванням інфляції</i>	<i>Усього</i>
	<i>Звичайні</i>	<i>Звичайні</i>		
На 31 грудня 2011 р.	315 000 000	315 000	23 666	338 666
На 31 грудня 2012 р.	315 000 000	315 000	23 666	338 666
На 31 грудня 2013р.	315 000 000	315 000	23 666	338 666

На 31 грудня 2013 р. і 2012 р. номінальна вартість простих акцій становить 1 гривню за одну просту акцію. У відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» було здійснено коригування статутного капіталу для обліку впливу гіперінфляції, у відповідності до облікової політики Банку.

Усі прості акції повністю сплачені, мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів, а також на повернення капіталу. В 2013 і 2012 роках, а також у 2014 році до дати затвердження цієї фінансової звітності керівництвом Банку, Банк не оголошував сплату дивідендів.

В березні 2014 р. акціонером Банку прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку на 270 000 тис. ., до 585 000 тис. грн. В квітні 2014 р. Банк отримав тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Станом на дату випуску звітності, оплата акцій не була проведена (Примітка 31).

На 31 грудня 2013 р. сума резервних та інших фондів Банку, сформованих у капіталі згідно з нормативними вимогами, складала 189 968 тис. грн.. (2012 р.: 188 321 тис. грн.).

Категорії резерву переоцінки та зміни в ньому включають:

	<i>Резерв переоцінки будівель</i>	<i>Резерв переоцінки фінансових активів, доступних для продажу</i>	<i>Усього резерву переоцінки</i>
31 грудня 2011 р.	96 447	955	97 402
Нереалізовані збитки за операціями цінними паперами в портфелі банку на продаж	-	(302)	(302)
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	-	30	30
31 грудня 2012 р.	96 447	683	97 130
Нереалізовані збитки за операціями з цінними паперами в портфелі банку на продаж	-	(1 971)	(1 971)
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	-	197	197
31 грудня 2013 р.	96 447	(1 091)	95 356

22. Договірні та умовні зобов'язання**Юридичні питання**

У ході звичайної діяльності Банк є об'єктом судових позовів і претензій. На думку керівництва, ймовірні зобов'язання (за їх наявності), що виникають у результаті таких позовів або претензій, не мають суттєвого негативного впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку в майбутньому.

Страховання

Страхова галузь в Україні перебуває у стадії розвитку, тому багато форм страхового захисту, розповсюджених в інших країнах, ще не є загальнодоступними. Банк не має повного страхового покриття за своїми активами, на випадок переривання діяльності або виникнення зобов'язання перед третьою особою внаслідок завдання збитків майну в результаті аварій, пов'язаних із майном чи операціями Банку. Поки Банк не отримає достатнього

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

страхового покриття, існує ризик того, що втрата або ушкодження певних активів може мати суттєвий негативний вплив на операції та фінансовий стан.

Оподаткування та відповідність вимогам законодавства

Українське законодавство, що регулює питання оподаткування та проведення інших операцій, продовжує розвиватись по мірі переходу до ринкової економіки. Законодавчі і нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретації залежать від точки зору місцевих, обласних та центральних органів державної влади та інших урядових органів. Нерідко точки зору різних органів на певні питання не співпадають. Керівництво вважає, що Банк виконав вимоги всіх нормативних положень і всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені. У випадках, коли ймовірність ризику відтоку ресурсів є високою, Банк нараховує податкові зобов'язання на підставі оцінок керівництва.

Діяльність Банку та його фінансовий стан і далі будуть піддаватися впливу розвитку політичної ситуації в Україні, включаючи застосування чинних і майбутніх законодавчих та податкових нормативних актів. Керівництво Банку вважає, що зобов'язання, які можуть виникнути в результаті таких непередбачених обставин, пов'язаних з його операційною діяльністю, не матимуть більшого впливу на Банк, ніж на інші подібні підприємства в Україні.

Договірні та умовні зобов'язання

Договірні та умовні відкличні зобов'язання кредитного характеру на 31 грудня:

	2013 р.	2012 р.
Гарантії	59 336	45 757
Акредитиви	3 729	31 888
Авалі	180	-
	63 245	77 645
Грошове забезпечення за акредитивами і гарантіями (Примітки 7, 17)	(27 860)	(7 572)
Договірні та умовні зобов'язання	35 385	70 073

Станом на 31 грудня 2013 р. невибрані клієнтами кредитні лінії, надані Банком, склали 2 598 335 тис. грн. (2012 р.: 1 021 975 тис. грн.). Запит клієнтами кредитних коштів із цих вільних лімітів в обов'язковому порядку узгоджується з Банком, причому Банк має право відмовити у видачі кредиту в разі погіршення кредитоспроможності потенційного позичальника, недотримання клієнтом необхідних кредитних процедур або з інших причин.

Всі договірні зобов'язання Банку за договорами операційної оренди є відкличними.

Похідні фінансові інструменти

Станом на 31 грудня 2013 р. Банк не укладав (2012 р.: укладав з п'ятьма українськими банками та одним банком, зареєстрованим поза зоною ОЕСР) договори про здійснення операцій з валютними свопами. У відповідності до своєї облікової політики Банк відображає такі активи та зобов'язання за справедливою вартістю як похідні фінансові інструменти.

Похідні фінансові інструменти на 31 грудня:

	2013 р.			2012 р.		
	Умовна основна сума	Справедлива вартість, актив	Справедлива вартість, зобов'язання	Умовна основна сума	Справедлива вартість, актив	Справедлива вартість, зобов'язання
Валютні свопи	-	-	-	386 545	-	(143)

Похідні фінансові інструменти відображені за справедливою вартістю в складі інших фінансових зобов'язань (Примітка 20). Від проведення операцій із похідними фінансовими інструментами протягом 2012 р. Банк отримав торговельний дохід в сумі 13 849 тис. грн. який був відображений у складі доходу від операцій з іноземними валютами.

Свопи являють собою договірні угоди між двома сторонами на обмін сум, що дорівнюють змінам курсу обміну валют на підставі умовних сум.

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

23. Чистий комісійний дохід

Чистий комісійний дохід за рік:

	2013 р.	2012 р.
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	68 557	56 108
Операції з конвертації валюти	17 942	24 494
Гарантії та акредитиви	3 638	4 251
Послуги страховим компаніям	1 927	2 011
Комісії за супровід кредитів	364	764
Оренда сейфів	353	293
Депозитарна діяльність	229	262
Інші	86	74
	93 096	88 257
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	(15 364)	(10 060)
Плата за кредитне обслуговування	(112)	(273)
Комісійні витрати за гарантіями та акредитивами	(345)	(160)
Інші	(609)	(299)
	(16 430)	(10 792)
Чистий комісійний дохід	76 666	77 465

24. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Заробітна плата та інші виплати працівникам та інші операційні витрати за рік:

	2013 р.	2012 р.
Заробітна плата та премії	98 215	93 292
Нарахування на заробітну плату та премії	32 032	29 810
Витрати на персонал	130 247	123 102
Оренда	32 950	34 155
Страхування	25 856	26 483
Виплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	37 939	19 830
Утримання офісів	18 751	18 065
Послуги охорони	9 508	9 456
Послуги зв'язку	8 610	8 229
Професійні послуги	5 001	4 325
Витрати на відрядження	3 785	3 034
Маркетинг та реклама	1 241	2 960
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	2 195	1 424
Інкасаторські послуги	451	295
Спонсорська діяльність	112	53
Інші	3 132	2 235
Інші операційні витрати	149 531	130 544

До складу інших витрат включено господарські витрати, які не можна включити до будь-якої з перерахованих вище груп витрат.

25. Базисний та розбавлений збиток на акцію

Базисний та розбавлений збиток на одну акцію включає:

	<i>2013 р.</i>	<i>2012 р.</i>
(Збиток)/прибуток за рік	(53 799)	(239 462)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	315 000	315 000
Чистий базисний та розбавлений (збиток)/прибуток на акцію	(0,00018)	(0,0008)

Протягом 2013 та 2012 років у Банку не було фінансових інструментів, які могли б призвести до розбавлення збитку на акцію внаслідок їх конвертації у акції.

Протягом 2013 та 2012 років не було змін у кількості простих акцій Банку.

26. Політика управління фінансовими ризиками

Діяльності Банку властиві ризики. Банк здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення лімітів ризику та інших заходів внутрішнього контролю. Процес управління ризиками має вирішальне значення для підтримання стабільної рентабельності Банку, і кожен окремий співробітник Банку несе відповідальність за ризики, пов'язані з його або її обов'язками. Банк схильний до кредитного ризику, ризику ліквідності та ринкового ризику, який, в свою чергу, поділяється на ризик, пов'язаний з торговими операціями, та ризик, пов'язаний з неторговою діяльністю. Банк також схильний до операційних ризиків.

Процес незалежного контролю ризиків не відноситься до ризиків ведення діяльності, таким, наприклад, як зміна середовища, технології та зміни в галузі. Такі ризики контролюються Банком в ході процесу стратегічного планування.

Структура управління ризиками

Метою політики управління ризиками є ідентифікація, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Банк, встановлення прийнятних лімітів для обмеження ризиків і резервів для покриття залишкових ризиків, впровадження засобів контролю, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризику і дотримання встановлених лімітів.

Функції управління ризиком розподілені між Наглядовою Радою, Правлінням, Комітетом з питань управління активами та пасивами (далі за текстом – «КВАП»), Управлінням ризиків, Тарифним комітетом і Кредитним комітетом.

Функції управління ризиком розподілені в Банку в такий спосіб:

Наглядова Рада

Наглядова Рада відповідає за загальний підхід до управління ризиками, за затвердження стратегії та принципів управління ризиками.

Правління

Правління організовує та контролює процес управління ризиками в Банку. Функція управління ризиками на цьому рівні передбачає розробку стратегії управління ризиками, а також впровадження принципів, концепцій, політики та лімітів ризику.

Управління ризиків

Управління ризиків забезпечує аналітично-методологічну основу управління ризиками, відповідає за впровадження та проведення процедур, пов'язаних із управлінням ризиками, з метою забезпечення незалежних процесів контролю.

Комітети

За виконання стратегії управління ризиками відповідають Великий та Малий кредитні комітети, Комітет з питань управління активами та пасивами і Тарифний комітет.

Бізнес-підрозділи

У кожному бізнес-підрозділі виділено функцію незалежного контролю ризиків, включаючи контроль розмірів позицій, що піддаються ризику, у порівнянні зі встановленими лімітами, а також оцінку ризику нових продуктів і структурованих угод. На цьому рівні також забезпечується збір повної, достовірної та оперативної інформації в системі оцінки ризику і звітності про ризики.

Внутрішній аудит

Відділ внутрішнього аудиту та контролю періодично проводить аудит процесів управління ризиками, що відбуваються у Банку, під час якого він перевіряє як достатність процедур, так і виконання цих процедур Банком. Відділ внутрішнього аудиту та контролю обговорює результати проведених перевірок і подає свої висновки та рекомендації Наглядовій Раді і Правлінню Банку.

Надмірна концентрація ризику

Концентрації ризику виникають у випадку, коли ряд контрагентів здійснює схожі види діяльності, або їх діяльність ведеться в одному географічному регіоні, або контрагенти володіють аналогічними економічними характеристиками, і в результаті зміни в економічних, політичних та інших умовах чинять схожий вплив на здатність цих контрагентів виконати договірні зобов'язання. Концентрації ризику відбивають відносну чутливість результатів діяльності Банку до змін в умовах, які чинять вплив на певну галузь або географічний регіон.

Для того, щоб запобігти надмірній концентрації ризику, політика та процедури Банку включають в себе спеціальні принципи, спрямовані на підтримання диверсифікованого портфелю. Здійснюється управління встановленими концентраціями ризику.

Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку для Банку внаслідок невиконання позичальником або контрагентом своїх договірних зобов'язань перед Банком. Банк управляє кредитним ризиком шляхом встановлення граничного розміру ризику (ліміту), який Банк готовий прийняти за окремими контрагентами чи групою контрагентів, що несуть загальний економічний ризик, за географічними чи галузевими концентраціями ризику, а також за допомогою моніторингу дотримання встановлених лімітів ризику.

За договорами, пов'язаними з зобов'язаннями кредитного характеру (зобов'язання за невикористаними кредитами, акредитивами та гарантіями), Банк несе ризики, що є аналогічними ризикам за кредитами і що знижуються за допомогою тих самих процедур і політики контролю ризиків. Максимальний розмір кредитного ризику за договірними та умовними зобов'язаннями відображено в Примітці 22.

Балансова вартість статей звіту про фінансовий стан, включаючи похідні інструменти, без урахування впливу зниження ризику внаслідок використання генеральних угод про взаємозалік і угод про надання забезпечення, найбільш точно відображає максимальний розмір кредитного ризику за даними статтями.

За фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю, їх балансова вартість відображає поточний розмір кредитного ризику, але не максимальний розмір ризику, який може виникнути в майбутньому в результаті змін у вартості.

Концентрації ризику відображають відносну чутливість результатів діяльності Банку до змін в умовах, які впливають на певну галузь чи географічний регіон. З метою запобігання надмірним концентраціям ризику політика та процедури Банку містять у собі спеціальні принципи, спрямовані на підтримку диверсифікованого портфелю. Здійснюється відповідне управління встановленими концентраціями ризику.

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інакше)

Кредитна якість за класами фінансових активів

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів. Ця система забезпечує можливість сфокусованого управління існуючими ризиками, а також дозволяє порівнювати розмір кредитного ризику за різними видами діяльності, географічними регіонами і продуктами. Система присвоєння рейтингів опирається на низку фінансово-аналітичних методів, а також на оброблені ринкові дані, що являють собою основну вихідну інформацію для оцінки ризику контрагентів. Усі внутрішні категорії ризику визначені у відповідності до політики присвоєння рейтингу Банку. Присвоєні рейтинги регулярно оцінюються та переглядаються Банком.

Керівництво оцінює зменшення корисності кредитів клієнтам шляхом оцінки ймовірності погашення та відшкодування авансів на основі аналізу окремих позичальників за окремо взятими суттєвими кредитами, а також у сукупності за кредитами з аналогічними умовами та характеристиками ризику. Фактори, взяті до уваги при оцінці окремих кредитів, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність погашення та заставу, часові рамки з виплати майбутніх процентів, стан економічної галузі діяльності позичальника тощо. Для оцінки суми зменшення корисності керівництво оцінює суми та строки майбутніх платежів у рахунок погашення основної суми та процентів за кредитом, а також суми надходжень від продажу застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються з використанням первісної ефективної процентної ставки за кредитом. Фактичне погашення основної суми заборгованості та процентів залежить від здатності позичальників генерувати грошові потоки від операцій чи отримувати альтернативне фінансування та може відрізнятися від оцінок керівництва.

Фактори, взяті до уваги при розрахунку колективного зменшення корисності, містять у собі історичний досвід виникнення збитків від зменшення корисності, рівні прострочення за портфелем та загальні економічні умови.

Аналіз кредитної якості класів фінансових активів, представлених в звіті про фінансовий стан станом на 31 грудня 2013 р. на основі системи кредитних рейтингів Банку:

		<i>Високий</i>	<i>Стандартний</i>	<i>Низький</i>	<i>Індивідуально</i>	
	<i>Прим.</i>	<i>рейтинг</i>	<i>рейтинг</i>	<i>рейтинг</i>	<i>знецінені або</i>	<i>Усього</i>
					<i>прострочені</i>	
Грошові кошти та їх еквіваленти, за винятком готівкових коштів та залишків на рахунках в Національному банку України	5	680 197	-	-	-	680 197
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	6	123 499	-	-	-	123 499
Кошти в банках	7	53 714	-	-	-	53 714
Кредити та заборгованість клієнтів	8	-	-	-	-	-
- кредити юридичним особам		1 620 666	886 952	2 184	1 356 162	3 865 964
- кредити фізичним особам		134 417	16 398	-	160 513	311 328
		1 755 082	903 350	2 184	1 516 673	4 177 292
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	321 594	-	-	-	321 594
Інші фінансові активи		6 901	-	-	-	6 901
Усього		2 940 987	903 350	2 184	1 516 676	5 363 197

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Аналіз кредитної якості класів фінансових активів, представлених в звіті про фінансовий стан станом на 31 грудня 2012 р. на основі системи кредитних рейтингів Банку:

	<i>Прим.</i>	<i>Високий рейтинг</i>	<i>Стандартний рейтинг</i>	<i>Низький рейтинг</i>	<i>Індивідуально знецінені або прострочені</i>	<i>Усього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти, за винятком готівкових коштів та залишків на рахунках в Національному банку України	5	1 576 316	-	-	-	1 576 316
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	6	137 910	-	-	-	137 910
Кошти в банках	7	24 911	-	-	-	24 911
Кредити та заборгованість клієнтів	8					
- кредити юридичним особам		2 706 262	1 246 365	4 338	1 274 460	5 231 425
- кредити фізичним особам		147 069	60 315	8 556	159 517	375 457
		2 853 331	1 306 680	12 894	1 433 977	5 606 882
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	160 852	-	-	-	160 852
Інші фінансові активи		7 406	-	-	-	7 406
Усього		4 760 726	1 306 680	12 894	1 433 977	7 514 277

В таблицях, наведених вище, кошти в банках, кредити клієнтам та похідні фінансові інструменти з високим рейтингом є активами, за якими кредитний ризик є мінімальним. Контрагенти з добрим фінансовим станом та добрим обслуговуванням боргу відносяться до стандартного рейтингу. Низький рейтинг включає в себе активи, рейтинг яких нижче стандартного, але які не були знецінені індивідуально. Для фінансових активів, доступних для продажу, Банк використовує власну внутрішню політику надання кредитного рейтингу, відповідно до якої високі рейтинг мають активи з мінімальним ризиком, інші фінансові активи, доступні для продажу, відносяться до стандартного рейтингу, а активи з високим ступенем ризику, але які не були знецінені індивідуально, відносяться до низького рейтингу.

Банк розробив процедуру перевірки якості кредитного портфелю для того, щоб забезпечити раннє виявлення можливих змін у кредитоспроможності контрагентів, включаючи періодичний перегляд розміру забезпечення. Процедура перевірки кредитної якості дозволяє Банку оцінити розмір потенційних збитків за ризиками, що є для нього властивими, і вжити необхідних заходів.

Одним із методів зниження кредитного ризику за вже існуючим кредитним портфелем є система швидкого реагування на погіршення якості кредитів, в основі якої лежить проведення експрес-аналізу ТОП-50 позичальників Банку. Система швидкого реагування являє собою бізнес-процес, який дозволяє оперативно оцінити поточний фінансовий стан позичальників і з урахуванням якості обслуговування боргу нанести їх на карту кредитних ризиків для визначення рівня існуючого на даний момент ризику за основними позичальниками. Далі, залежно від положення того чи іншого кредиту на карті ризиків, він потрапляє до відповідної категорії ризику. Стосовно подальшої роботи зі слабкими та проблемними кредитами рішення приймає Кредитний комітет Банку.

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Концентрація фінансових активів та зобов'язань Банку за географічною ознакою:

	2013 р.				2012 р.			
			СНД та інші країни				СНД та інші країни	
	Україна	ОЕСР	Україна	Усього	Україна	ОЕСР	Україна	Усього
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	598 323	254 185	287 279	1 239 887	581 069	1 113 330	370 968	2 065 367
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	123 499	-	-	123 499	137 910	-	-	363 330
Кошти в банках	25 906	27 907	6 341	60 154	24 911	-	-	24 911
Кредити та заборгованість клієнтів	3 656 022	-	22	3 656 044	5 108 823	-	6 078	5 114 901
Цінні папери в портфелі банку на продаж	321 594	-	-	321 594	161 369	-	-	161 369
Інші фінансові активи	6 819	-	82	6 901	7 381	2	23	7 406
	4 732 163	282 092	393 824	5 408 079	6 021 463	1 113 332	377 069	7 511 864
Зобов'язання								
Кошти банків	71 603	-	14	71 617	688 827	-	68 148	756 975
Кошти клієнтів	4 855 049	34 835	32 637	4 922 521	6 133 162	37 381	115 773	6 286 316
Боргові цінні папери, емітовані банком	538	-	-	538	532	-	-	532
Субординований борг	-	-	286 949	286 949	-	-	293 103	293 103
Інші фінансові зобов'язання	12 589	-	-	12 589	37 322	15	1	37 338
	4 939 779	34 835	319 600	5 294 214	6 859 843	37 396	477 025	7 374 264
Чиста географічна концентрація	(207 616)	247 257	74 224	113 865	(838 380)	1 075 936	(99 956)	137 600

Ринковий ризик

Ринковий ризик полягає в тому, що зміни ринкових показників, таких, як процентні ставки, курси цінних паперів, валютні курси та кредитні спреди (що не відносяться до змін кредитоспроможності боржника/кредитора), впливатимуть на доходи чи на вартість фінансових інструментів. Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль ринкового ризику в межах прийнятних параметрів при оптимізації прибутковості за ризик.

Банк розмежує свій ринковий ризик між портфелем інструментів, призначених для торгових операцій, і портфелем інструментів, не призначених для торгових операцій.

Портфелі інструментів, призначених для торгових операцій, утримуються, головним чином, відділом цінних паперів і включають позиції, що виникають при створенні ринку та при відкритті власної позиції, разом із фінансовими активами та зобов'язаннями, які управляються на основі справедливої вартості.

Відповідальність за управління ринковим ризиком покладено на КУАП. Управління ризиків несе відповідальність за розробку положень з управління ризиками (які підлягають затвердженню Правління Банку) і за щоденну перевірку дотримання цих положень.

Валютний ризик

Валютний ризик полягає в тому, що зміни курсів обміну валют впливають на дохід Банку або на вартість його портфелів фінансових інструментів.

Банк має активи та зобов'язання, виражені в декількох іноземних валютах. Валютний ризик виникає в тому випадку, коли фактичні або прогнозовані активи в іноземній валюті є більшими або меншими, ніж зобов'язання в тій самій валюті. Керівництво встановлює ліміти та здійснює постійний моніторинг валютних позицій у відповідності до постанов НБУ та затвердженої внутрішньої методології.

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Політика стосовно відкритих валютних позицій обмежена певними максимальними значеннями, встановленими у відповідності до законодавства України, і НБУ здійснює їх ретельний щоденний моніторинг.

Валютна позиція Банку за монетарними активами та зобов'язаннями на 31 грудня 2013 р.:

	Українські гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	437 330	471 312	262 875	68 371	1 239 887
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	82 911	38 993	1 595	-	123 499
Кошти в банках	-	53 714	-	6 440	60 154
Кредити та заборгованість клієнтів	1 835 909	1 705 671	113 536	928	3 656 044
Цінні папери в портфелі банку на продаж	516	321 594	-	-	322 110
Інші монетарні активи	2 117	3 817	704	6 325	12 963
Усього активи	2 358 783	2 595 100	378 710	82 064	5 414 657
Зобов'язання					
Кошти банків	70 187	285	65	1 080	71 617
Кошти клієнтів	2 263 528	2 180 659	400 735	77 598	4 922 521
Боргові цінні папери, емітовані банком	538	-	-	-	538
Субординований борг	-	286 949	-	-	286 949
Інші монетарні зобов'язання	8 383	4 071	107	28	12 589
Усього зобов'язання	2 342 637	2 471 964	400 907	78 707	5 294 214
Чиста довга / (коротка) валютна позиція	16 147	123 136	(22 197)	3 357	120 443
Похідні фінансові інструменти	-	-	-	-	-
Чиста довга / (коротка) позиція	16 147	123 136	(22 197)	3 357	120 443

Валютна позиція Банку за монетарними активами та зобов'язаннями на 31 грудня 2012 р.:

	Українські гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	364 374	1 260 118	408 736	32 138	2 065 367
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	90 810	45 041	2 059	-	137 910
Кошти в банках	-	24 911	-	8 817	33 728
Кредити та заборгованість клієнтів	2 594 568	2 294 106	185 988	40 239	5 114 901
Цінні папери в портфелі банку на продаж	35 124	125 728	-	-	160 852
Інші монетарні активи	1 932	4 006	570	12 577	19 085
Усього активи	3 086 809	3 753 910	597 353	93 771	7 531 843
Зобов'язання					
Кошти банків	282 265	461 154	2 896	10 660	756 975
Кошти клієнтів	2 651 359	2 950 199	640 372	44 386	6 286 316
Боргові цінні папери, емітовані банком	532	-	-	-	532
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	2 288	-	-	-	2 288
Субординований борг	-	293 103	-	-	293 103
Інші монетарні зобов'язання	37 274	9 008	1 668	180	48 130
Усього зобов'язання	2 973 718	3 713 464	644 936	55 226	7 387 344
Чиста довга / (коротка) валютна позиція	113 091	40 446	(47 583)	38 545	144 499
Похідні фінансові інструменти	178 438	(168 771)	32 296	(42 106)	(143)
Чиста довга / (коротка) позиція	291 529	(128 325)	(15 287)	(3 561)	144 356

На 31 грудня 10-відсоткове послаблення курсу гривні стосовно таких валют збільшило б (зменшило б) прибуток до оподаткування та власний капітал на зазначену нижче суму. Цей аналіз передбачає, що всі інші змінні величини, зокрема процентні ставки, залишаються постійними:

	2013 р.	2012 р.
Долар США	12 314	(12 832)
Євро	(2 220)	(1 529)

На 31 грудня 10-відсоткове посилення курсу гривні стосовно зазначених вище валют мало б рівно протилежний вплив на прибуток до оподаткування та власних капітал на зазначену вище суму за умови, що всі інші змінні величини залишаються постійними.

Процентний ризик

Процентний ризик полягає в тому, що зміни процентних ставок впливають на майбутні грошові потоки або справедливую вартість фінансових інструментів.

Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чистий дохід від процентів. Коли строки активів, що приносять процентний дохід, відрізняються від строків зобов'язань, за якими нараховуються проценти, чистий дохід від процентів збільшуватиметься або зменшуватиметься в результаті зміни процентних ставок. З метою управління процентним ризиком Банку керівництво постійно проводить оцінку ринкових процентних ставок за різними видами активів і зобов'язань, за якими нараховуються проценти.

Процентна маржа за активами і зобов'язаннями, що мають різні строки виплат, може збільшуватись у результаті зміни ринкових процентних ставок. На практиці Банк змінює процентні ставки за активами і зобов'язаннями, виходячи з поточних ринкових умов і взаємних домовленостей, що оформлюються додатком до основного договору, в якому зазначається нова процентна ставка.

Відповідальність за управління процентним ризиком покладено на КУАП і Кредитний комітет. КУАП встановлює основні політики та підходи до управління процентним ризиком, включаючи максимальний розмір кредиту та мінімальні процентні ставки за кредитами стосовно продуктів, груп клієнтів і строків. Кредитний комітет є відповідальним за забезпечення виконання інструкцій, виданих КУАП. У той же час, Відділ клієнтського менеджменту та Дирекція роздрібного бізнесу, за узгодженням із Управлінням ризиків, надають рекомендації КУАП щодо зміни певних процентних ставок внаслідок зміни ринкових умов або у зв'язку з внутрішніми причинами. Управління процентним ризиком здійснюється за допомогою методу аналізу розриву в активах і зобов'язаннях, у рамках якого визначається та аналізується різниця, або «розрив», між активами та зобов'язаннями, чутливими до коливань процентних ставок.

Середні ефективні ставки процента за основними активами і зобов'язаннями, за якими нараховуються проценти:

	31 грудня 2013 р.			31 грудня 2012 р.		
	Гривня	Долари США	Євро	Гривня	Долари США	Євро
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	2,0%	-	-	2,3%	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	19,8%	11,0%	11,5%	18,7%	10,3%	10,3%
Кошти банків	6,3%	0,8%	0,4%	7,5%	1,3%	0,1%
Поточні рахунки клієнтів	4,5%	2,2%	2,1%	6,3%	3,5%	3,6%
Строкові кошти клієнтів	17,9%	7,7%	7,0%	19,1%	9,3%	7,3%
Боргові цінні папери, емітовані банком	15,6%	-	-	15,9%	-	-
Субординований борг	-	9,2%	-	-	8,9%	-

У разі зміни кон'юнктури ринку керівництво Банку у відповідності до умов договорів може змінювати процентні ставки за кредитами клієнтам. Крім того, Банк регулярно переглядає процентні ставки залучення коштів клієнтів в залежності від кон'юнктури ринку. Банк розраховує показник абсолютного процентного ризику або зміни чистого процентного доходу за сценарієм паралельних зсувів кривої доходності. На 31 грудня 2013 року збільшення процентних ставок на один відсоток, за умови, що всі інші змінні величини залишаються

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

постійними, зменшило б чистий процентний дохід за рік на 4 792 тис. грн. (2012 р.: зменшило б на 13 216 тис. грн.). Зниження процентних ставок на один відсоток, за умови, що всі інші змінні величини залишаються постійними, виявив би рівно протилежний вплив на чистий процентний дохід на зазначену вище суму.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності та при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів у належний строк і за належними ставками, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною та у належний строк, а також ризик невиконання Банком своїх зобов'язань за виплатами при настанні строку їх погашення у звичайних або непередбачених умовах.

Підхід керівництва до управління ліквідністю полягає в тому, щоб забезпечити, по можливості, постійний достатній рівень ліквідності для погашення своїх зобов'язань у належний строк, як у звичайних умовах, так і в надзвичайних умовах, не зазнавши при цьому не виправданих збитків і без ризику для репутації Банку.

Банк активно підтримує диверсифіковані та стабільні джерела фінансування, які включають випущені боргові цінні папери, довгострокові та короткострокові кредити, отримані від інших банків, мінімальну суму депозитів юридичних і фізичних осіб, а також диверсифіковані портфелі високоліквідних активів, щоб мати можливість швидко та безперешкодно задовольняти непередбачені потреби в ліквідності.

Для підтримання короткострокової ліквідності Банк залучає короткострокові депозити, укладає договори про зворотний викуп, купує та продає іноземну валюту, цінні папери і банківські метали. Для підтримки довгострокової ліквідності Банк залучає середньострокові та довгострокові депозити, купує та продає цінні папери, регулює свою політику стосовно процентних ставок і контролює витрати. При управлінні ліквідністю Банком враховується необхідність формування обов'язкових резервів в Національному банку України, розмір яких залежить, зокрема, від рівня залучення вкладів клієнтів.

Банк на щоденній основі дотримується обов'язкових показників ліквідності у відповідності до вимог НБУ. Ці показники включають:

- показник миттєвої ліквідності, який розраховується як співвідношення високоліквідних активів і зобов'язань, що підлягають сплаті на вимогу;
- показник поточної ліквідності, який розраховується як співвідношення ліквідних активів і зобов'язань зі строками виплати в межах 31 календарного дня;
- показник короткострокової ліквідності, який розраховується як співвідношення ліквідних активів і короткострокових зобов'язань зі строками виплати до одного року.

Зобов'язання, які підлягають погашенню за першою вимогою, розглядаються так, як якщо б вимога про погашення була заявлена на найбільш ранню можливу дату. Однак Банк очікує, що більшість з клієнтів не вимагатимуть погашення на найбільш ранню дату, на яку Банк буде зобов'язаний провести відповідну виплату, і відповідно, таблиця не відбиває очікуваних грошових потоків, розрахованих Банком на підставі інформації про вимогу вкладів за минулі періоди.

Недискontовані фінансові зобов'язання Банку в розрізі строків, що залишились до їх погашення на підставі договірних умов та інші недискontовані витрати грошових коштів станом на 31 грудня 2013 р.:

	До 3 місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Понад п'ять років	Усього
Фінансові зобов'язання					
Кошти банків	72 586	-	-	-	72 586
Кошти клієнтів	2 592 632	2 100 187	306 631	17	5 002 467
Боргові цінні папери, емітовані банком	544	-	-	-	544
Субординований борг	6 356	19 068	101 695	361 798	488 917
Інші фінансові зобов'язання	12 589	-	-	-	12 589
Недискontований грошовий відтік	2 687 707	2 119 255	408 326	361 815	5 577 103

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

В графі «До 3 місяців» також враховуються кошти на вимогу.

Недисконтовані фінансові зобов'язання Банку в розрізі строків, що залишились до їх погашення на підставі договірних умов та інші недисконтовані витрати грошових коштів станом на 31 грудня 2012 р.:

	<i>До 3 місяців</i>	<i>Від трьох місяців до одного року</i>	<i>Від одного року до п'яти років</i>	<i>Понад п'ять років</i>	<i>Усього</i>
Фінансові зобов'язання					
Кошти банків	567 568	198 481	-	-	766 049
Кошти клієнтів	3 554 444	2 619 766	263 176	-	6 437 386
Боргові цінні папери, емітовані банком	537	-	-	-	537
Субординовані кредити	12 510	19 068	101 695	387 221	520 494
Інші фінансові зобов'язання	37 338	-	-	-	37 338
Усього зобов'язання	4 172 397	2 837 315	364 871	387 221	7 761 804
Сума до сплати за валютними свопами	386 545	-	-	-	386 545
Сума до отримання за валютними свопами	(386 402)	-	-	-	(386 402)
Недисконтований грошовий відтік	4 172 540	2 837 315	364 871	387 221	7 761 947

В графі «До 3 місяців» також враховуються кошти на вимогу.

Періоди здійснення виплат за активами і зобов'язаннями та можливість заміни, за прийнятної ціною, зобов'язань, за якими нараховуються проценти, у строки їх погашення є важливими факторами оцінки ліквідності Банку та ризику, який виникає внаслідок зміни процентних ставок і курсів обміну валют.

Періоди здійснення виплат за фінансовими активами і зобов'язаннями, за вирахуванням резервів під зменшення корисності, згідно з умовами договорів на 31 грудня 2013 р.:

	<i>До 3 місяців</i>	<i>Від трьох місяців до одного року</i>	<i>Від одного року до п'яти років</i>	<i>Понад п'ять років</i>	<i>Усього</i>
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 239 887	-	-	-	1 239 887
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	123 499	-	-	-	123 499
Кошти в банках	25 906	26 937	871	-	53 714
Кредити та заборгованість клієнтів	1 355 888	1 773 049	473 433	53 674	3 656 044
Цінні папери в портфелі банку на продаж	516	159 860	161 734	-	322 110
Інші фінансові активи	6 901	-	-	-	6 901
Усього активи	2 752 597	1 959 846	636 038	53 674	5 402 155
Зобов'язання					
Кошти банків	71 617	-	-	-	71 617
Кошти клієнтів	2 583 486	2 042 122	296 896	17	4 922 521
Боргові цінні папери, емітовані банком	538	-	-	-	538
Субординований борг	-	-	-	286 949	286 949
Інші фінансові зобов'язання	12 589	-	-	-	12 589
Усього зобов'язання	2 668 230	2 042 122	296 896	286 966	5 294 214
Різниця ліквідності за період	84 367	(82 276)	339 142	(233 292)	107 941
Кумулятивна різниця ліквідності	84 367	2 091	341 233	107 941	

В графі «До 3 місяців» також враховуються кошти на вимогу.

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Періоди здійснення виплат за фінансовими активами і зобов'язаннями, за вирахуванням резервів під зменшення корисності, згідно з умовами договорів на 31 грудня 2012 р.:

	До 3 місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Понад п'ять років	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 065 367	-	-	-	2 065 367
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	137 910	-	-	-	137 910
Кошти в банках	24 911	-	-	-	24 911
Кредити та заборгованість клієнтів	1 407 556	2 759 759	897 698	49 888	5 114 901
Цінні папери в портфелі банку на продаж	30 862	130 507	-	-	161 369
Інші фінансові активи	7 406	-	-	-	7 406
Усього активи	3 674 012	2 890 266	897 698	49 888	7 511 864
Зобов'язання					
Кошти банків	561 274	195 701	-	-	756 975
Кошти клієнтів	3 024 400	2 735 327	526 589	-	6 286 316
Боргові цінні папери, емітовані банком	532	-	-	-	532
Субординований борг	6 154	-	-	286 949	293 103
Інші фінансові зобов'язання	37 338	-	-	-	37 338
Усього зобов'язання	3 629 698	2 931 028	526 589	286 949	7 374 264
Різниця ліквідності за період	44 314	(40 762)	371 109	(237 061)	137 600
Кумулятивна різниця ліквідності	44 314	3 552	374 661	137 600	

В графі «До 3 місяців» також враховуються кошти на вимогу.

Згідно із законодавством України та умовами кредитних договорів, у випадку погіршення фінансового стану позичальників, систематичного невиконання ними своїх зобов'язань, а також настання ряду інших факторів Банк має право вимагати дострокового погашення заборгованості. Також згідно із законодавством України та депозитними договорами, клієнти Банку мають право зняти свої кошти зі строкових рахунків раніше дати повернення за договором, з повною або частковою втратою нарахованих процентів.

Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик, що виникає внаслідок системного збою, помилок персоналу, шахрайства або зовнішніх подій. Коли перестас функціонувати система контролю, операційні ризики можуть завдати шкоди репутації, мати правові наслідки або призвести до фінансових збитків. Банк не може висунути припущення про те, що всі операційні ризики усунуті, але за допомогою системи контролю та шляхом відстеження і відповідної реакції на потенційні ризики Банк може управляти такими ризиками. Система контролю передбачає ефективний поділ обов'язків, права доступу, процедури затвердження та узгодження, навчання персоналу, а також процедури оцінки, включаючи внутрішній аудит.

В 2012 р. з метою зниження рівня операційних ризиків в структурі Банку створено відділ з управління операційними ризиками. Метою діяльності цього підрозділу є впровадження, контроль діяльності та постійне вдосконалення системи управління операційними ризиками Банку. Крім того, створено комітет з управління операційним ризиком, до якого входять керівники Банку, діяльність яких безпосередньо пов'язана з головними чинниками операційного ризику і які в колегіальному форматі будуть приймати рішення щодо найбільш доцільних заходів щодо зменшення рівня операційних ризиків Банку.

27. Операції зі зв'язаними сторонами

Банк у ході своєї звичайної діяльності надає кредити клієнтам, залучає депозити, а також здійснює інші операції зі зв'язаними сторонами. Сторони вважаються зв'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону чи значно впливає на іншу сторону при прийнятті фінансових і операційних рішень. Умови здійснення операцій зі зв'язаними сторонами встановлюються на момент проведення операції. Зв'язаними сторонами є акціонер Банку, члени Наглядової ради, основний управлінський персонал і близькі члени їх родин, компанії, у яких акціонери, основний управлінський персонал або члени їх родин здійснюють контроль чи мають значний вплив. Ключовий управлінський персонал – це особи, що мають повноваження і що є відповідальними за планування, управління та контроль за діяльністю Банку, прямо чи опосередковано, а також члени Правління та Наглядової Ради.

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Керівництво Банку вважає, що умови, за якими здійснюються операції зі зв'язаними сторонами, не відрізнялись від аналогічних, що пропонуються для незв'язаних осіб.

Операції Банку зі зв'язаними сторонами та залишки на рахунках зв'язаних сторін станом на 31 грудня 2013 та 2012 рр.

	2013 р.			2012 р.		
	Ключовий		Усього за зв'язаними сторонами	Ключовий		Усього за зв'язаними сторонами
	Акціонер	управлінський персонал		Акціонер	управлінський персонал	
Кредити та заборгованість клієнтів	-	143	143	-	-	-
Кошти клієнтів	-	3 507	3 507	-	19 443	19 443
Процентні доходи	-	32	32	-	450	450
Процентні витрати	-	(964)	(964)	-	(2 013)	(2 013)

Процентні ставки за операціями з зв'язаними сторонами:

	2013 р.			2012 р.		
	Ключовий		Усього за зв'язаними сторонами	Ключовий		Усього за зв'язаними сторонами
	Акціонер	управлінський персонал		Акціонер	управлінський персонал	
Кредити та заборгованість клієнтів:						
- в національній валюті	-	22,4%	22,4%	-	-	-
Кошти клієнтів:						
- в національній валюті	-	7,3%	7,3%	-	9,4%	9,4%
- в іноземній валюті	-	4,2%	4,2%	-	6,5%	6,5%

Кошти клієнтів – зв'язаних сторін Банку представлені поточними рахунками до запитання та строковими депозитами фізичних осіб. За обслуговування поточних рахунків зв'язаних сторін Банк одержав протягом 2013 р. комісійних доходів на суму 37 тис. грн. (2012 р.: 15 тис. грн.).

Винагорода ключовому управлінському персоналу за рік, що закінчився 31 грудня 2013 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 9 157 тис. грн. (2012 р.: 10 907 тис. грн.).

28. Інформація за сегментами

В управлінських цілях Банк виокремлює три операційні сегменти:

Послуги юридичним особам. Надання кредитів, відкриття депозитів і поточних рахунків юридичним особам і установам-клієнтам.

Послуги фізичним особам. Обслуговування депозитів фізичних осіб, надання кредитів на споживчі потреби, овердрафтів, обслуговування кредитних карт і грошових переказів.

Інвестиційно-банківська діяльність. Надання інвестиційно-банківських послуг, включаючи торгове фінансування, консультаційні послуги з питань злиття і придбання, спеціалізовані фінансові консультації та торгову діяльність.

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Інформація про виручку, прибутки, активи та зобов'язання за операційними сегментами Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2013 р.:

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Виручка					
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	579 131	49 303	65 419	-	695 853
Комісійні доходи	68 602	17 308	7 186	-	93 096
Чисті доходи/(витрати) від операцій з іноземними валютами	-	-	41 613	(3 561)	38 052
Інші доходи	2 237	67	11	5 142	7 457
	649 970	66 678	114 229	16 377	847 254
Процентні витрати	(115 939)	(365 883)	(17 382)	(25 777)	(524 981)
Комісійні витрати	(112)	(585)	(15 733)	-	(16 430)
Нарахування резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам	(17 617)	(12 533)	-	-	(30 150)
Витрати на персонал	(61 216)	(39 074)	(9 117)	(20 840)	(130 247)
Знос та амортизація	-	-	-	(26 876)	(26876)
Інші витрати від зменшення корисності та створення резервів	-	-	-	(21 948)	(21 948)
Інші операційні витрати	(14 953)	(80 747)	(2 991)	(50 840)	(149 531)
Результати сегменту	440 133	(432 144)	69 006	(129 904)	(52 909)
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	(890)	(890)
Прибуток/(збиток) за рік	440 133	(432 144)	69 006	(130 794)	(53 799)
Активи сегменту	3 426 822	229 222	1 745 650	362 863	5 764 557
Зобов'язання сегменту	1 681 286	3 241 235	72 155	311 824	5 306 500
Надходження основних засобів	-	-	-	-	8 559

Нерозподілені суми виручки являють собою переоцінку валютних статей балансу звіту про фінансовий стан, а також інші доходи, не пов'язані з основною операційною діяльністю Банку. Нерозподілені процентні витрати являють собою процентні витрати, сплачені за субординованими боргами. Інші нерозподілені витрати представлені загальнобанківськими адміністративними витратами та іншими витратами від зменшення корисності активів.

Керівництво здійснює контроль результатів операційної діяльності кожного підрозділу окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів і оцінку результатів діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються інакше, ніж у фінансовій звітності. Облік податку на прибуток здійснюється на загальній основі та не розподіляється між операційними сегментами.

У 2013 і 2012 рр. Банк не отримував виручки від операцій з одним зовнішнім клієнтом або контрагентом, яка складала б 10 або більш відсотків від його загальної виручки.

Банк здійснює свою діяльність на території України, та практично уся його виручка за 2013 та 2012 рр. отримана від українських клієнтів та контрагентів. Станом на 31 грудня 2013 р. всі необоротні активи знаходились на території України (2012 р.: 100%). Географічна концентрація фінансових активів та зобов'язань представлена у Примітці 25.

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Інформація про виручку, прибутки, активи та зобов'язання за операційними сегментами Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2012 р.:

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Виручка					
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	679 174	46 387	38 363	-	763 924
Комісійні доходи	39 922	39 391	8 944	-	88 257
Чисті доходи/(витрати) від операцій з іноземними валютами	-	-	58 927	(7 674)	51 253
Інші доходи	-	-	14	4 313	4 327
	719 096	85 778	106 248	(3 361)	907 761
Процентні витрати	(204 481)	(351 340)	(54 259)	(23 621)	(633 701)
Комісійні витрати	(273)	(299)	(10 220)	-	(10 792)
Нарахування резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам	(238 395)	(9 523)	-	-	(247 918)
Витрати на персонал	(58 883)	(37 624)	(8 450)	(18 145)	(123 102)
Знос та амортизація	-	-	-	(26 621)	(26 621)
Інші витрати від зменшення корисності та створення резервів	-	-	-	(15 246)	(15 246)
Інші операційні витрати	(13 200)	(70 230)	(2 767)	(44 347)	(130 544)
Результати сегменту	203 864	(383 238)	30 552	(131 341)	(280 163)
Пільга з податку на прибуток	-	-	-	40 670	40 701
Прибуток/(збиток) за рік	203 864	(383 238)	30 552	(88 592)	(239 462)
Активи сегменту	4 810 330	304 571	2 398 374	387 700	7 900 975
Зобов'язання сегменту	2 234 793	4 051 523	757 507	343 521	7 387 344
Надходження основних засобів	-	-	-	17 428	17 428

29. Оцінка справедливої вартості

Банк застосовує таку ієрархічну структуру методів оцінки для визначення та розкриття інформації про справедливу вартість фінансових інструментів:

- Рівень 1: котирування (нескориговані) на активних ринках за ідентичними активами чи зобов'язаннями.
- Рівень 2: моделі оцінки, усі входні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо чи опосередковано ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку.
- Рівень 3: моделі оцінки, що використовують входні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку.

Аналіз фінансових інструментів, представлених у звітності за справедливою вартістю, у розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості станом на 31 грудня 2013 р.:

	<i>Рівень 1</i>	<i>Рівень 2</i>	<i>Усього</i>
Фінансові активи			
Цінні папери в портфелі банку на продаж	321 594	516	322 110

Аналіз фінансових інструментів, представлених у звітності за справедливою вартістю, у розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості станом на 31 грудня 2012 р.:

	<i>Рівень 1</i>	<i>Рівень 2</i>	<i>Усього</i>
Фінансові активи			
Цінні папери в портфелі банку на продаж	160 852	517	161 369
Фінансові зобов'язання			
Похідні фінансові інструменти	-	(143)	(143)

Банк не змінював класифікацію фінансових активів між рівнями ієрархії в 2013 та 2012 рр.

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Для цілей розкриття інформації про справедливу вартість Банк визначив класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків за активом або зобов'язанням, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості:

		Оцінка справедливої вартості з використанням			
	Дата оцінки	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
31 грудня 2013 р.					
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
Цінні папери в портфелі банку на продаж	31.12.2013	321 594	516	-	322 110
Основні засоби та нематеріальні активи	01.12.2013	-	138 726	-	138 726
Інвестиційна нерухомість	01.12.2013	-	85 195	-	85 195
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2013	-	-	1 239 887	1 239 887
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	31.12.2013	-	-	123 499	123 499
Кошти в інших банках	31.12.2013	-	-	60 154	60 154
Кредити та заборгованість клієнтів	31.12.2013	-	-	3 656 044	3 656 044
Інші фінансові активи	31.12.2013	-	-	6 901	6 901
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	31.12.2013	-	-	71 617	71 617
Кошти клієнтів	31.12.2013	-	-	4 922 521	4 922 521
Боргові цінні папери, емітовані банком	31.12.2013	-	-	538	538
Субординований борг	31.12.2013	-	-	286 949	286 949
Інші фінансові зобов'язання	31.12.2013	-	-	12 589	12 589

		Оцінка справедливої вартості з використанням			
	Дата оцінки	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
31 грудня 2012 р.					
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
Цінні папери в портфелі банку на продаж	31.12.2012	160 852	517	-	161 369
Основні засоби та нематеріальні активи	01.12.2012	-	141 323	-	141 323
Інвестиційна нерухомість	01.12.2012	-	72 711	-	72 711
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2012	-	-	2 065 367	2 065 367
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	31.12.2012	-	-	137 910	137 910
Кошти в інших банках	31.12.2012	-	-	33 728	33 728
Кредити та заборгованість клієнтів	31.12.2012	-	-	5 114 901	5 114 901
Інші фінансові активи	31.12.2012	-	-	7 406	7 406
Зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю					
Похідні фінансові інструменти	31.12.2012	-	143	-	143
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	31.12.2012	-	-	756 975	756 975
Кошти клієнтів	31.12.2012	-	-	6 286 316	6 286 316
Боргові цінні папери, емітовані банком	31.12.2012	-	-	532	532
Субординований борг	31.12.2012	-	-	293 103	293 103
Інші фінансові зобов'язання	31.12.2012	-	-	37 338	37 338

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Фінансові активи, доступні для продажу

Фінансові активи, доступні для продажу, вартість яких визначається за допомогою будь-якої методики оцінки, представлені головним чином борговими цінними паперами, а також акціями, які не обертаються на активному ринку. Вартість цих активів визначається за допомогою моделей, які в одних випадках включають виключно дані, що спостерігаються на ринку, а в інших – дані, що спостерігаються, так і ті, що не спостерігаються на ринку. Вхідні дані, що не спостерігаються на ринку, включають припущення у відношенні майбутніх фінансових показників об'єкту інвестицій, характеру його ризиків, а також економічні припущення, що стосуються галузі та географічної юрисдикції, в якій об'єкт інвестицій здійснює свою діяльність.

Похідні інструменти

Похідні інструменти, вартість яких визначається за допомогою методик оцінки, вихідні дані для яких спостерігаються на ринку, являють собою головним чином процентні свопи, валютні свопи та форвардні валютні контракти. Найбільш часто застосовувані методики оцінки включають моделі визначення ціни форвардів і свопів, що використовують розрахунки приведеної вартості. Моделі об'єднують в себе різноманітні вхідні дані, включаючи кредитну якість контрагентів, форвардні та спот-курси валют, а також криві процентних ставок.

Фінансові інструменти, не відображені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан

Справедлива вартість усіх короткострокових фінансових активів і зобов'язань оцінюється як така, що приблизно дорівнює їх балансовій вартості, у зв'язку з їх короткостроковим характером і ринковими процентними ставками на кінець періоду. Справедлива вартість кредитів та коштів клієнтів зі строками погашення більше одного року ставок розраховується шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків під ставки, що склалися на ринку щодо аналогічних інструментів станом на звітну дату.

Порівняння балансової та справедливої вартості фінансових інструментів Банку, які не відображаються за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан:

	2013 р.			2012 р.		
	<i>Балансова вартість</i>	<i>Справедлива вартість</i>	<i>Невизначений дохід/(збиток)</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Справедлива вартість</i>	<i>Невизначений дохід/(збиток)</i>
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 239 887	1 239 887	-	2 065 367	2 065 367	-
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	123 499	123 499	-	137 910	137 910	-
Кошти в банках	60 154	60 154	-	24 911	24 911	-
Кредити та заборгованість клієнтів	3 656 044	3 656 044	-	5 114 901	5 098 197	(16 704)
Інші фінансові активи	6 901	6 901	-	7 406	7 406	-
Фінансові зобов'язання						
Кошти банків	71 617	71 617	-	756 975	756 975	-
Кошти клієнтів	4 922 521	4 922 521	-	6 286 316	6 278 984	7 332
Боргові цінні папери емітовані банком	538	538	-	532	532	-
Субординований борг	286 949	286 949	-	293 103	293 103	-
Інші фінансові зобов'язання	12 589	12 589	-	37 338	37 338	-
Усього невизнана зміна нереалізованої справедливої вартості			-			(9 372)

30. Управління капіталом*Регулятивний капітал*

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу з метою захисту від ризиків, властивих його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, крім інших методів, принципів і коефіцієнтів, установлених Базельською угодою з капіталу (затверджені у липні 1988 р. зі змінами та доповненнями, прийнятими в листопаді 2005 р., що враховують, серед іншого, включення ринкового ризику) і нормативів, прийнятих НБУ при здійсненні нагляду за Банком.

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Основна мета управління капіталом полягає в забезпеченні дотримання Банком зовнішніх вимог стосовно капіталу та підтримки високого кредитного рейтингу і нормативів достатності капіталу, необхідних для здійснення діяльності та максимізації добробуту акціонерів.

Банк управляє структурою свого капіталу та коригує її у світлі змін в економічних умовах і характеристиках ризику здійснюваних видів діяльності. З метою підтримки або зміни структури капіталу Банк може скоригувати суму дивідендів, виплачуваних акціонерам, випустити додаткові акції або повернути капітал акціонерам. У порівнянні з минулими роками в цілях, політиці та процедурах управління капіталом змін не відбулося.

Норматив адекватності капіталу НБУ (аудит не проводився)

НБУ встановлює вимоги щодо рівня капіталу банків та контролює їх виконання. Згідно з існуючими вимогами НБУ до рівня капіталу, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик («показник адекватності капіталу відповідно до українських нормативних вимог»), вище певного встановленого мінімального показника. Якщо Банк не підтримуватиме або в достатньому обсязі не збільшуватиме свій власний капітал у відповідності до збільшення своїх активів, зважених на ризик, він може порушити встановлені показники адекватності капіталу, що може призвести до застосування санкцій з боку НБУ та негативно вплинути на результати операцій і фінансовий стан. На 31 грудня 2013 р. мінімальний рівень адекватності капіталу, встановлений НБУ, складає 10,0% (2012 р.: 10,0%). Банк виконував нормативне значення адекватності капіталу станом на 31 грудня 2013 та 2012 рр.

Норматив достатності капіталу відповідно до вимог Базельської угоди

Станом на 31 грудня норматив достатності капіталу Банку, розрахований згідно з вимогами Базельської угоди з урахуванням подальших поправок на ринковий ризик на основі фінансових показників, відображених у цій фінансовій звітності, склав:

	<i>2013 р.</i>	<i>2012 р.</i>
Капітал 1-го рівня		
Статутний капітал	338 666	338 666
Накопичений нерозподілений прибуток	6 357	60 157
Додатковий сплачений статутний капітал	17 678	17 678
Усього капітал 1-го рівня	362 701	416 501
Капітал 2-го рівня		
Резерв переоцінки	95 356	97 130
Дозволений субординований борг	181 351	208 251
Усього капітал 2-го рівня	276 707	305 381
Усього регулятивний капітал	639 408	721 882
Усього активи, зважені на ризик	3 715 095	5 116 575
Показники адекватності капіталу		
Норматив достатності капіталу 1-го рівня	9,8%	8,1%
Загальний норматив достатності капіталу	17,2%	14,1%

31. Події після звітної дати

31 січня 2014 р. рішенням Наглядової Ради призначено Олену Малинську Головою Правління Банку. Цим же Рішенням Наглядова рада ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» з 4 лютого 2014 р. задовольнила заяву про звільнення за власним бажанням у зв'язку з переходом на нове місце роботи Павла Макарова, який обіймав цю посаду Голови Правління з серпня 2006 р.

21 лютого 2014 р. Банк залучив від НБУ короткостроковий кредит від НБУ в рамках операції прямого «репо» в сумі 265 609 тис. грн. ОВДП, деноміновані в доларах США, номінальною вартістю 30 553 тис. дол. США (270 027 тис. грн. в еквіваленті на дату залучення) були передані в забезпечення за даним кредитом. 21 березня 2014 р. Банк погасив даний кредит в повному розмірі.

В січні-квітні 2014 р. Банк продав 12 об'єктів необоротних активів, утримуваних для продажу балансовою вартістю 5 259 тис. грн.

В березні 2014 р. Акціонером Банку прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку на 270 000 тис. грн., до 585 000 тис. грн. В квітні 2014 р. Банк отримав тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Станом на дату випуску звітності, оплата акцій не була проведена.

17 березня 2014 р. Банк погасив в повному розмір раніше залучений кредит від НБУ за операціями прямого «репо» на суму 70 000 тис. грн. (Примітка 16).

Протягом березня 2014 р. Банк залучив від НБУ 4 короткострокові кредити для підтримки ліквідності на загальну суму 337 750 тис. грн., з яких 1 кредит на суму 149 000 тис. грн. був повністю погашений за строком 11 квітня 2014 р.

22 квітня 2014 р. міністерством фінансів України було задоволено запит Банку щодо дострокового погашення ОВДП, деномінованих в доларах США, номінальною вартістю 20 000 тис. дол. (224 949 тис. грн. в еквіваленті на дату погашення).

Т. в. о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Віталій Палюра

Лариса Петрова

25 квітня 2014 р.