

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«ТАСКОМБАНК»**

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2012 РОКУ**

**Разом із Звітом незалежного аудитора**

**ЗМІСТ**

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2012 РОКУ .....	2
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА.....	3
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2012 РОКУ.....	7
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2012 РІК.....	8
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2012 РІК.....	9
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2012 РІК .....	10
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ .....	11

**Заява про відповідальність за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року**

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 АТ «ТАСКОМБАНК» (надалі – Банк).

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансове положення Банку станом на 31 грудня 2012 року, результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, 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 2012 року, затверджена та підписана від імені Банку:

22 березня 2013 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Володимир Володимирович Дубей

Наталія Миколаївна Устименко





www.bdo.com.ua

Тел.: +38 044 393 26 87  
Факс.: +38 044 393 26 91  
e-mail: bdo@bdo.kiev.ua

Тел.: +38 056 370 30 43  
Факс.: +38 056 370 30 45  
e-mail: office@bdo.com.ua

Тел.: +38 062 206 52 89  
Факс.: +38 062 206 52 91  
e-mail: office@bdo.com.ua

ТОВ «БДО»

Харківське шосе, 201/203, 10-й поверх  
м. Київ,  
Україна, 02121

вул. Єрова, 4,  
м. Дніпропетровськ,  
Україна, 49000

вул. Артьома, 51А, оф. 703  
м. Донецьк  
Україна, 83001

## Звіт незалежного аудитора

### Акціонерам та керівництву АТ «ТАСКОМБАНК»

#### Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК», м. Київ, Україна (далі - Банк), за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, яка включає звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2012 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2012 рік, звіт про зміни у власному капіталі за 2012 рік, звіт про рух грошових коштів за 2012 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, прийнятність 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 2012 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на вказану дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

### **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

Ця додаткова інформація передбачена Положенням про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженим постановою Правління НБУ від 09 вересня 2003 року № 389 (із змінами).

### **Відповідність (достовірність відображення) розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення**

Аналіз співвідношення активів і зобов'язань Банку за строками їх погашення, що базується на аналізі даних, наведених у статистичній формі № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженій Постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 року № 124 (із змінами), свідчить про існування наступної неузгодженості у періодах між активами та зобов'язаннями:

На вимогу та овернайт	67 579 тис. грн.
від 2 до 7 днів	30 051 тис. грн.
від 8 до 31 днів	45 401 тис. грн.
від 275 до 365 днів	23 410 тис. грн.

Невідповідність між активами та зобов'язаннями знаходиться у межах, прийнятних для своєчасного реагування Банком у випадку виникнення потреб у ліквідних коштах з метою належного виконання своїх зобов'язань перед кредиторами та вкладниками.

Інформація про обсяг активів та зобов'язань Банку за строками погашення, що наведена у Примітці 32 «Управління фінансовими ризиками» до річної фінансової звітності Банку, відображена повно і достовірно.

### **Якість управління активами та пасивами Банку**

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто дотримання Банком вимог щодо управління активами і пасивами, викладених в «Інструкції про регулювання діяльності банків в Україні», затвердженій Постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 № 368 та інших нормативно-правових актах НБУ, у межах їх відношення до фінансових та облікових питань.

З метою регулювання управління ліквідністю активів і пасивів, НБУ впроваджує наступні нормативи ліквідності: норматив миттєвої ліквідності (Н4), норматив поточної ліквідності (Н5) та норматив короткострокової ліквідності (Н6).

З метою регулювання інвестиційного ризику, пов'язаного з інвестиційною діяльністю, що може призвести до втрати капіталу, НБУ впроваджує наступні нормативи: норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11) та норматив загальної суми інвестування (Н12).

У результаті нашої роботи нами не виявлено фактів, що свідчать про недотримання Банком вимог, встановлених переліченими вище нормативами щодо управління активами та пасивами станом за 31 грудня 2012 року. Керівництво забезпечує належний рівень управління активами та пасивами Банку.



### **Якість кредитного портфеля**

Аналіз інформації, наведеної в Примітці 7 «Кошти в інших банках» та Примітці 8 «Кредити та заборгованість клієнтів» до річної фінансової звітності, свідчить про те, що Банк адекватно відображає структуру кредитного портфеля та його рівень забезпеченості. Протягом 2012 року керівництво Банку проводило заходи з метою покращення якості кредитного портфелю, які були направлені, в першу чергу, на забезпечення погашення заборгованості та покращення обслуговування боргу позичальниками, на залучення додаткового забезпечення за кредитами клієнтів. Якість кредитного портфелю Банку можна вважати задовільною.

### **Якість портфеля цінних паперів**

Якість портфеля цінних паперів Банку задовільна. Інформація, наведена в Примітці 9 «Цінні папери в портфелі банку на продаж» до річної фінансової звітності, адекватно відображає структуру цінних паперів.

Станом на 31 грудня 2012 року частка резерву на зменшення корисності цінних паперів у портфелі на продаж становить 2%. Розмір сформованих резервів на зменшення корисності цінних паперів є достатнім і не потребує формування додаткових резервів.

### **Стан дебіторської заборгованості**

Стан дебіторської заборгованості Банку є задовільним. Розмір сформованих резервів за дебіторською заборгованістю є достатнім і не потребує формування додаткових резервів.

### **Достатність резервів та капіталу Банку**

Формування резервів за активними операціями Банку здійснювалося відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України з питань формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями. Розмір сформованих Банком резервів є достатнім та адекватним якості відповідних активів.

З метою регулювання адекватності капіталу НБУ встановлено ряд нормативів, а саме: норматив мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1), норматив адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності (Н2) та норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3). У результаті нашої роботи нами не виявлено фактів, що свідчать про невиконання Банком нормативів адекватності резервів та капіталу станом на 31 грудня 2012 року. Розмір сформованих Банком резервів та капіталу є достатнім та адекватним якості відповідних активів.

### **Оцінка ризиків операцій з інсайдерами/пов'язаними особами**

Протягом 2012 року Банк здійснював операції з інсайдерами/пов'язаними особами в межах норм чинного законодавства та на загальних умовах. Питома вага операцій Банку з інсайдерами/пов'язаними особами не становила загрози надходженням та капіталу Банку, вплив операцій з інсайдерами є значним.

В цілому ризик за активними операціями Банку та операціями з інсайдерами/пов'язаними особами є помірним.

### **Адекватність системи управління ризиками Банку**

Банком застосовується адекватна система комплексних дій щодо ідентифікації, кількісної та якісної оцінки, контролю та моніторингу банківських ризиків. Ця система поширюється на всі категорії ризиків, на які наражається Банк у своїй діяльності.

Система оцінювання та управління ризиками в Банку охоплює всі процедури та всі ризики, притаманні Банку і є достатньою для операцій Банку.

**Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку**

Основні облікові принципи Банку, що застосовувалися протягом звітного року, визначалися відповідно до Облікової політики Банку, що відповідає вимогам чинного законодавства та забезпечує адекватний, своєчасний та ефективний бухгалтерський облік діяльності Банку. Бухгалтерський облік Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та Облікової політики Банку.

Процедури внутрішнього аудиту спрямовані на аналіз та оцінку системи внутрішнього контролю в Банку, контроль дотримання чинного законодавства та внутрішніх документів Банку в діяльності Банку, постійний моніторинг банківських ризиків, а також надання рекомендацій щодо поліпшення діючої в Банку системи внутрішнього контролю.

Процедури внутрішнього аудиту та заходи контролю Банку відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ та забезпечують адекватний рівень контролю.

Київ, 4 квітня 2013 року

Балченко С.О.  
Директор ТОВ «БДО»  
Сертифікат № 0040 дійсний до 01.04.2015 року  
Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків  
Національного банку України № 0000027, дійсне до 01.01.2015 року



Товариство з обмеженою відповідальністю «БДО»  
Юридична адреса: м. Дніпропетровськ, вул. Серова, 4  
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20197074  
Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги  
№ 2868 від 23.04.2002 року, дійсне до 22.12.2016 року.  
Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення  
аудиторських перевірок банків № 0000010 від 17.09.2012 року, дійсне до 17.09.2017 року.



Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2012 року

Найменування статті	Примітки	тис.грн.	
		Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	381 358	610 000
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		1 572	20 339
Кошти в інших банках	7	23 979	404 866
Кредити та заборгованість клієнтів	8	1 526 312	871 643
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	188 651	146 907
Інвестиційна нерухомість	10	10 036	6 231
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		394	-
Відстрочений податковий актив		4 192	587
Основні засоби та нематеріальні активи	11	79 355	76 376
Інші фінансові активи	12	15 827	115 551
Інші активи	13	3 690	4 209
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	59 154	142 975
<b>Усього активів</b>		<b>2 294 520</b>	<b>2 399 684</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	15	47 500	380 101
Кошти клієнтів	16	1 813 492	1 702 445
Боргові цінні папери, емітовані банком	17	59 438	42 036
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	326
Резерви за зобов'язаннями	18	4	168
Інші фінансові зобов'язання	19	730	104
Інші зобов'язання	20	4 402	3 175
Субординований борг	21	55 233	55 234
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>1 980 799</b>	<b>2 183 589</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	22	224 295	169 295
Емісійні різниці	22	11	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		68 388	27 064
Резервні та інші фонди банку		1 824	521
Резерви переоцінки	23	19 203	19 215
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>313 721</b>	<b>216 095</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>2 294 520</b>	<b>2 399 684</b>

Затверджено до випуску та підписано

22 березня 2013 р.

Голова Правління

Головний бухгалтер

вик. Ліщук О.М.  
тел. 393-25-60



Володимир Володимирович Дубей

Наталія Миколаївна Устименко

Примітки на сторінках з 11 по 61 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності



Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2012 рік

Найменування статті	Примітки	тис.грн.	
		Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	25	242 736	165 137
Процентні витрати	25	(165 046)	(137 957)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>77 690</b>	<b>27 180</b>
Комісійні доходи	26	37 147	34 219
Комісійні витрати	26	(4 185)	(5 513)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(1 902)	(4 316)
Результат від операцій з іноземною валютою		46 098	17 171
Результат від переоцінки іноземної валюти		(288)	(260)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	7, 8	(83 377)	(79 918)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	12, 13	(128)	31
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(10)	(108)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	18	164	(64)
Інші операційні доходи	27	61 834	115 959
Адміністративні та інші операційні витрати	28	(93 336)	(69 330)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		<b>39 707</b>	<b>35 051</b>
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>			
Витрати на податок на прибуток	29	2 920	59
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		42 627	35 110
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування			
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>42 627</b>	<b>35 110</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		(12)	(7)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		-	1 993
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		(12)	1 986
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>42 615</b>	<b>37 096</b>
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		42 615	37 096
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		42 615	37 096
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	30		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (гривень)		13	11
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (гривень)		13	11

Затверджено до випуску та підписано

22 березня 2013 р.

Голова Правління

Головний бухгалтер

вик. Ліщук О.М.  
тел. 393-25-60



Володимир Володимирович Дубей

Наталія Миколаївна Устименко

## Звіт про зміни у власному капіталі за 2012 рік

тис.грн.

Найменування статті	При- мітки	Статутни й капітал	Емісійні різниці	резервні, Інші фонди та резерви переоцінки	Нерозпо- ділений прибуток	усього	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду		169 295	-	17 678	(7 974)	178 999	178 999
Усього сукупного доходу	29	-	-	2 058	35 038	37 096	37 096
Залишок на кінець попереднього періоду		169 295	-	19 736	27 064	216 095	216 095
Усього сукупного доходу	29	-	-	1 291	41 324	42 615	42 615
Емісія акцій: номінальна вартість	28	55 000	-	-	-	55 000	55 000
емісійний дохід		-	11	-	-	11	11
Залишок на кінець звітного періоду		224 295	11	21 027	68 388	313 721	313 721

Затверджено до випуску та підписано

22 березня 2013 р.

Голова Правління

Головний бухгалтер

вик. Ліщук О.М.  
тел. 393-25-60

Володимир Володимирович Дубей

Наталія Миколаївна Устименко

Примітки на сторінках з 11 по 61 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності



## Звіт про рух грошових коштів за 2012 рік

Найменування статті	Примітки	тис.грн	
		Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		228 460	168 011
Процентні витрати, що сплачені		(163 231)	(136 271)
Комісійні доходи, що отримані		36 959	34 219
Комісійні витрати, що сплачені		(4 185)	(5 513)
Результат операцій з іноземною валютою		46 098	16 911
Інші отримані операційні доходи		47 431	123 497
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(50 222)	(42 384)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(26 830)	(21 589)
Податок на прибуток, сплачений		(1 402)	(143)
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>113 078</b>	<b>136 738</b>
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		18 767	(20 340)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		380 760	(118 960)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(810 795)	(277 387)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		99 724	57
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та активів на продаж		163 727	(63 778)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(332 406)	105 045
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		109 025	362 483
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		17 412	(5 623)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		1 689	1 311
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>(239 019)</b>	<b>119 546</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Чисте збільшення (зменшення) цінних паперів у портфелі банку на продаж		(44 209)	6 393
Придбання основних засобів		(9 718)	(14 389)
Надходження від реалізації основних засобів		75	221
Придбання нематеріальних активів		(2 942)	-
Надходження від вибуття нематеріальних активів		-	-
Дивіденди, що отримані		12 448	57 065
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(44 346)</b>	<b>49 290</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Емісія простих акцій		55 000	-
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		11	-
Отримання субординованого боргу		-	45 000
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		<b>55 011</b>	<b>45 000</b>
<b>Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>(288)</b>	<b>(260)</b>
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>(228 642)</b>	<b>213 576</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		<b>610 000</b>	<b>396 424</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>		<b>381 358</b>	<b>610 000</b>

Затверджено до випуску та підписано

22 березня 2012р.

Голова Правління

Головний бухгалтер

вик. Ліщук О.М.  
тел. 393-25-60

Володимир Володимирович Дубей

Наталія Миколаївна Устименко

Примітки на сторінках з 11 по 61 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

## Примітки до фінансової звітності

### 1. Загальні відомості про Банк

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК» (надалі – Банк) є акціонерним банком, зареєстрованим в Україні, створеним у відповідності до чинного законодавства України та вимог Національного банку України (надалі – НБУ). Основна діяльність Банку включає здійснення комерційних та роздрібних банківських операцій на території України. Банк здійснює діяльність на підставі банківської ліцензії НБУ № 84 від 25 жовтня 2011 року, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №84-2 від 23 листопада 2012 року та Додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №84-2 від 23 листопада 2012 року. В 2012 році Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій (додаток) суттєво доповнено такими операціями, які має право здійснювати Банк, а саме:

- ✓ залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України та на міжнародних ринках;
- ✓ торгівля банківськими металами на валютному ринку України та на міжнародних ринках;
- ✓ залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- ✓ торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках.

Банк бере участь у державній програмі страхування вкладів фізичних осіб (реєстраційний №031), яка реалізується згідно із Законом України № 2740-III “Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб” від 20 вересня 2001 року.

Банк має ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

- ✓ серія АВ №581426 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність, строк дії ліцензії 13.05.2010 – 13.05.2015 р., дата видачі ліцензії 04.07.2011 р.;
- ✓ серія АВ №581427 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність, строк дії ліцензії 13.05.2010 – 13.05.2015 р., дата видачі ліцензії 04.07.2011 р.;
- ✓ серія АВ №581428 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: андерайтинг, строк дії ліцензії 13.05.2010 – 13.05.2015 р., дата видачі ліцензії 04.07.2011 р.;
- ✓ серія АВ №581429 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: діяльність з управління цінними паперами, строк дії ліцензії 13.05.2010 – 13.05.2015 р., дата видачі ліцензії 04.07.2011 р.;
- ✓ серія АД №034356 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності: депозитарна діяльність зберігача цінних паперів, строк дії ліцензії з 14.05.2012 р. необмежений, дата видачі ліцензії 14.05.2012 р.

Банк був створений у 1997 році. З того часу Банк здійснював свою діяльність під різними іменами. У 2012 році рішенням загальних зборів акціонерів Банк змінив свою назву на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК».

Головний офіс Банку розташований у м. Київ. Станом на 31 грудня 2012 року Банк має 23 відділення на території України (2011 рік - 22 відділення). Чисельність персоналу Банку станом на 31 грудня 2012 року склала 448 працівника (2011 рік – 404 працівника).

Юридична адреса Банку: Україна, 04073, м. Київ, вул. Куренівська, 15А.

Основним акціонером Банку являється ЗАТ «Холдінгова компанія «Теко-Дніпрометиз», яка володіє 99.7% (2011 рік - 99,7 %) акцій Банку.

АТ «ТАСКОМБАНК» – універсальний комерційний банк, який надає повний спектр фінансових послуг як корпоративним, так і приватним клієнтам. Стратегічним напрямком розвитку для Банку є комплексна робота з корпоративними та приватними клієнтами. Надаючи повний спектр фінансових послуг, банк гармонійно поєднує індивідуальний підхід, технологічність і зручність користування банківськими продуктами. Працюючи на засадах тривалого партнерства, Банк допомагає своїм клієнтам знаходити оптимальні рішення для досягнення стабільного фінансового успіху та зростання їх добробуту.



## 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність

В Україні спостерігаються деякі явища, характерні для ринкової економіки, що зароджується, включаючи наявність валюти, що не є вільно конвертованою за межами України, обмеження та контроль у валютній сфері, відносно високу інфляцію та високі процентні ставки.

Нещодавня глобальна фінансова криза мала суттєвий вплив на економіку України, і, починаючи з середини 2008 року, фінансова ситуація у фінансовому та корпоративному секторах України значно погіршилась. У 2011-2012 роках в українській економіці розпочалось та продовжувалось поступове відновлення економічного зростання. Відновлення супроводжувалося зниженням ставок рефінансування, стабілізацією обмінного курсу української гривні по відношенню до основних іноземних валют, а також підвищенням рівня ліквідності на грошово-кредитному ринку.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, яких вживає Уряд, а також від змін у податковій, юридичній, регуляторній та політичній сферах.

Ця звітність відображає поточну оцінку керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Банку. Майбутні умови можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

## 3. Основа подання фінансової звітності

### *Заява про відповідність*

Фінансова звітність складена у відповідності з положеннями Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ).

### *Історична вартість*

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком таких статей як цінні папери, наявні для продажу, будівлі, які відображені за вартістю переоцінки за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності, а також інвестиційна нерухомість, яка обліковується за справедливою вартістю.

### *Бухгалтерський облік в умовах гіперінфляції*

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою протягом десятирічного періоду, що закінчився 31 грудня 2000 року. Вплив застосування МСФЗ (МСБО) 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» полягає в тому, що немонетарні статті були перераховані із застосуванням індексу споживчих цін в валюту виміру, яка була чинною на 31 грудня 2000 року, і ці перераховані показники були покладені в основу облікових записів в наступних облікових періодах.

### *Функціональна валюта та валюта подання*

Основний об'єм операцій Банку здійснюється в гривнях. Українська гривня являється національною валютою України, в цій валюті ведуться бухгалтерські записи та складається звітність за національними правилами обліку. Виходячи з цього, Банк визначив українську гривню в якості функціональної валюти. Операції в інших валютах, ніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах. Валютою подання фінансової звітності також визначена українська гривня. Всі суми в даній фінансовій звітності представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше).

## 4. Облікова політика і методи оцінки

### *Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, що повинні застосовуватись Банком*

В цілому, облікова політика відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному році. Деякі нові стандарти та інтерпретації стали обов'язковими для застосування з 1 січня 2012 року. Нижче наведені нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які повинні застосовуватись Банком у теперішній час або в майбутньому:

Поправка до МСБО 12 «Податок на прибуток» - «Відшкодування активів, що лежать в основі відкладених податків» роз'яснює механізм визначення відстроченого податку щодо інвестиційної нерухомості, що переоцінюється по справедливій вартості. В рамках поправки вводиться спростовне припущення про те, що відстрочений податок на інвестиційну нерухомість, для оцінки якої використовується модель справедливої вартості згідно з МСБО 40, має визначатися на підставі

припущення про те, що її балансова вартість буде відшкодована за допомогою продажу. Крім того, в поправці введена вимога про необхідність розрахунку відстроченого податку за активами, що не амортизуються, які оцінюються згідно моделі переоцінки в МСБО 16, тільки на підставі припущення про продаж активу. Поправка набирає чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2012 або пізніше.

Поправки до МСФЗ 7 „Фінансові інструменти: розкриття інформації” – Ці поправки запроваджують додаткові розкриття інформації, призначені для того, щоб користувачі фінансової звітності могли покращити своє розуміння операцій передачі фінансових активів (наприклад, сек'юритизації), у тому числі розуміння можливого впливу будь-яких ризиків, які можуть залишатися у підприємства, яке передало активи. Згідно з поправками, вимагаються також додаткові розкриття інформації, якщо відбуваються операції передачі у невідповідних сумах ближче до кінця звітного періоду.

Прийняття зазначених стандартів та інтерпретацій не мало суттєвого впливу на фінансові результати та фінансовий стан Банку.

### **Операції в іноземній валюті**

Операції в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту по курсу на дату операції. Монетарні активи і зобов'язання, які в фінансовій звітності станом на звітну дату обліковувались Банком в іноземній валюті, представлені в перерахунку в українській гривні за офіційним обмінним курсом НБУ на дату складання звітності. Курсові різниці по монетарним статтям є різницею між амортизованою вартістю в функціональній валюті на початок періоду, скоригованою на ефективну ставку процента і платежі протягом року, та амортизованою вартістю в іноземній валюті, перерахованій по курсу на кінець періоду. Немонетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті, що оцінюються по справедливій вартості, перераховуються в функціональну валюту по курсу на дату проведення такої оцінки.

Станом на 31 грудня 2012, 2011 та 2010 років основні офіційні обмінні курси, встановлені НБУ, що використовувалися для переоцінки в гривні залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

	2012	2011	2010
Долар США	7.990	7.990	7.962
Євро	10.537	10.298	10.573
Російські рублі	0.263	0.250	0.261

### **Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою кошти в касі та залишки на кореспондентських рахунках у НБУ, крім обов'язкових резервів, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках та кредити овернайт. Залишки на кореспондентських рахунках, щодо яких є обмеження у використанні не включаються до складу грошових коштів та їх еквівалентів.

З метою підтримки мінімального рівня ліквідності для забезпечення виконання своїх зобов'язань перед клієнтами, Банк утримує на кореспондентському рахунку в НБУ обов'язковий поточний залишок, що забезпечує виконання нормативу обов'язкового резервування.

Сума коштів на рахунках в НБУ відображається за амортизованою вартістю. Залишки коштів на кореспондентських рахунках в інших банках кредити овернайт відображаються за амортизованою вартістю за вирахуванням можливих збитків на зменшення корисності.

### **Фінансові активи**

Банк класифікує свої активи в наступні чотири категорії:

- (i) фінансові активи, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток чи збиток;
- (ii) кредити та дебіторська заборгованість;
- (iii) фінансові активи, утримувані до погашення;
- (iv) фінансові активи, наявні для продажу.



Банк здійснює класифікацію фінансових активів у момент їхнього первісного визнання. Класифікація фінансових активів при первісному визнанні залежить від мети, з якої були придбані ці фінансові активи та від їх характеристик.

У процесі застосування облікової політики Банку при визначенні фінансових активів, визнаних у фінансовій звітності, керівництво Банку використало судження й оцінки, найбільш суттєві з яких представлено нижче.

### ***Первісне визнання фінансових інструментів***

Фінансові активи й фінансові зобов'язання відображаються у звіті про фінансовий стан, коли Банк стає стороною за договором у відношенні відповідного фінансового інструмента. Банк відображає придбання й реалізацію фінансових активів і фінансових зобов'язань на стандартних умовах за датою складання угоди.

Всі фінансові активи й зобов'язання оцінюються спочатку за вартістю придбання, що представляє собою справедливу вартість витрачених коштів. До вартості придбання додаються витрати, безпосередньо пов'язані із придбанням або випуском, за винятком фінансових активів та зобов'язань, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток.

### ***Справедлива вартість фінансових інструментів***

Справедлива вартість фінансових інструментів, що знаходяться в активному обігу на організованих фінансових ринках на звітну дату, визначається за ринковими котируваннями або ціною дилерів (ціна покупця за довгою позицією та ціна продавця за короткою позицією) без будь-якого вирахування витрат на здійснення операції.

Справедлива вартість усіх інших фінансових інструментів, що не мають активного обігу на ринку, визначається за допомогою відповідних методів оцінки з максимальним використанням ринкових даних. Методи оцінки включають використання чистої дисконтованої вартості, порівняння з аналогічними інструментами, щодо яких існує інформація про ринкові ціни, моделі ціноутворення оцінки опціонів та інші методи оцінки.

### ***Перекласифікація фінансових активів***

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

Фінансові активи перекласифікуються у категорію за справедливою вартістю на дату перекласифікації. Доходи і витрати, визнані раніше у прибутку або збитку, не сторнуються. Справедлива вартість фінансового активу на дату перекласифікації стає, відповідно, його новою первісною або амортизованою вартістю.

### ***Припинення визнання фінансових активів***

Припинення визнання фінансового активу (або, якщо застосовано, частини фінансового активу або частини групи однорідних фінансових активів) відбувається у випадку:

- ✓ закінчення дії прав на одержання грошових надходжень від такого активу;
- ✓ передачі Банком належних йому прав на одержання грошових надходжень від такого активу, або збереження Банком права на одержання грошових надходжень від такого активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язань виплатити їх у повному обсязі третій особі без істотних затримок; і
- ✓ якщо Банк практично передав всі ризики й вигоди, пов'язані з активом, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, але при цьому передав контроль над активом. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості продати весь актив повністю незв'язаній стороні без додаткових обмежень.

У випадку, якщо Банк передав свої права на одержання грошових надходжень від активу, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, а також не передав контроль над активом, такий актив і далі визнається в розмірі триваючої участі Банку в цьому активі. Продовження участі в активі, що приймає форму гарантії по переданому активі, оцінюється по найменшому з наступних величин: первісної балансової вартості активу й максимального розміру відшкодування, що може бути пред'явлене до оплати Банку.

**Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку**

Фінансові активи, що класифікуються як утримувані для продажу, а також ті з них, які класифікуються під час первісного визнання як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, відносять до категорії «цінні папери за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку». Фінансові активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо їх придбали з метою продажу в найближчому майбутньому. Похідні фінансові інструменти також класифікуються як утримувані для продажу, за виключенням випадків, коли вони являють собою ефективні інструменти хеджування. Прибутки чи збитки від фінансових активів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, відображаються у складі прибутку або збитку.

Фінансові активи, що включені до цієї категорії, первісно визнаються управлінським персоналом, якщо задовольняються такі критерії:

- ✓ віднесення до цієї категорії виключає або значно зменшує можливість непослідовності в методах обліку, яка в іншому випадку виникла б при оцінці активів або визнанні прибутків чи збитків за ними або
- ✓ активи є частиною групи фінансових активів, фінансових зобов'язань або обох категорій, управління якими здійснюється і результати за якими оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією або
- ✓ фінансовий інструмент містить вбудований похідний фінансовий інструмент, якщо тільки він не змінює значною мірою рух грошових коштів, або коли при проведенні обмеженого аналізу або взагалі без нього є очевидним, що такий фінансовий інструмент має бути відображений окремо.

Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, не перекласифікуються після первісного визнання.

**Кредити клієнтам**

Кредити клієнтам включають непохідні фінансові активи із установленими платежами, або платежами, що підлягають визначенню, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу, і вони не класифікуються як торгові цінні папери або інвестиційні цінні папери, наявні для продажу.

Первісно надані кредити клієнтам відображаються за вартістю придбання, що представляє собою справедливую вартість наданих коштів. Надалі надані кредити клієнтам враховуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на зменшення корисності кредитів клієнтам. Амортизована вартість оснований на справедливій вартості суми виданого кредиту, розрахованої з врахуванням ринкових процентних ставок за аналогічними кредитами, що діють на дату надання кредиту. Прибутки та збитки відображаються у складі прибутку або збитку при припиненні визнання або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації.

Кредити клієнтам відображаються в обліку, починаючи з моменту видачі коштів позичальникам.

**Заборгованість інших банків**

Банк приймає облікову політику, що застосовується до кредитів клієнтам і резервів по зменшенню корисності кредитів клієнтам, також стосовно коштів Банку, що розміщені в інших банках.

**Фінансові активи, наявні для продажу**

Фінансові активи, наявні для продажу, це непохідні фінансові активи у вигляді цінних паперів, які керівництво має намір утримувати протягом невизначеного періоду часу, які можуть бути продані залежно від вимог ліквідності або зміни процентних ставок, обмінних курсів або цін на цінні папери. Керівництво Банку класифікує цінні папери у відповідну категорію в момент їхнього придбання.

Спочатку фінансові активи, наявні для продажу, враховуються за вартістю придбання, що дорівнює справедливій вартості витрачених коштів. До первісної вартості додаються витрати по угоді, безпосередньо пов'язані із придбанням фінансового активу. Після первісної оцінки фінансові активи, наявні для продажу, враховуються за справедливою вартістю на основі котирувань на покупку. Деякі фінансові активи, наявні для продажу, по яких не має котирувань із зовнішніх незалежних джерел,



можуть оцінюватися керівництвом Банку за справедливою вартістю, що основана на результатах недавнього продажу аналогічних фінансових активів незв'язаним третім сторонам, на аналізі іншої інформації, такої, як дисконтовані грошові потоки та фінансова інформація про об'єкт інвестицій, а також на застосуванні інших методик оцінки.

Нереалізовані доходи й витрати, що виникають у результаті зміни справедливої вартості фінансових активів, наявних для продажу, відображаються у складі інших сукупних прибутків та збитків. При вибутті фінансових активів, наявних для продажу, відповідні накопичені нереалізовані доходи й витрати включаються до складу прибутків та збитків. Знецінення раніше переоцінених активів відображається на рахунках інших сукупних прибутків та збитків в межах раніше створеного резерву переоцінки фінансових активів, наявних для продажу.

Процентні доходи за фінансовими активами, наявними для продажу, розраховуються на основі методу ефективної процентної ставки та відображаються у складі прибутків та збитків. Дивіденди, отримані за цінними паперами, наявними для продажу, відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки у складі статті Дивіденди отримані в момент встановлення права Банку на одержання відповідних виплат і за умови існування ймовірності одержання дивідендів.

### **Придбані векселі**

Придбані векселі включаються до складу фінансових активів, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток, фінансових активів, наявних для продажу, заборгованості інших банків або кредитів клієнтам залежно від їхнього економічного змісту та в подальшому переоцінюються й враховуються відповідно до облікової політики, застосовуваної для цих категорій активів.

### **Зменшення корисності фінансових активів**

На кожну звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів. Збитки від зменшення корисності визнаються у складі прибутків та збитків по мірі їх понесення в результаті однієї або більше подій («подій збитку»), які відбулися після первісного визнання фінансового активу і впливають на величину або строки прогнозних майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або із групою фінансових активів, які можна оцінити з достатнім ступенем надійності. У випадку, якщо в Банку відсутні об'єктивні докази зменшення корисності для індивідуально оціненого фінансового активу (незалежно від його істотності), цей актив включається в групу фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й оцінюється в сукупності з ними на предмет зменшення корисності.

#### *(1) Зменшення корисності Заборгованості інших банків і Кредитів клієнтам*

Відносно Заборгованості інших банків і Кредитів клієнтам, які обліковуються за амортизованою вартістю, Банк спочатку оцінює на індивідуальній основі наявність об'єктивних ознак знецінення для окремо значимих фінансових активів, і в сукупності для фінансових активів, які не являються окремо значимими.

Нижче перераховані основні критерії, на основі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від зменшення корисності заборгованості інших банків і кредитів клієнтам по окремо значимих фінансових активах:

- ✓ прострочення будь-якого чергового платежу;
- ✓ значні фінансові труднощі позичальника, підтвержені фінансовою інформацією, що є в розпорядженні Банку;
- ✓ загроза банкрутства або інша фінансова реорганізація позичальника;
- ✓ негативна зміна національних або місцевих економічних умов, що впливають на позичальника;
- ✓ порушення договору, наприклад, відмова або ухиляння від сплати процентів або основної суми боргу;
- ✓ надання кредитором пільгових умов по економічних або юридичних причинах, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, на що кредитор не зважився б ні при яких інших обставинах.

Якщо Банк вирішує, що по фінансовому активу, що оцінювався на індивідуальній основі, не існує об'єктивних ознак знецінення, цей актив включається в групу фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі.

З метою сукупної оцінки зменшення корисності фінансові активи групуються за аналогічними характеристиками кредитного ризику, такими як вид активу, галузь, географічне місце розташування, вид забезпечення, своєчасність платежів та інші фактори. Ці характеристики відносяться до оцінки

майбутніх потоків коштів для груп таких активів і свідчать про здатність дебіторів погасити всі належні суми відповідно до контрактних умов відносно оцінюваних активів.

У випадку наявності об'єктивних свідчень понесення збитків від зменшення корисності, сума збитку представляє собою різницю між балансовою вартістю активу та дисконтованою вартістю оцінених майбутніх потоків грошових коштів. Балансова вартість знижується за рахунок використання рахунку резерву, і сума збитку визнається у складі прибутків та збитків.

Теперішня вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується по первісній ефективній процентній ставці активу. Якщо кредит наданий по змінній процентній ставці, то ставкою дисконтування для оцінки збитків від зменшення корисності буде поточна ефективна процентна ставка. Розрахунок дисконтованої вартості очікуваних майбутніх потоків коштів за фінансовими активами, наданими як забезпечення, відображає грошові кошти, які можуть бути отримані у випадку стягнення активу, за винятком витрат на отримання та реалізацію забезпечення, незалежно від наявності можливості такого стягнення.

Майбутні потоки коштів у групі кредитів, які сукупно оцінюються на предмет зменшення корисності, визначаються на основі історичної інформації про збитки за кредитами, що вже мали місце, аналогічним за своїми характеристиками у складі даної групи, а також інформації про успішність відшкодування простроченої заборгованості. Історична інформація зі збитків коригується на підставі поточних спостережуваних даних для відображення існуючих на даний момент умов, які не діяли в період, що відноситься до минулих збитків, і виключення впливів тих умов, які перестали діяти на даний момент. Оцінки змін майбутніх потоків грошових коштів повинні відображати й прямо корелювати із відповідними даними за періодами (наприклад, такими як зміни показників безробіття, цін на нерухомість і біржові товари, платіжного статусу або інші фактори, що вказують на понесені в даній групі збитки і їх величину). Методологія й допущення, використовувані для оцінки майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для того, щоб скоротити розбіжності між оцінками збитків і фактичними результатами.

Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності знижується, і це зниження може бути об'єктивно віднесене до події, що наступила після визнання зменшення корисності, раніше визнаний збиток від зменшення корисності відновлюється за допомогою коригування створеного резерву у складі прибутків та збитків.

Активи, погашення яких неможливо, і у відношенні яких завершені всі необхідні процедури повного або часткового відшкодування й визначена остаточна сума збитку, списуються за рахунок сформованого резерву під зменшення корисності. Балансова вартість фінансових активів, що знецінилися, прямо не зменшується.

#### *(2) Зменшення корисності Фінансових активів, наявних для продажу*

На кожен звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансової інвестиції або групи інвестицій, наявних для продажу.

Стосовно інвестицій у пайові інструменти, що класифіковані як наявні для продажу, об'єктивні свідчення зменшення корисності включають істотне або тривале зниження справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. У випадку наявності ознак знецінення, накопичені збитки (що визначаються як різниця між вартістю придбання й поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від зменшення корисності за інвестицією, раніше визнаних у складі прибутків чи витрат) виключаються зі складу капіталу й визнаються у складі прибутків та збитків. Збитки від зменшення корисності за інвестиціями у пайові інструменти не відновлюються через прибутки та збитки; збільшення справедливої вартості після знецінення визнається у складі інших сукупних прибутків та збитків.

Відносно боргових інструментів, класифікованих як наявні для продажу, оцінка на наявність ознак зменшення корисності проводиться за тими ж принципами, що й для фінансових активів, що враховуються за амортизованою вартістю. Процентні доходи нараховуються на основі зниженої балансової вартості, з використанням процентної ставки, що застосовується для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитків від зменшення корисності. Якщо в наступному році справедлива вартість боргового інструмента збільшується, і це збільшення об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після того, як збитки від зменшення корисності були визнані у складі витрат, такі збитки від зменшення корисності відновлюються з відображенням доходу.



**Фінансові зобов'язання**

Фінансові зобов'язання класифікуються або як фінансові зобов'язання, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток, або як фінансові зобов'язання, що враховуються за амортизованою вартістю.

При первісному визнанні фінансового зобов'язання Банк зобов'язаний оцінити його по справедливій вартості, плюс, у випадку фінансового зобов'язання, що не переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток, витрати по угоді, прямо пов'язані із придбанням або випуском фінансового зобов'язання.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у випадку виконання, скасування або закінчення терміну дії відповідного зобов'язання.

**Фінансові зобов'язання, що переоцінюються до справедливій вартості через прибуток чи збиток**

Фінансові зобов'язання класифікуються як фінансові зобов'язання, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток, у випадку, якщо придбані для цілей продажу або врегулювання в найближчому майбутньому. Звичайно до таких фінансових зобов'язань відносяться торгові фінансові зобов'язання або «короткі» позиції за цінними паперами, а також зобов'язання по поверненню цінних паперів, отриманих як позика й проданих третім сторонам.

**Фінансові зобов'язання, що відображаються за амортизованою вартістю**

Фінансові зобов'язання, що відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки процента, включають заборгованість перед іншими банками, кошти клієнтів і випущені боргові цінні папери. Відповідні витрати відображаються як процентні витрати у складі прибутків чи збитків з використанням методу ефективної процентної ставки.

*Заборгованість перед іншими банками.* Заборгованість перед іншими банками відображається, починаючи з моменту надання Банку коштів або інших активів банками-контрагентами.

*Кошти клієнтів.* Кошти клієнтів складаються з непохідних фінансових зобов'язань перед фізичними особами, державними та корпоративними клієнтами.

*Випущені боргові цінні папери.* Випущені боргові цінні папери можуть включати векселі, облігації та депозитні сертифікати, випущені Банком. Якщо Банк придбає власні випущені боргові цінні папери, вони виключаються зі звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання й сплаченою сумою включається до складу доходів від дострокового врегулювання заборгованості.

*Субординований борг.* Субординований борг являє собою договори про довгострокові позики, які у випадку невиконання банком своїх зобов'язань будуть другорядними по відношенню до його основних боргових зобов'язань. Субординований борг визнається спочатку за справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат на здійснення операції. У подальшому субординований борг відображається за амортизованою вартістю, і при цьому будь-яка різниця між його вартістю та викупною ціною визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки із застосуванням методу ефективної процентної ставки.

**Договори «репо» і «зворотного репо» і операції позики цінних паперів**

Угоди за договорами продажу й зворотного викупу («репо») розглядаються як операції залучення коштів під забезпечення цінних паперів. Визнання цінних паперів, проданих за договорами продажу й зворотного викупу, не припиняється, рекласифікація цінних паперів в іншу статтю звіту про фінансовий стан не проводиться. Відповідні зобов'язання з повернення залучених коштів відображаються по рядку Заборгованість інших банків або Кошти клієнтів.

Цінні папери, придбані за договорами із зобов'язанням зворотного продажу («зворотне репо»), відображаються як Заборгованість інших банків або Кредити клієнтам залежно від контрагента. Різниця між ціною продажу й ціною зворотного викупу визнається як процентний дохід і нараховується протягом усього терміну дії договору репо за методом ефективної процентної ставки. Цінні папери, надані контрагентам як позика за фіксовану винагороду, продовжують відображатися у фінансовій звітності. Цінні папери, отримані як позика за фіксовану винагороду, не відображаються у фінансовій звітності, крім випадків, коли вони реалізуються третім сторонам. У таких випадках фінансовий результат від придбання й продажу цих цінних паперів відображається у складі прибутків чи збитків по рядку Доходи за вирахуванням витрат від операцій з фінансовими активами, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток. Зобов'язання по поверненню цінних паперів

відображається в складі фінансових зобов'язань, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток.

### **Взаємозаліки фінансових інструментів**

Фінансові активи й зобов'язання взаємозаліковуються, і у звіті про фінансовий стан відображається чиста величина тільки в тих випадках, коли існує законодавчо закріплене право зробити взаємозалік відображених сум, а також намір або зробити взаємозалік, або одночасно реалізувати актив і врегулювати зобов'язання.

### **Інвестиційна нерухомість**

До інвестиційної нерухомості відноситься не займане Банком нерухоме майно, призначене для одержання орендного доходу або доходів від приросту вартості.

Інвестиційна нерухомість спочатку оцінюється за фактичною вартістю, включаючи витрати по угоді. Балансова вартість включає вартість заміни частин існуючої інвестиційної нерухомості в момент виникнення таких витрат, якщо виконуються критерії їхньої капіталізації, і не включає витрати на поточне обслуговування інвестиційної нерухомості. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість враховується за справедливою вартістю, що відображає ринкові умови на звітну дату. Доходи або збитки, що виникають від зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості, включаються до складу прибутків та збитків за звітний рік, у якому вони виникли.

Інвестиційна нерухомість списується з балансу при вибутті, або у випадку, якщо вона вилучена з експлуатації, і від її вибуття не очікується економічних вигід у майбутньому. Різниця між чистими надходженнями та балансовою вартістю активу визнається у складі прибутків та збитків за звітний рік, у якому було припинене визнання активу.

Переміщення в категорію інвестиційної нерухомості або з неї здійснюються тоді й тільки тоді, коли має місце зміна в характері використання нерухомості. При переміщенні з інвестиційної нерухомості в займаний власником об'єкт нерухомості умовна вартість для цілей наступного обліку являє собою справедливу вартість на момент зміни цільового використання. У випадку, коли займаний власником об'єкт нерухомості стає об'єктом інвестиційної нерухомості, Банк обліковує таку власність відповідно до політики обліку основних коштів до моменту зміни цільового використання.

### **Основні засоби та нематеріальні активи**

Основні засоби та нематеріальні активи, крім будівель, які відображаються за переоціненою вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності, відображаються по вартості придбання за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Знос нараховується прямолінійним методом виходячи з терміну корисної служби активу. Норми амортизації встановлено виходячи зі строку корисної служби активу, протягом якого передбачається його використання Банком. Капіталізовані витрати за орендованим майном амортизуються протягом очікуваного строку корисної служби, але не більше строку оренди.

Визначені терміни корисної служби активів наведені нижче (років) :

Будівлі власного користування	15-50
Транспортні засоби	5
Обладнання і комп'ютери	2-5
Меблі й офісне устаткування	2-10
Інші	12
Нематеріальні активи	до 10

За первісну вартість основних засобів на дату переходу на МСФЗ прийнята їх переоцінена вартість, яка склалася в бухгалтерському обліку за національними правилами бухгалтерського обліку.

Капітальні інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи включають об'єкти незавершеного будівництва та незавершені витрати на поліпшення основних засобів. Вони обліковуються по первісній вартості, за вирахуванням будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. По завершенні будівництва активи переводяться до складу основних засобів і відображаються по балансовій вартості на момент переведення. На об'єкти капітальних інвестицій знос не нараховується.

Витрати на ремонт основних засобів відображаються у складі витрат у тому періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Залишкова вартість, методи нарахування амортизації та терміни корисної служби основних засобів та нематеріальних активів переглядаються у кінці кожного фінансового року та, у разі необхідності, коригуються.

### **Активи, утримувані для продажу**

Актив класифікується як утримуваний для продажу, якщо існує висока ймовірність того, що балансова вартість цього активу буде відновлена через операцію продажу, а не шляхом його подальшого використання, та актив (або група активів) може бути негайно проданий в поточному стані. Відповідні операції з продажу активу, засвідчені зобов'язаннями керівництва, мають бути, в основному, завершені протягом одного року з дати класифікації активів до складу утримуваних для продажу.

Активи, утримувані для продажу, оцінюються за нижчою з величин: балансової вартості чи справедливої вартості, за вирахуванням витрат на продаж. Якщо справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж необоротного активу, утримуваного для продажу, є нижчою за його балансову вартість, збиток від знецінення визнається у консолідованому звіті про фінансові результати як збиток від необоротних активів, утримуваних для продажу. Будь-яке наступне збільшення справедливої вартості активу, за вирахуванням витрат на продаж, визнається в сумі, що не перевищує сукупний збиток від знецінення, який був раніше визнаний стосовно даного активу.

### **Оподаткування**

Сума поточного податку на прибуток визначається відповідно до податкового законодавства України. Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності складаються з поточного податку та змін у сумах відстрочених податків.

Витрати з податку на прибуток відображено у складі витрат, за виключенням тих сум, що віднесено безпосередньо до складу інших сукупних прибутків та збитків.

Суми відстрочених податків розраховуються за методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відстрочені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого будуть реалізовані визнані відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються відповідно до ставки податку, що діятиме у тому періоді, в якому буде реалізовано актив або здійснено розрахунок за зобов'язанням, базуючись на законодавчих нормах, що набрали чинності на звітну дату.

Інші існуючі в Україні податки, які сплачує Банк протягом своєї діяльності відповідно до чинного законодавства, враховуються в звіті про прибутки та збитки в статті «Адміністративні та інші операційні витрати».

### **Зобов'язання з пенсійних та інших виплат**

Банк сплачує внески до державної пенсійної системи України, здійснення яких передбачає поточні нарахування та оплату роботодавцями таких внесків, які розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. У звіті про прибутки та збитки витрати з таких внесків відносяться до періоду, в якому відповідна сума заробітної плати нараховується працівникові. Банк не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі у державній пенсійній системі України та не має програм додаткових виплат при виході на пенсію або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань у фінансовій звітності.

### **Операційна оренда**

Коли Банк виступає в ролі орендаря, сума платежів по договорах операційної оренди відображається орендарем у складі витрат з використанням методу рівномірного списання протягом терміну оренди.

Якщо операційна оренда припиняється до закінчення терміну оренди, будь-який платіж, належний орендодавцеві як штрафні санкції, відображається як витрата в тому періоді, у якому операційна оренда була припинена.

### **Акціонерний капітал**

Акціонерний капітал відображається за вартістю, скоригованою з урахуванням гіперінфляції. Внески до акціонерного капіталу відображаються за їх справедливою вартістю на дату операції. Власні викуплені акції обліковуються за собівартістю. Прибутки та збитки від продажу власних акцій відображаються у складі нерозподіленого прибутку.



Дивіденди на акції визнаються у акціонерному капіталі як вирахування у періоді, в якому вони оголошені. Інформація про дивіденди, оголошені після звітної дати, розкривається у примітках до фінансової звітності.

#### **Умовні активи та зобов'язання**

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

#### **Зобов'язання кредитного характеру**

У ході здійснення звичайної діяльності Банк надає гарантії у формі акредитивів, гарантій і акцептів. Договори гарантії спочатку визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю. Надалі вони аналізуються на кожну звітну дату й коригуються для відображення поточної найкращої оцінки. Найкраща оцінка витрат, необхідних для виконання існуючого зобов'язання, це сума, яку Банк сплатив би для виконання зобов'язання на звітну дату або перевів третій стороні на цю дату.

#### **Резерви**

Резерви визнаються, якщо Банк внаслідок певної події в минулому має юридичні або добровільно прийняті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, що містять у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

#### **Операційні сегменти**

Сегмент – це компонент бізнесу Банку, який може бути виділений і який пов'язаний або з наданням продуктів та послуг (сегмент діяльності), або з наданням продуктів та послуг у конкретному економічному середовищі (географічний сегмент), в якому він наражається на ризики й одержує економічні вигоди, відмінні від ризиків і економічних вигід в інших сегментах. Основним форматом Банку для подання сегментної інформації є сегменти за напрямками діяльності: послуги банкам корпоративним клієнтам, приватним особам, інвестиційна банківська діяльність.

#### **Визнання доходів та витрат**

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання наступних критеріїв:

*Процентні та аналогічні доходи та витрати* Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою вартістю, а також для фінансових інструментів, по яких нараховуються проценти, класифікованих як торгові чи наявні для продажу, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження грошових коштів протягом очікуваного строку служби фінансового інструмента чи більш короткого періоду, там, де це є застосовним, до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективною процентної ставки, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком своєї оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється виходячи з первісної процентної ставки, а зміни балансової вартості відображаються як процентні доходи чи витрати. При зменшенні відображеної у фінансовій звітності вартості фінансового активу чи групи аналогічних фінансових активів унаслідок зменшення корисності, процентні доходи продовжують визнаватися з використанням первісної процентної ставки на основі нової балансової вартості.

*Комісійні доходи* Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи зокрема належать до такої категорії:

- Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду - Комісійні, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороди за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультативні послуги. Комісійні за зобов'язаннями з надання кредитів, що, ймовірно, будуть використані, та інші комісійні, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективною процентною ставкою за кредитом.

- Комісійні доходи із надання послуг з проведення операцій

Комісійні, отримані за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладання угоди про придбання акцій чи інших цінних паперів або придбання чи продаж компанії, визнаються по завершенні відповідної операції. Комісійні або частина комісійних, пов'язана з певними показниками доходності, визнаються після дотримання відповідних критеріїв.

### **Перекласифікація**

Порівняльні дані за 2011 рік в цій фінансовій звітності містять певні перекласифікації з метою приведення її у відповідність до формату представлення звітності за 2012 рік, а саме пере класифікація доходів, отриманих від дострокового викупу цінних паперів власного випуску.

### **Прибуток на акцію**

Банк представляє дані про базовий та скоригований прибуток на акцію для своїх простих акцій. Базовий прибуток на акцію розраховується як відношення прибутку чи збитку, що припадає на прості акції до середньозваженої кількості простих акцій, що знаходилась в обігу протягом року. Скоригований прибуток на акцію визначається коригуванням прибутку, що припадає на прості акції та середньозваженої кількості простих акцій на розбавляючий ефект потенціальних простих акцій.

### **МСФЗ та Інтерпретації, що не набрали чинності**

Банк не застосовував наступні МСФЗ та Інтерпретації до МСФЗ та МСБО, які були опубліковані, але не набрали чинності:

Поправка до МСБО 1 «Подання фінансової звітності - Представлення компонентів іншого сукупного прибутку» змінює групування статей, що подаються в складі іншого сукупного доходу. Статті, які можуть бути перекласифіковані до складу прибутку або збитку в певний момент в майбутньому (наприклад, в разі припинення визнання або погашення), повинні представлятися окремо від статей, які ніколи не будуть перекласифіковані. Поправка впливає виключно на подання і не впливає на фінансове становище або фінансові результати діяльності Банку. Поправка підлягає ретроспективному застосуванню для річних звітних періодів, що починаються з 1 липня 2012 року або пізніше.

Поправки до МСБО 19 «Винагороди працівникам». Згідно поправок проведено зміну в порядку визнання актуарних прибутків та збитків, а також вартості послуг минулих періодів і секвестру пенсійних планів, змінено визначення «вихідна допомога». Актуарні прибутки та збитки не можна буде переносити на майбутні періоди із застосуванням методу коридору або визнавати у прибутку чи збитку. Вартість послуг минулих періодів буде визнаватися в тому періоді, в якому відбудеться зміна умов пенсійного плану; виплати, на які у працівника ще не виникло права, тепер не будуть розподілятися на весь період надання послуг у майбутньому. Також будуть введені додаткові вимоги до розкриття інформації, а також ризиків, які виникають за планами з визначеними виплатами і планами, реалізованими кількома роботодавцями. Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Поправка не вплине на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» в редакції 2011 року включає в себе вимоги щодо складання окремої фінансової звітності для компаній, що складають консолідовану фінансову звітність. Вимоги до складання консолідованої фінансової звітності перенесені в новий стандарт МСФЗ 10. Набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або пізніше. Поправка не вплине на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні компанії» в редакції 2011 року об'єднує в собі ті вимоги стандартів МСБО 28 у попередній редакції та МСБО 31 «Спільна діяльність», які було вирішено залишити в силі і не включати в нові стандарти МСФЗ 11 та МСФЗ 12. Набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або пізніше. Поправка не вплине на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Поправки до МСБО 32 «Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» описують, як слід правильно застосовувати критерії взаємозаліку в МСБО 32 у відношенні систем розрахунків (таких як системи єдиного клірингового центру), в рамках яких використовуються механізми неодноразових валових платежів. Передбачається, що дані поправки не будуть мати впливу на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Банку. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 або після цієї дати.

Поправки до МСФЗ 1 «*Позики, надані державою*» Згідно з даними поправкам компанії, що вперше застосовують МСФЗ, повинні застосовувати вимоги МСБО 20 «*Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу*» перспективно до наявних у них на дату переходу на МСФЗ позик, наданих державою. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати. Поправка не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 7 «*Розкриття інформації - взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань*». Компанії зобов'язані розкривати інформацію про права на здійснення взаємозаліку і відповідні угоди (наприклад, угоди про надання забезпечення). Нові вимоги щодо розкриття інформації застосовуються до всіх визнаних фінансових інструментів, які згортаються відповідно до МСБО 32 «*Фінансові інструменти: подання інформації*». Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати. Поправки не будуть впливати на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

МСФЗ 9 «*Фінансові інструменти, класифікація та оцінка*», стандарт опублікований у листопаді 2009 року, він замінює МСБО 39 «*Фінансові інструменти: визнання та оцінка*» у частині класифікації та оцінки фінансових інструментів. Вступає у дію для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2015 року або пізніше. Банк оцінює вплив стандарту на свою фінансову звітність.

МСФЗ 10 «*Консолідована фінансова звітність*» вводить єдину модель консолідації, згідно з якою поняття контролю визначається як основа консолідації для усіх типів компаній. Цей стандарт встановлює вимоги для випадків, коли визначення контролю ускладнене, в тому числі для випадків із потенційними правами голосу, правовідносинами принципала і агента, контролем специфічних активів та обставин, за яких права голосу не є домінуючим чинником при визначенні контролю. Крім цього, МСФЗ 10 вводить особливе керівництво з питань правовідносин принципала і агента. Стандарт також містить вимоги до обліку та процедури консолідації, що переносяться з МСБО 27 і залишаються незмінними. МСФЗ 10 замінює собою вимоги до консолідації, що містяться в ПКІ 12 «*Консолідація – компанії спеціального призначення*» і МСБО 27 «*Консолідована і окрема фінансова звітність*». Застосування МСФЗ 10 не матиме впливу на фінансовий стан і результати діяльності Банку.

МСФЗ 11 «*Спільні угоди*» покращує облік спільних угод шляхом запровадження методу, що вимагає від сторін спільної угоди визнання своїх прав та зобов'язань, що впливають із цієї угоди. Класифікація спільної угоди визначається шляхом оцінки прав та зобов'язань сторін, що впливають із цієї угоди. Стандарт пропонує тільки два види спільної угоди – спільні операції та спільна діяльність. МСФЗ 11 також виключає пропорційну консолідацію як метод обліку спільних угод. МСФЗ 11 замінює собою МСБО 31 «*Участь у спільній діяльності*» та ПКІ 13 «*Спільно контрольовані підприємства - немонетарні внески учасників спільного підприємництва*». Застосування МСФЗ 11 не матиме впливу на фінансовий стан і результати діяльності Банку.

МСФЗ 12 «*Розкриття інформації про інвестиції в інші компанії*» є новим комплексним стандартом, що містить вимоги до розкриття інформації про всі види інвестицій в інші компанії, включаючи дочірні компанії, спільні угоди, асоційовані компанії і неконсолідовані структуровані компанії. МСФЗ 12 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Застосування МСФЗ 12 не матиме впливу на фінансовий стан і результати діяльності Банку.

МСФЗ 13 «*Оцінка за справедливою вартістю*» визначає поняття справедливої вартості та в рамках єдиного МСФЗ визначає структуру оцінки за справедливою вартістю і вимагає розкриття інформації про таку оцінку. Цей стандарт застосовується тоді, коли інші МСФЗ вимагають чи дозволяють оцінку за справедливою вартістю. Цей стандарт не встановлює жодних нових вимог до оцінки активу чи зобов'язання за справедливою вартістю, не змінює переліку об'єктів, що оцінюються за справедливою вартістю, та не роз'яснює питання щодо внесення змін до справедливої вартості. Застосування МСФЗ може вплинути на оцінку активів та зобов'язань Банку, що обліковуються за справедливою вартістю. Наразі Банк оцінює можливий вплив застосування МСФЗ 13 на свій фінансовий стан і результати діяльності.

Інтерпретація IFRIC 20 «*Витрати на розкривні роботи на етапі експлуатації розроблювального відкритим способом родовища*» застосовується щодо витрат на видалення шлакових порід (розкривні роботи), що виникають на етапі експлуатації розроблювального відкритим способом родовища. В інтерпретації розглядається метод обліку вигод від розкривних робіт. Інтерпретація застосовується щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати. Ця інтерпретація не матиме впливу на фінансову звітність Банку.



«Щорічні удосконалення МСФЗ» (травень 2012 р.)

Перераховані нижче удосконалення не будуть мати впливу на фінансову звітність Банку:

МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності». Дане удосконалення роз'яснює, що компанія, яка припинила застосовувати МСФЗ в минулому і вирішила чи зобов'язана знову скласти звітність згідно МСФЗ, має право застосувати МСФЗ 1 повторно. Якщо МСФЗ 1 не застосовується повторно, компанія повинна ретроспективно перерахувати фінансову звітність як якщо б вона ніколи не припиняла застосовувати МСФЗ.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Дане вдосконалення роз'яснює різницю між додатковою порівняльною інформацією, що надається на добровільній основі, і мінімумом необхідної порівняльної інформації. Як правило, мінімальною необхідною порівняльною інформацією є інформація за попередній звітний період.

МСБО 16 «Основні засоби». Дане вдосконалення роз'яснює, що основні запасні частини та допоміжне обладнання, задовольняють визначенню основних засобів, не є запасами.

МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання інформації». Дане вдосконалення роз'яснює, що податок на прибуток, що відноситься до виплат на користь акціонерів, враховується відповідно до МСФЗ (IAS) 12 «Податок на прибуток».

МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність». Дане вдосконалення приводить у відповідність вимоги щодо розкриття у проміжній фінансовій звітності інформації про загальні суми активів сегмента до вимог щодо розкриття в ній інформації про зобов'язання сегмента. Згідно цьому роз'ясненню, розкриття інформації у проміжній фінансовій звітності також має відповідати розкриттю інформації в річних фінансових звітах.

## 5. Оцінки та судження, що використовуються при складанні фінансової звітності

Принципи підготовки фінансової звітності вимагають від керівництва Банку використовувати оцінки і припущення, які можуть вплинути на відображені суми активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань на дату фінансової звітності, а також враховані суми прибутку за звітний період. Дані оцінки та припущення ґрунтуються на інформації, наявній на дату випуску фінансової звітності. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятися від цих оцінок та припущень.

Основні причини невизначеності оцінок наступні:

### *Зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості*

Керівництво оцінює зменшення корисності шляхом оцінки вірогідності погашення кредитів на основі аналізу окремих позичальників за окремо взятими значними позиками, а також у сукупності, за позиками з аналогічними умовами та характеристиками ризику.

Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих позик, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність платежів і заставу, якщо така існує. Для визначення суми зменшення корисності керівництво проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової процентної ставки по позиції. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості та відсотків залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

Фактори, що беруться до уваги при оцінці зменшення корисності кредитів, що оцінюються у сукупності, включають напрацьований досвід оцінки збитків від кредитування, процент простроченої заборгованості у кредитному портфелі та загальні економічні умови. У Примітці 8 наводиться інформація про балансову вартість кредитів та авансів та суми визнаних резервів на зменшення корисності. Якби фактичні суми погашення були б меншими, ніж за оцінками керівництва, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку із зменшенням корисності.

### *Справедлива вартість фінансових інструментів*

Якщо справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних методик оцінки, що включають застосування математичних моделей. Вихідні дані для цих моделей визначаються на основі спостережуваного ринку, за можливості, а коли це неможливо, то при визначенні справедливої вартості використовуються необхідні певні судження.

**Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти**

**Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти**

	31.12.2012	31.12.2011
Готівкові кошти	25 578	29 545
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	90 052	32 025
Кореспондентські рахунки та кредити овернайт у банках:	265 728	548 430
-України	247 963	536 725
-інших країн	17 765	11 705
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>381 358</b>	<b>610 000</b>

До складу грошових коштів та їх еквівалентів включені нараховані процентні доходи:

- станом на 31 грудня 2012 року у сумі: -
- станом на 31 грудня 2011 року у сумі: 50

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року грошові еквіваленти, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, відсутні.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року інвестиційні операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, відсутні.

Станом на 31 грудня 2012 та 2011 років Банк утримував кошти у сумі 183 588 тисяч грн. та 494 411 тисяч грн. у 3 банках та 1 банку, відповідно, що склало 69,09% та 90,15%, відповідно, від загального обсягу коштів на кореспондентських рахунках, депозитах та кредитах овернайт у банках.

**Примітка 7. Кошти в інших банках**

**Таблиця 7.1. Кошти в інших банках**

	31.12.2012	31.12.2011
Депозити в інших банках:	-	149 073
- короткострокові депозити	-	149 073
Договори купівлі і зворотного продажу (зворотного репо), укладені з іншими банками	-	65 189
Кредити, надані іншим банкам:	23 979	190 604
- короткострокові	23 979	190 604
<b>Усього коштів у банках</b>	<b>23 979</b>	<b>404 866</b>

До складу коштів в інших банках включені нараховані процентні доходи::

- станом на 31 грудня 2012 року у сумі: -
- станом на 31 грудня 2011 року у сумі: 2 255

**Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний період**

	Кредити	Усього
Непрострочені і не знецінені в банках України (не віднесених до категорії 20 найбільших):	23 979	23 979
<b>Усього коштів в інших банках</b>	<b>23 979</b>	<b>23 979</b>

**Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній період**

	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
Непрострочені і незнецінені:	149 073	65 189	190 604	404 866
- в інших банках України	149 073	65 189	190 604	404 866
Кошти в інших банках до вираховання резервів	149 073	65 189	190 604	404 866
<b>Усього коштів в інших</b>	<b>149 073</b>	<b>65 189</b>	<b>190 604</b>	<b>404 866</b>

**Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів**

**Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

	31.12.2012	31.12.2011
Кредити, що надані юридичним особам	1 429 518	773 471
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	2 822	5 889
Іпотечні кредити фізичних осіб	11 953	17 031
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	142 797	199 523
Інші кредити, що надані фізичним особам	8	21
Резерв під знецінення кредитів	(60 786)	(124 292)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>1 526 312</b>	<b>871 643</b>

До складу кредитів та заборгованості клієнтів включені нараховані процентні доходи:

- станом на 31 грудня 2012 року у сумі:	22 847
- станом на 31 грудня 2011 року у сумі:	43 009

Станом на 31 грудня 2012 року Банк не проводив операції репо.

За станом на кінець звітного року загальна заборгованість за кредитами, що були надані 10 найбільшим позичальникам Банку, становила 595 429 тис. грн., що склало 37,52% від загального обсягу кредитів, наданих клієнтам..

Протягом звітного року загальна сума списаної безнадійної заборгованості за рахунок резерву склала 147 689 тис.грн., у тому числі сума заборгованості за тілом кредиту – 114 168 тис. грн. та сума нарахованих відсотків – 33 521 тис.грн. (Примітка 8, Таблиця 8.2)

Протягом звітного року Банк здійснив продаж кредитного портфеля на суму 7 990 тис.грн., у тому числі сума заборгованості за тілом кредиту – 3 966 тис. грн. та сума нарахованих відсотків – 4 024 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2012 року обсяг кредитів за категоріями заборгованості складає:

Категорія заборгованості	Сума, тис.грн.	% до загальної суми заборгованості
Кредитні операції, що класифіковані за I категорією	638 635	40,92%
Кредитні операції, що класифіковані за II категорією	745 483	47,76%
Кредитні операції, що класифіковані за III категорією	42 101	2,70%
Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією	75 519	4,84%
Кредитні операції, що класифіковані за V категорією	59 120	3,79%

**Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період**

Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(45 098)	(4 959)	(11 139)	(63 075)	(21)	(124 292)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(75 669)	(1 055)	1 557	(8 989)	(27)	(84 183)
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	65 062	4 250	8 873	69 456	48	147 689
<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(55 705)</b>	<b>(1 764)</b>	<b>(709)</b>	<b>(2 608)</b>	<b>-</b>	<b>(60 786)</b>

За 2012 рік було погашено 897 тис.грн. списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості.

**Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період**

Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(55 876)	(7 429)	(10 918)	(37 193)	(5)	(111 421)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(52 723)	1 415	(221)	(28 347)	(16)	(79 892)
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	63 501	1 055	-	2 465	-	67 021
<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(45 098)</b>	<b>(4 959)</b>	<b>(11 139)</b>	<b>(63 075)</b>	<b>(21)</b>	<b>(124 292)</b>



За 2011 рік контрагентами не було погашено списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості.

**Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності**

Вид економічної діяльності	2012		2011	
	сума	%	сума	%
Добувна та переробна промисловість; виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	354 597	22,34	193 973	19,48
Будівництво; операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	53 504	3,37	18 787	1,89
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	570 352	35,94	433 463	43,52
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство; рибальство	246 414	15,53	84 908	8,53
Фінансова діяльність	123 224	7,76	36 686	3,68
Фізичні особи	154 758	9,75	216 575	21,75
Інші	84 249	5,31	11 543	1,15
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>1 587 098</b>	<b>100,00</b>	<b>995 935</b>	<b>100,00</b>

**Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період**

Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	44 746	1 765	142	162	8	46 823
Кредити, що забезпечені:	1 384 772	1 057	11 811	142 635	-	1 540 275
- грошовими коштами	158 977	-	426	32 389	-	191 792
- цінними паперами	98 406	-	-	-	-	98 406
- нерухомим майном	673 359	1 057	10 785	108 684	-	793 885
- у т. ч. житлового призначення	1 054	-	7 371	13 560	-	21 985
- гарантіями і поручительствами	1 346	-	-	15	-	1 361
- іншими активами	452 684	-	600	1 547	-	454 831
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>1 429 518</b>	<b>2 822</b>	<b>11 953</b>	<b>142 797</b>	<b>8</b>	<b>1 587 098</b>

**Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період**

Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	43 319	1 931	2 201	5 167	21	52 639
Кредити, що забезпечені:	730 152	3 958	14 830	194 356	-	943 296
- грошовими коштами	86 749	-	-	18 393	-	105 142
- цінними паперами	45 564	-	-	-	-	45 564
- нерухомим майном	418 340	853	14 753	169 434	-	603 380
- у т. ч. житлового призначення	8 701	-	11 005	40 847	-	60 553
- гарантіями і поручительствами	514	86	-	2 613	-	3 213
- іншими активами	178 985	3 019	77	3 916	-	185 997
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>773 471</b>	<b>5 889</b>	<b>17 031</b>	<b>199 523</b>	<b>21</b>	<b>995 935</b>

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
Непрострочені та незнецінені:	1 307 706	1 057	11 074	51 375	8	1 371 220
- великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	138 727	-	1 564	16 028	-	156 319
- нові великі позичальники	1 164 400	1 057	4 815	23 631	-	1 193 903
- кредити середнім компаніям	4 468	-	-	-	-	4 468
- кредити малим компаніям	111	-	-	-	-	111
- інші кредити фізичним особам	-	-	4 695	11 716	8	16 419
Прострочені, але незнецінені <sup>3</sup>	39 789	-	-	85 023	-	124 812
- із затримкою платежу до 31 дня	39 242	-	-	7 449	-	46 691
- із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	77 574	-	77 574
- із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	547	-	-	-	-	547
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	82 023	1 765	879	6 399	-	91 066
- без затримки платежу	37 338	1 765	-	1 160	-	40 263
- із затримкою платежу до 31 дня	3 532	-	-	204	-	3 736
- із затримкою платежу від 32 до 92 днів	31 533	-	600	1 496	-	33 629
- із затримкою платежу від 93 до 183 днів	9 267	-	-	2 888	-	12 155
- із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	142	292	-	434
- із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	353	-	137	359	-	849
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 429 518	2 822	11 953	142 797	8	1 587 098
Резерв під знецінення за кредитами	(55 705)	(1 764)	(709)	(2 608)	-	(60 786)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>1 373 813</b>	<b>1 058</b>	<b>11 244</b>	<b>140 189</b>	<b>8</b>	<b>1 526 312</b>

У рядку «Непрострочені та незнецінені» зазначається сума кредитів, що на звітну дату були непростроченими та за якими сума резерву відсутня (чистий кредитний ризик дорівнює 0 грн.).

У рядку «Прострочені, але незнецінені» зазначається сума кредитів, що на звітну дату були простроченими та за якими сума резерву відсутня (чистий кредитний ризик дорівнює 0 грн.).

У рядку «Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі» зазначається сума кредитів, що на звітну дату були простроченими та за якими сума резерву була більше 0 грн.

У рядку «Загальна сума кредитів до вирахування резервів» зазначається сума вищезазначених рядків

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період

Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
Непрострочені та незнецінені:	621 560	1 761	7 166	137 880	21	768 388
- великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	27 601	-	1 624	86 787	-	116 012
- нові великі позичальники	580 439	1 761	1 071	37 418	-	620 689
- кредити середнім компаніям	12 909	-	-	-	-	12 909
- кредити малим компаніям	611	-	-	-	-	611
- інші кредити фізичним особам	-	-	4 471	13 675	21	18 167
Прострочені, але незнецінені <sup>3</sup>	829	-	-	749	-	1 578
- із затримкою платежу до 31 дня	829	-	-	1	-	830
- із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	748	-	748
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	151 082	4 128	9 865	60 894	-	225 969
- із затримкою платежу до 31 дня	4 226	-	-	328	-	4 554
- із затримкою платежу від 32 до 92 днів	6 593	-	22	184	-	6 799
- із затримкою платежу від 93 до 183 днів	87 011	-	-	620	-	87 631
- із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	4 128	1 527	1 094	-	6 749
- із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	53 252	-	8 316	58 668	-	120 236
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	773 471	5 889	17 031	199 523	21	995 935
Резерв під знецінення за кредитами	(45 098)	(4 959)	(11 139)	(63 075)	(21)	(124 292)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>728 373</b>	<b>930</b>	<b>5 892</b>	<b>136 148</b>	<b>-</b>	<b>871 643</b>

Таблиця 8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	1 403 278	3 326 787	(1 923 509)
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	2 822	2 213	609
Іпотечні кредити фізичних осіб	11 953	18 786	(6 833)
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	142 797	310 361	(167 564)
Інші кредити фізичним особам	8	-	8
<b>Усього кредитів *</b>	<b>1 560 858</b>	<b>3 658 147</b>	<b>(2 097 289)</b>

Таблиця 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період

	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	773 471	2 667 346	(1 893 875)
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	5 889	3 179	2 710
Іпотечні кредити фізичних осіб	17 031	17 359	(328)
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	199 523	393 683	(194 160)
Інші кредити фізичним особам	21	-	21
<b>Усього кредитів *</b>	<b>995 935</b>	<b>3 081 567</b>	<b>(2 085 632)</b>



Справедлива вартість застави визначалася на момент укладання первісного договору застави та під час реструктуризації. В процесі визначення справедливої вартості застави застосовувались наступні методи:

- нерухомість – використовувався порівняльний підхід та дохідний;
- земельні ділянки – порівняльний;
- обладнання – порівняльний, рідше витратно-порівняльний(виходячи з первісної балансової вартості);
- товари в обороті – переважно по балансовій вартості та перевіряються порівняльно;
- автотранспортні засоби – порівняльний.

Протягом років, які закінчилися 31 грудня 2012 та 2011 років, Банк отримав нефінансові активи шляхом набуття права володіння заставою, яку він утримував як забезпечення. Станом на 31 грудня 2012 та 2011 років такі активи у сумі 59 154 тис. грн. та 142 975 тис.грн, відповідно, включені до складу активів, утримуваних для продажу (Примітка 14).

**Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж**

**Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж**

	31.12.2012	31.12.2011
Боргові цінні папери:	191 451	154 195
- державні облігації	188 651	124 950
- облігації підприємств	-	26 455
- векселі	2 800	2 790
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж*	(2 800)	(7 288)
<b>Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів</b>	<b>188 651</b>	<b>146 907</b>

\* Інформація про рух резервів на покриття збитків від знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж за роки, які закінчилися 31 грудня 2012 та 2011 років, розкривається у таблицях 9.4 та 9.5 відповідно.

До складу цінних паперів в портфелі банку на продаж включені нараховані процентні доходи:

- станом на 31 грудня 2012 року у сумі: 3 951
- станом на 31 грудня 2011 року у сумі: 3 085

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року цінні папери, які використовувались як застава та для операцій репо, відсутні.

Станом на 31 грудня 2012 року у складі цінних паперів, наявних для продажу, обліковуються векселі ЗАТ "Промкомбінат" номінальною вартістю 2800 тис. грн., щодо яких Банк визнав збитки від зменшення корисності у розмірі 100 %.

Станом на 31 грудня 2011 року у складі цінних паперів, наявних для продажу, обліковуються векселі ЗАТ "Промкомбінат" номінальною вартістю 2800 тис. грн.. та облігації ТОВ "Нідан+" номінальною вартістю 4000 тис. грн., щодо яких Банк визнав збитки від зменшення корисності у розмірі 100 %. В 2012 році Банк списав облігації ТОВ "Нідан+" за рахунок резерву (Таблиця 9.4).

**Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний рік**

Найменування статті	Державні облігації	Векселі	Усього
Непрострочені та незнецінені:	188 651	-	188 651
- державні установи та підприємства	188 651	-	188 651
Прострочені, але незнецінені:	-	-	-
Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	-	2 800	2 800
- із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	2 800	2 800
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(2 800)	(2 800)
<b>Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів</b>	<b>188 651</b>	<b>-</b>	<b>188 651</b>

**Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній період**

Найменування статті	Державні облігації	Облігації підприємств	Векселі	Усього
Непрострочені та незнецінені:	124 950	21 957	-	146 907
-державні установи та підприємства	124 950			124 950
- великі підприємства		21 957	-	21 957
Прострочені, але незнецінені:	-	-	-	-
Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	-	4 498	2 790	7 288
-із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів		4 498	2 790	7 288
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		(4 498)	(2 790)	(7 288)
<b>Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів</b>	<b>124 950</b>	<b>21 957</b>	<b>-</b>	<b>146 907</b>

**Таблиця 9.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний період**

Рух резервів	Облігації підприємств	Векселі	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(4 498)	(2 790)	(7 288)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду		(10)	(10)
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	4 498	-	4 498
<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>-</b>	<b>(2 800)</b>	<b>(2 800)</b>

**Таблиця 9.5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній період**

Рух резервів	Облігації підприємств	Векселі	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(4 408)	(2 772)	(7 180)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(90)	(18)	(108)
<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(4 498)</b>	<b>(2 790)</b>	<b>(7 288)</b>

**Примітка 10. Інвестиційна нерухомість**

**Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості**

	2012	2011
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	6 231	8 698
Капітальні інвестиції на реконструкцію	341	
Переведення до категорії будівель, що займані власником		(1 049)
Переведення з категорії будівель, що займані власником	3 511	
Інші зміни	(47)	(1 418)
<b>Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду</b>	<b>10 036</b>	<b>6 231</b>

У рядку Інші зміни зазначено зменшення вартості на нарахованого зносу 155 тис.грн. на об'єкти інвестиційної нерухомості та поліпшення на суму 108 тис.грн.

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості за 2012 та 2011 роки склав 502 тис. грн. та 126 тис. грн. відповідно.

**Таблиця 10.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**

Суми доходів і витрат	2012	2011
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	502	126
Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	459	79
Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	21	-

**Таблиця 10.3. Інформація про майбутні мінімальні суми орендних платежів за невідмовною операційною орендою у випадку, коли Банк є орендодавцем**

Період дії операційної оренди	31.12.2012	31.12.2011
До 1 року	-	65
Від 1 до 5 років	-	36
<b>Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою</b>	<b>-</b>	<b>101</b>

Станом на 31.12.2012 року майбутні мінімальні суми орендних платежів за невідмовною операційною орендою у випадку, коли Банк є орендодавцем, відсутні, всі договори передбачають право односторонньої відмови з дотриманням обумовленої процедури.

Нерухомість, утримувана за угодою про операційну оренду, не класифікується як інвестиційна нерухомість.

На протязі 2012 року до інвестиційної нерухомості була переведена нерухомість Банку (розташована у м.Одеса, та м. Красноармійськ,), переведена в зв'язку з неможливістю використання в виробничих намірах у сумі 3 511 тис. грн., згідно рішення Правління Банку від 14.08.2012.

Протягом 2012 року АТ «ТАСКОМБАНК» не отримував інвестиційну нерухомість на умовах фінансової оренди.

Інвестиційна нерухомість, яка знаходилась у власності Банку, оцінена за ринковими цінами. Для визначення справедливої вартості будівель та офісних приміщень були використані метод порівняння продажів та дохідний метод. Для визначення кінцевої вартості результатам, отриманим за допомогою різних підходів, були присвоєні різні важелі в залежності від того, наскільки використання того чи іншого підходу відповідало таким характеристикам: достовірність і повнота інформації, специфіка оцінюваного майна тощо. Керівництво Банку вважає, що станом на 31 грудня 2012 року справедлива вартість інвестиційної нерухомості дорівнює ринковій вартості.

До складу інших доходів за договорами операційної оренди за роки, які закінчилися 31 грудня 2012 та 2011 років, включені доходи від оренди інвестиційної нерухомості у сумі 502 тис.г рн. та 126 тис. грн. відповідно (Примітка 27).

Операційні витрати, пов'язані з інвестиційною нерухомістю, які були понесені Банком протягом років, які закінчилися 31 грудня 2012 та 2011 років, в основному, включали витрати на основні комунальні послуги.



## Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи

	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на початок попереднього періоду:	1	57 270	3 145	1 729	2 147	15	492	2 077	1 332	68 208
- Первісна (переоцінена) вартість	1	67 015	6 268	2 144	3 401	32	1 704	2 077	2 342	84 984
- Знос на початок попереднього періоду	-	(9 745)	(3 123)	(415)	(1 254)	(17)	(1 212)	-	(1 010)	(16 776)
Надходження	-	-	2 729	513	848	-	4 736	6 882	3 599	19 307
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	289	5	-	1	-	-	-	-	295
Інші переведення	-	1 173	-	-	-	-	-	-	-	1 173
Вибуття	-	-	(5)	(178)	(17)	-	(21)	(6 689)	-	(6 910)
- первісна вартість	-	-	(84)	(328)	(28)	(4)	(424)	(6 689)	-	(7 557)
- амортизаційні відрахування	-	-	79	150	11	4	403	-	-	647
Амортизаційні відрахування	-	(1 546)	(1 824)	(552)	(651)	(5)	(675)	-	(319)	(5 572)
Інші зміни	-	(124)	-	-	-	-	-	-	-	(124)
<b>Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду):</b>	<b>1</b>	<b>57 062</b>	<b>4 050</b>	<b>1 512</b>	<b>2 328</b>	<b>10</b>	<b>4 532</b>	<b>2 270</b>	<b>4 612</b>	<b>76 376</b>
- Первісна (переоцінена) вартість	1	68 477	8 918	2 329	4 222	28	6 016	2 270	5 941	98 202
- Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(11 415)	(4 868)	(817)	(1 894)	(18)	(1 484)	-	(1 329)	(21 825)
Надходження	-	-	4 713	779	1 297	-	1 896	3 023	2 336	14 044
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	3 265	166	2	273	-	-	-	165	3 871
Переведення до інших активів	-	(3 510)	-	-	-	-	-	-	-	(3 510)
- первісна вартість	-	(3 737)	-	-	-	-	-	-	-	(3 737)
- амортизаційні відрахування	-	227	-	-	-	-	-	-	-	227
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	(3 152)	-	(3 152)
Вибуття	-	-	(1)	(20)	(69)	-	-	-	-	(90)
- первісна вартість	-	-	(226)	(216)	(378)	-	(5)	-	-	(825)
- амортизаційні відрахування	-	-	225	196	309	-	5	-	-	735
Амортизаційні відрахування	-	(1 497)	(2 079)	(600)	(901)	(2)	(2 503)	-	(603)	(8 185)
<b>Балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>1</b>	<b>55 320</b>	<b>6 849</b>	<b>1 673</b>	<b>2 928</b>	<b>8</b>	<b>3 925</b>	<b>2 141</b>	<b>6 510</b>	<b>79 355</b>
Первісна (переоцінена) вартість	1	68 005	13 571	2 894	5 414	28	7 907	2 141	8 442	108 403
Знос на кінець звітного періоду	-	(12 685)	(6 722)	(1 221)	(2 486)	(20)	(3 982)	-	(1 932)	(29 048)

1. Вартість основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження - відсутні;
2. Вартість оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів-відсутні
3. Залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) – відсутні, Капітальні інвестиції - Нежитлове приміщення за адресою 72300, Запорізька обл. м.Мелітополь вул.Кірова,65 – планується введення в експлуатацію та відкриття відділення
4. Залишкова вартість основних засобів, що були переведені до категорії активів групи вибуття – відсутні.
5. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів 6503 тис. грн.
6. Вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності – відсутні;
7. Вартість створених нематеріальних активів – відсутні;

**Примітка 12. Інші фінансові активи**

**Таблиця 12.1. Інші фінансові активи**

	31.12.2012	31.12.2011
Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	101 316
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 466	616
Грошові кошти з обмеженим правом використання	12 929	13 478
Інші фінансові активи	468	523
Резерв на зменшення корисності *	(36)	(382)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>15 827</b>	<b>115 551</b>

**Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву на зменшення корисності інших фінансових активів за звітний період**

Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(382)	(382)
(Збільшення)/зменшення резерву на зменшення корисності протягом періоду	(7)	(7)
Списання безнадійної заборгованості	353	353
<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(36)</b>	<b>(36)</b>

**Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву на зменшення корисності інших фінансових активів за попередній період**

Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(409)	(409)
(Збільшення)/зменшення резерву на зменшення корисності протягом періоду	(11)	(11)
Списання безнадійної заборгованості	38	38
<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(382)</b>	<b>(382)</b>

**Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період**

	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Непрострочена та незнецінена заборгованість:	2 466	12 929	425	15 820
- Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	15 395
- Малі компанії	-	-	425	425
Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	43	43
- із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	2	2
- із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	8	8
- із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	4	4
- із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	29	29
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	2 466	12 929	468	15 863
Резерв на зменшення корисності інших фінансових активів	-	-	(36)	(36)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резерву</b>	<b>2 466</b>	<b>12 929</b>	<b>432</b>	<b>15 827</b>

Таблиця 12.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період

Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Непрострочена та незнецінена заборгованість:	101 316	616	13 478	136	115 546
- Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	616	13 478	-	14 094
- Середні компанії	101 316	-	-	131	101 447
- Малі компанії	-	-	-	5	5
Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	387	387
- із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	8	8
- із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	2	2
- із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	8	8
- із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	369	369
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	101 316	616	13 478	523	115 933
Резерв на зменшення корисності інших фінансових активів	-	-	-	(382)	(382)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резерву</b>	<b>101 316</b>	<b>616</b>	<b>13 478</b>	<b>141</b>	<b>115 551</b>

**Примітка 13. Інші активи**

Таблиця 13.1. Інші активи

	Примітки	31.12.2012	31.12.2012
Дебіторська заборгованість з придбання активів		1 310	1 885
Витрати майбутніх періодів		906	349
Передоплата за послуги		1 004	662
Матеріали		63	128
Дорогоцінні метали		426	-
Інші активи		116	1 211
Резерв на зменшення корисності інших активів		(135)	(26)
<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>		<b>3 690</b>	<b>4 209</b>

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
Залишок за станом на початок періоду	(2)	(24)
(Збільшення)/ зменшення резерву на зменшення корисності протягом періоду	(57)	(68)
Списання безнадійної заборгованості	16	-
<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(43)</b>	<b>(92)</b>

**Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття**

Таблиця 14.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

	31.12.2012	31.12.2012
Необоротні активи, утримувані для продажу:		
Основні засоби	59 154	10745
Корпоративні права (акції)	-	132230
<b>Усього необоротних активів, утримуваних для продажу</b>	<b>59 154</b>	<b>142 975</b>

До складу даної статті включаються активи, які знаходились у якості застави за кредитами, а потім були передані Банку у власність відповідно до судових рішень чи позасудового врегулювання. Банк має намір реалізувати такі активи протягом року. Активи статті зменшилися на 59% та 25% у 2012 у порівнянні з 2011 роком та 2010 роком відповідно

Станом на 31 грудня 2012 року активи, утримувані для продажу, представлені набутими правами володіння заставою у сумі 59 154 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2011 року активи, утримувані для продажу, представлені набутими правами володіння заставою у сумі 142 975 тис. грн..

У звітному році банком реалізовано корпоративні права (акції), які були набуті у 2011 року у сумі 132230 тис.грн. Майно, яке набуто у січні 2012 року (нежилі приміщення магазину) у сумі 26760 тис.грн передано в фінансовий лізинг строком на 5 років. Інформація про отримані доходи по фінансовій оренді наведена у Примітці 25. Процентні доходи та витрати.

Протягом 2012 року було реалізовано за ціною не нижче балансової вартості об'єкти нерухомості на суму 47 300 тис. грн. та обладнання на суму 1 007 тис.грн., яке набуто банком представлени набутими правами володіння заставою у 2012 році Інформація про доходи, отримані від реалізації активів, утримуваних для продажу, наведена в Примітці 27 Інші операційні доходи.

### Примітка 15. Кошти банків

	31.12.2012	31.12.2011
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	9 166	2 164
Депозити інших банків:	38 334	195 367
- Короткострокові	518	180 067
- Довгострокові	37 816	15 300
Кредити, що отримані:	-	182 570
- Короткострокові	-	166 590
- Довгострокові	-	15 980
<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>47 500</b>	<b>380 101</b>

До складу коштів банків включені нараховані процентні доходи:

- станом на 31 грудня 2012 року у сумі: 518
- станом на 31 грудня 2011 року у сумі: 714

Протягом звітнього року Банк не надавав третім особам активи як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами від інших банків, а також не отримував депозитів інших банків, як забезпечення за кредитними операціями.

### Примітка 16. Кошти клієнтів

#### Таблиця 16.1. Кошти клієнтів

	31.12.2012	31.12.2011
Інші юридичні особи	841 287	977 723
- Поточні рахунки	422 050	710 108
- Строкові кошти	419 237	267 615
Фізичні особи:	972 205	724 722
- Поточні рахунки	89 836	68 510
- Строкові кошти	882 369	656 212
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>1 813 492</b>	<b>1 702 445</b>

До складу коштів клієнтів включені нараховані процентні доходи:

- станом на 31 грудня 2012 року у сумі: 10 860
- станом на 31 грудня 2011 року у сумі: 8 825

За станом на кінець звітнього року загальний обсяг коштів, що був залучений від 10 найбільших клієнтів Банку, становив 865 048 тис. грн., що склало 47,70% від загального обсягу коштів клієнтів, залучених Банком.

Станом на 31 грудня 2012 та 2011 років кошти клієнтів у сумі 271 604 тис. грн. та 216 153 тис. грн., відповідно, утримувались як забезпечення зобов'язань за наданими кредитами, гарантіями, аваліями та акредитивами.



Таблиця 16.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	31.12.2012		31.12.2011	
	сума	%	сума	%
Переробна промисловість	230 610	12,72	290 052	17,04
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	70 093	3,87	54 757	3,21
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	106 286	5,86	86 934	5,11
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	9 885	0,54	12 447	0,73
Фінансова діяльність	379 998	20,95	252 088	14,81
Фізичні особи	972 205	53,61	724 722	42,57
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	29 887	1,65	4 745	0,28
Інші	14 528	0,80	276 700	16,25
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>1 813 492</b>	<b>100,00</b>	<b>1 702 445</b>	<b>100,00</b>

## Примітка 17. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 17.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

	31.12.2012	31.12.2011
Облігації, випущені на внутрішньому ринку	59 438	42 036
<b>Усього</b>	<b>59 438</b>	<b>42 036</b>

Станом на 31 грудня 2012 року облігації складались з:

Серія	Процентна ставка	Дата випуску	Дата погашення	Номінальна вартість	Неамортизована премія/дисконт	Нараховані відсотки до сплати	Балансова вартість
С	18%	24.03.2011	17.03.2016	8 750	16	46	8 812
В	15%	07.10.2010	24.09.2015	50 607	(92)	111	50 626
<b>Усього</b>				<b>59 357</b>	<b>(76)</b>	<b>157</b>	<b>59 438</b>

Протягом року Банк проводив операції щодо викупу власних випущених облігацій. Позитивний фінансовий результат від таких операцій був відображений у складі іншого операційного доходу у сумі 5 176 тис. грн. (Примітка 27).

Станом на 31 грудня 2011 року облігації складались з:

Серія	Процентна ставка	Дата випуску	Дата погашення	Номінальна вартість	Неамортизована премія/дисконт	Нараховані відсотки до сплати	Балансова вартість
С	18%	24.03.2011	17.03.2016	31 466	223	155	31 844
В	15%	07.10.2010	24.09.2015	10 188	(9)	13	10 192
<b>Усього</b>				<b>41 654</b>	<b>214</b>	<b>168</b>	<b>42 036</b>

Розміщення облігацій серії С відбулося в період з 24 березня 2011 року по 5 квітня 2011 року. Загальний обсяг емісії становив 100 000 тис. грн. Протягом року Банк проводив операції щодо викупу власних випущених облігацій. Позитивний фінансовий результат від таких операцій був відображений у складі іншого операційного доходу у сумі 15 579 тис. грн. (Примітка 27).

## Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 18.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок на початок періоду		168	168
Формування та/або збільшення резерву		(164)	(164)
<b>Залишок на кінець періоду</b>	<b>34.2</b>	<b>4</b>	<b>4</b>

Таблиця 18.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній період

Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок на початок періоду		104	104
Формування та/або збільшення резерву		64	64
<b>Залишок на кінець періоду</b>	<b>34.2</b>	<b>168</b>	<b>168</b>

Резерв під зобов'язання сформовано за гарантіями, наданими клієнтам, які станом на 31 грудня 2012 та 2011 років не потребують виконання.

**Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання**  
**Таблиця 19.1. Інші фінансові зобов'язання**

Найменування статті	31.12.2012	31.12.2011
Розрахунки по операціях клієнтів	692	80
Інші фінансові зобов'язання	38	24
<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>730</b>	<b>104</b>

**Примітка 20. Інші зобов'язання**  
**Таблиця 20.1. Інші зобов'язання**

	31.12.2012	31.12.2011
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	87	20
Кредиторська заборгованість перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб	1 572	834
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 420	2 281
Доходи майбутніх періодів	302	29
Інша заборгованість	21	11
<b>Усього</b>	<b>4 402</b>	<b>3 175</b>

**Примітка 21. Субординований борг**

Станом на 31 грудня 2012 та 2011 років субординований борг був представлений наступним чином:

Кредитор	Валюта	Номинальна сума	Термін погашення	Процентна ставка, %	Балансова вартість	
					Звітний період	Попередній період
Пов'язана особа	UAH	10 000	30.09.2015	5	10 000	10 000
Пов'язана особа	UAH	15 000	28.03.2016	5	15 000	15 000
Пов'язана особа	UAH	30 000	25.08.2016	5	30 000	30 000
Відсотки до сплати					233	234
<b>Усього</b>					<b>55 233</b>	<b>55 234</b>

**Примітка 22. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Вплив гіперінфляції на внесок, зроблений до 31 грудня 2000 року	Усього
<b>Залишок на початок попереднього періоду</b>	<b>3 300</b>	<b>165 000</b>	-	<b>4 295</b>	<b>169 295</b>
<b>Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітнього періоду)</b>	<b>3 300</b>	<b>165 000</b>	-	<b>4 295</b>	<b>169 295</b>
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	1 100	55 000	11	-	55 011
<b>Залишок на кінець звітнього періоду *</b>	<b>4 400</b>	<b>220 000</b>	<b>11</b>	<b>4 295</b>	<b>224 306</b>

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 кількість акцій, об'явлених до випуску у звітному періоді становить 1 100 000.штук.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 кількість випущених і сплачених акцій становить 4 400 000 штук.

Номинальна вартість однієї акції складає 50 (п'ятдесят) гривень.

Акції на пред'явника та привілейовані акції Банком не випускались.

Банк випускає прості іменні акції. Відповідно до Статуту Банку статутний капітал поділено на 4 400 000 (три мільйони триста тисяч) простих іменних акцій номінальною вартістю 50 гривень кожна, які розподіляються між акціонерами.

Акціонери Банку мають право:

- ✓ брати участь в управлінні справами Банку в порядку, визначеному в цьому Статуті та внутрішніх положеннях Банку;
- ✓ брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди). Право отримувати частку прибутку (дивіденди) пропорційно кількості належних їм акцій мають особи, які є акціонерами на початок строку виплати дивідендів;
- ✓ отримувати повну та достовірну інформацію про діяльність Банку;
- ✓ розпоряджатися акціями, що їм належать, у порядку, визначеному чинним законодавством України;
- ✓ переважне право на придбання додатково випущених Банком акцій в кількості, пропорційній частці акціонера у статутному капіталі Банку у випадку приватного розміщення акцій Банку;
- ✓ вносити пропозиції щодо питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку;
- ✓ у разі ліквідації Банку отримати частину вартості його майна, пропорційну кількості належних їм акцій.

Акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу Банком не розміщувались.

Керівництво Банку не має частки в статутному капіталі.

Внески до акціонерного капіталу, зроблені до 1 січня 2001 року, визнаються за їхньою первісною вартістю, перерахованою з урахуванням впливу інфляції відповідно до МСБО 29. Внески до акціонерного капіталу, зроблені після 1 січня 2001 року, визнаються за первісною вартістю. Вплив застосування МСБО 29 становив 4 295 тис.грн.

### Примітка 23. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

	31.12.2012	31.12.2011
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	-	12
- зміни переоцінки до справедливої вартості		12
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:	19 203	19 203
- зміни переоцінки до справедливої вартості	19 203	19 203
Податок на прибуток, пов'язаний із зміною резерву	-	-
<b>Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток</b>	<b>19 203</b>	<b>19 215</b>

В рядку Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж зазначені Фонди переоцінки цінних паперів у портфелі Банку на продаж, де враховуються результати переоцінки до справедливої вартості цінних паперів, що обліковуються у портфелі Банку на продаж до часу їх реалізації.

В рядку Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів зазначені Фонди, що виникли в результаті переоцінки основних засобів, а саме суми дооцінки/уцінки основних засобів; суми визнаних відстрочених податків за результатами уцінки/дооцінки основних засобів.

## Примітка 24. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

	Примітки	2012			2011		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
<b>АКТИВИ</b>							
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	381 358	-	381 358	610 000	-	610 000
Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		-	1 572	1 572	-	20 339	20 339
Кошти в інших банках	7	23 979	-	23 979	404 866	-	404 866
Кредити та заборгованість клієнтів	8	757 868	768 444	1 526 312	455 931	415 712	871 643
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	188 651	-	188 651	114 527	32 380	146 907
Інвестиційна нерухомість	10	-	10 036	10 036	-	6 231	6 231
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		394	-	394	-	-	-
Відстрочений податковий актив		4 192	-	4 192	587	-	587
Основні засоби та нематеріальні активи	11	-	79 355	79 355	-	76 376	76 376
Інші фінансові активи	12	15 827	-	15 827	102 073	13 478	115 551
Інші активи	13	3 690	-	3 690	4 209	-	4 209
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	59 154	-	59 154	142 975	-	142 975
<b>Усього активів</b>		<b>1 435 113</b>	<b>859 407</b>	<b>2 294 520</b>	<b>1 835 168</b>	<b>564 516</b>	<b>2 399 684</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>							
Кошти банків	15	47 500	-	47 500	364 801	15 300	380 101
Кошти клієнтів	16	1 517 637	295 855	1 813 492	1 481 187	221 258	1 702 445
Боргові цінні папери, емітовані банком	17	157	59 281	59 438	167	41 869	42 036
Зобов'язання за поточним податком на прибуток		-	-	-	326	-	326
Резерви за зобов'язаннями	18	4	-	4	168	-	168
Інші фінансові зобов'язання	19	730	-	730	104	-	104
Інші зобов'язання	20	4 402	-	4 402	3 175	-	3 175
Субординований борг	21	233	55 000	55 233	234	55 000	55 234
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>1 570 663</b>	<b>410 136</b>	<b>1 980 799</b>	<b>1 850 162</b>	<b>333 427</b>	<b>2 183 589</b>



## Примітка 25. Процентні доходи та витрати

	2012	2011
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:</b>		
Кредити та заборгованість клієнтів	177 152	122 027
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	19 882	19 498
Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	26
Кошти в інших банках	43 578	23 442
Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	1 851	-
Інші	273	144
<b>Усього процентних доходів</b>	<b>242 736</b>	<b>165 137</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:</b>		
Строкові кошти юридичних осіб	(39 609)	(27 354)
Боргові цінні папери, що емітовані банком	(22 423)	(10 886)
Інші залучені кошти	(1 148)	(7 608)
Строкові кошти фізичних осіб	(81 724)	(74 542)
Строкові кошти інших банків	(6 190)	(7 088)
Депозити овернайт інших банків	(2)	(3)
Поточні рахунки	(11 200)	(8 879)
Інші	(2 750)	(1 597)
<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(165 046)</b>	<b>(137 957)</b>
<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>77 690</b>	<b>27 180</b>

## Примітка 26. Комісійні доходи та витрати

	2012	2011
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>		
Розрахунково-касові операції	21 049	22 858
Операції з цінними паперами	140	87
За операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	15 088	10 858
Інші	752	354
Гарантії надані	118	62
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>37 147</b>	<b>34 219</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>		
Розрахунково-касові операції	(4 073)	(5 328)
Операції з цінними паперами	(88)	(185)
Гарантії надані	(24)	-
<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(4 185)</b>	<b>(5 513)</b>
<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>32 962</b>	<b>28 706</b>

## Примітка 27. Інші операційні доходи

	2012	2011
Дивіденди	12 448	57 065
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	502	126
Дохід від операційного лізингу (оренди)	4 181	230
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	92	5
Дохід від реалізації активів на продаж	46 751	43 162
Результат від довгострокового викупу власних облігацій	5 176	15 579
Штрафи, пені отримані	186	350
Результат переуступлення прав вимоги за кредитними операціями *	(7 670)	(606)
Інші	168	48
<b>Усього операційних доходів</b>	<b>61 834</b>	<b>115 959</b>

\* інформація щодо продажу кредитного портфеля наведена в Примітці 8 " Кредити та заборгованість клієнтів"

## Примітка 28. Адміністративні та інші операційні витрати

	2012	2011
Витрати на утримання персоналу	(50 361)	(42 384)
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	(8 476)	(5 719)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(5 468)	(4 054)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(10 180)	(5 942)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(2 942)	(1 392)
Професійні послуги	(3 059)	(1 810)
Витрати на маркетинг та рекламу	(881)	(145)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(5 441)	(3 779)
Інші	(6 528)	(4 105)
<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(93 336)</b>	<b>(69 330)</b>

**Примітка 29. Витрати на податок на прибуток**

**Таблиця 29.1. Витрати на сплату податку на прибуток**

	2012	2011
Поточний податок на прибуток	685	1 085
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(3 605)	(1 144)
- виникненням чи списанням тимчасових різниць	(3 689)	(1 156)
- збільшенням чи зменшенням ставок оподаткування	84	12
<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>(2 920)</b>	<b>(59)</b>

**Таблиця 29.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)**

	2012	2011
<b>Прибуток до оподаткування</b>	<b>39 707</b>	<b>35 051</b>
Умовна сума податкових прибутків при застосуванні діючої ставки КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):	8 338	8 062
Дивіденди, що не включаються до податкового обліку -6,6 % (2011: 37,4 %)	(2 614)	(13 125)
вплив інших різниць, що не враховуються в податковому обліку 21,8% (2011: 14,3.0 %)	(8 644)	5 004
<b>Витрати/(доходи) з податку на прибуток</b>	<b>(2 920)</b>	<b>(59)</b>

Дані про компоненти відстрочених податкових активів та зобов'язань можуть бути представлені наступним чином

	2012	2011
<b>Відстрочені податкові активи</b>	<b>6 159</b>	<b>7 997</b>
Кредити та аванси клієнтам	-	7 484
Випущені боргові цінні папери	30	35
Інші зобов'язання та доходи майбутніх періодів	459	478
Цінні папери	196	-
Податкові збитки, що переносяться на майбутні періоди	5 474	-
<b>Відстрочені податкові зобов'язання</b>	<b>(1 967)</b>	<b>(7 410)</b>
Заборгованість інших банків	-	(1 133)
Цінні папери	-	(5 285)
Основні засоби та нематеріальні активи	(1 521)	(977)
Кредити та аванси клієнтам	(446)	-
Інші активи	-	(15)
<b>Чистий відстрочений податковий актив</b>	<b>4 192</b>	<b>587</b>

**Таблиця 29.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період**

	Залишок 31.12.2011	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок 31.12.2012
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	587	3 605	4 192
- Основні засоби	(977)	(544)	(1 521)
- Нараховані доходи (витрати)	1 564	(1 325)	239
- Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	5 474	5 474
<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>587</b>	<b>3 605</b>	<b>4 192</b>

**Таблиця 29.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період**

	Залишок 31.12.2010	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок 31.12.2011
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(2 552)	1 144	1 995	587
- Основні засоби	(4 302)	1 330	1 995	(977)
- Нараховані доходи (витрати)	1 750	(186)	-	1 564
<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>(2 552)</b>	<b>1 144</b>	<b>1 995</b>	<b>587</b>

**Примітка 30. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

**Таблиця 30.1. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	42 627	35 110
Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>42 627</b>	<b>35 110</b>
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)*	22	3 300
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	22	-
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (гривень)	12,92	10,63
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію	-	-

\* Для розрахунку середньорічної кількості простих акцій в обігу станом на 31 грудня 2012 приймаються прості акції в кількості 3 300 тис. штук. Розбіжність в кількості акцій між примітками 30 та 22 пов'язана з тим, що статутний капітал банку зареєстровано 26.12.2012 в Державному реєстрі банків у розмірі 220 000 тис. грн., однак відповідні зміни до реєстру власників іменних цінних паперів були внесені депозитарієм ПрАТ «ВДЦП» після реєстрації НКЦПФР Звіту про результати розміщення акцій та отримання свідоцтва про реєстрацію випуску акцій та депонування глобального сертифікату випуску цінних паперів 22.01.2013. Банк не має привілейованих випущених акцій. Банк не приймав рішення щодо сплати дивідендів у 2012 та відповідно 2011 році

**Примітка 31. Операційні сегменти**

**Таблиця 31.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період**

	Найменування звітних сегментів			послуги банкам	Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність			
Дохід від зовнішніх клієнтів:	225 057	29 531	37 646	44 363	5 120	341 717
Процентні доходи	157 751	21 252	19 882	43 851	-	242 736
Комісійні доходи	28 340	8 155	140	512	-	37 147
Інші операційні доходи	38 966	124	17 624	-	5 120	61 834
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>225 057</b>	<b>29 531</b>	<b>37 646</b>	<b>44 363</b>	<b>5 120</b>	<b>341 717</b>
Процентні витрати	(48 210)	(87 073)	(22 423)	(7 340)	-	(165 046)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(69 466)	(7 215)	(10)	(6 850)	164	(83 377)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	(128)	(128)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(1 902)	-	-	(1 902)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	31 720	14 378	46 098
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(288)	(288)
Комісійні витрати	-	(1 837)	(88)	(2 236)	(24)	(4 185)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(10)	-	-	(10)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	164	-	-	-	-	164
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(93 336)	(93 336)
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:</b>						
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>107 545</b>	<b>(66 594)</b>	<b>13 213</b>	<b>59 657</b>	<b>(74 114)</b>	<b>39 707</b>

Таблиця 31.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період

	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги банкам		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	154 576	43 409	92 261	23 867	1 202	315 315
Процентні доходи	90 696	31 331	19 524	23 586	-	165 137
Комісійні доходи	22 048	11 803	87	281	-	34 219
Інші операційні доходи	41 832	275	72 650	-	1 202	115 959
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>154 576</b>	<b>43 409</b>	<b>92 261</b>	<b>23 867</b>	<b>1 202</b>	<b>315 315</b>
Процентні витрати	(34 026)	(78 346)	(10 886)	(14 699)	-	(137 957)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(40 589)	(34 459)	(108)	(4 762)	-	(79 918)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	31	31
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(4 316)	-	-	(4 316)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	17 171	17 171
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(260)	(260)
Комісійні витрати	(4 811)	(0)	(517)	(185)	-	(5 513)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(108)	-	-	(108)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(64)	-	-	-	-	(64)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(69 330)	(69 330)
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:</b>						
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>75 086</b>	<b>(69 396)</b>	<b>76 326</b>	<b>4 221</b>	<b>(51 186)</b>	<b>35 051</b>

Таблиця 31.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги банкам		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
Активи сегментів	1 374 586	151 726	188 651	406 909	-	2 121 872
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	49 089	10 065	-	-	-	59 154
Усього активів сегментів	1 423 675	161 791	188 651	406 909	-	2 181 026
Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	113 494	113 494
Нерозподілені активи	-	-	-	-	113 494	113 494
<b>Усього активів</b>	<b>1 423 675</b>	<b>161 791</b>	<b>188 651</b>	<b>406 909</b>	<b>113 494</b>	<b>2 294 520</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
Зобов'язання сегментів	896 692	972 033	59 438	47 500	-	1 975 663
Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань сегментів	896 692	972 033	59 438	47 500	-	1 975 663
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	5 136	5 136
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>896 692</b>	<b>972 033</b>	<b>59 438</b>	<b>47 500</b>	<b>5 136</b>	<b>1 980 799</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>						
Капітальні інвестиції	-	-	-	-	11 454	11 454
Амортизація	-	-	-	-	8 476	8 476



Таблиця 31.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період

	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги банкам		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
Активи сегментів	728 983	142 660	146 907	1 035 205	-	2 053 755
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	134 295	8 680				142 975
Усього активів сегментів	863 278	151 340	146 907	1 035 205	-	2 196 730
Інвестиції в асоційовані компанії						
Нерозподілені активи					202 954	202 954
<b>Усього активів</b>	<b>863 278</b>	<b>151 340</b>	<b>146 907</b>	<b>1 035 205</b>	<b>202 954</b>	<b>2 399 684</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
Зобов'язання сегментів	1 033 984	723 695	42 036	380 101	-	2 179 816
Зобов'язання груп вибуття						
Усього зобов'язань сегментів	1 033 984	723 695	42 036	380 101	-	2 179 816
Нерозподілені зобов'язання					3 773	3 773
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>1 033 984</b>	<b>723 695</b>	<b>42 036</b>	<b>380 101</b>	<b>3 773</b>	<b>2 183 589</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>						
Капітальні інвестиції					11 420	11 420
Амортизація					5 719	5 719

Таблиця 31.5. Інформація про географічні регіони

	2012 рік			2011 рік		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	336 541	-	336 541	299 729	-	299 729
Основні засоби	79 355	-	79 355	76 376	-	76 376

Географічні сегменти Банку показані у цій фінансовій звітності окремо виходячи з фактичного місця діяльності контрагента, тобто з урахуванням його економічного, а не юридичного ризику.

### Примітка 32. Управління фінансовими ризиками

#### Загальні засади побудови системи ризик-менеджменту Банку.

АТ «ТАСКОМБАНК» приділяє велику увагу питанню управління ризиками, які притаманні банківській діяльності, на підставі економічного аналізу діяльності регіональних підрозділів Банку, визначених Банком бізнес-напрямків, фінансового стану контрагентів, стану та динаміки розвитку усіх ринкових сегментів, відповідно до чинного законодавства та в порядку, визначеному внутрішніми нормативними документами Банку.

Головним завданням системи управління ризиками Банку є мінімізація негативного впливу непередбачених подій та явищ зовнішнього оточення на реалізацію стратегічних завдань Банку, запобігання зниженню ринкової вартості Банку та фінансових результатів його діяльності. Політика керівництва Банку щодо управління ризиками ґрунтується на чинному законодавстві України, зокрема нормативно-правових актах Національного банку України, рекомендаціях Базельського комітету.

В АТ «ТАСКОМБАНК» застосовано європейський підхід побудови системи управління ризиками – персонал ризик-менеджменту, задіяний у верифікації рішень (Департамент кредитних ризиків) відокремлено від підрозділу, який відповідає за контроль загального рівня ризику (Департамент ризик-контролю).

Департамент кредитних ризиків забезпечує безпосереднє управління кредитними ризиками, проводить ідентифікацію, аналіз, оцінку та моніторинг \ контроль рівня кредитних ризиків на індивідуальному рівні за кожною кредитною операцією.

Департамент ризик-контролю в свою чергу здійснює контроль та моніторинг кредитних ризиків на портфельному рівні. Крім того, цей підрозділ відповідає за контроль над підрозділами, задіяними в кредитному процесі на предмет дотримання процедур по прийняттю кредитних рішень та їх відповідність Кредитній політиці Банку. До сфери відповідальності цього департаменту також входить управління фінансовими та операційними ризиками.

Таким чином, функції стратегії та контролю відокремлені від безпосередніх бізнес процесів. Такий підхід забезпечує виконання вимог Політик Банку по управлінню ризиками, а також дає можливість оперативної та ефективно забезпечити оновлення і розвиток усіх процесів пов'язаних з управлінням ризиками, які притаманні діяльності банків. Банк приділяє суттєву увагу ефективності процесів управління ризиками та витратам, пов'язаними з цим процесом.

Всі підрозділи ризик-менеджменту підпорядковані Заступнику Голови Правління, який крім цих підрозділів очолює підрозділ по роботі з проблемними активами та фінансовий моніторинг.

### **Кредитний ризик**

Портфельний кредитний ризик виявляється у зменшенні вартості активів Банку (іншій, аніж внаслідок зміни ринкової процентної ставки). Джерелом портфельного кредитного ризику є сукупна заборгованість Банку за операціями, яким притаманний кредитний ризик – кредитний портфель, портфель цінних паперів, портфель дебіторської заборгованості тощо. Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає оцінку концентрації та диверсифікації активів Банку.

Кількісна оцінка кредитного ризику конкретного позичальника здійснювалася в процесі розгляду кредитної заявки позичальника та під час моніторингу кредиту. Зміст кількісної оцінки кредитного ризику індивідуального позичальника полягає в визначенні його кредитоспроможності. Процес визначення кредитоспроможності включає визначення ймовірності виконання позичальником умов кредитного договору, а також обсягу втрат Банку у випадку настання ризику.

При оцінці кредитного ризику Банк аналізував також і портфельний кредитний ризик, що передбачає оцінку концентрації та диверсифікації активів Банку.

Базою побудови системи управління кредитним ризиком є Кредитна політика, а також набір інструментів: базові підходи до аналізу проведення кредитних операцій з корпоративними клієнтами, внутрішній кредитний рейтинг позичальника, періодичний перегляд (Review).

На всіх етапах існування кредитних відносин між Банком та позичальниками передбачений аналіз кредитних ризиків по клієнтам. У першу чергу аналіз проводиться на стадії прийняття рішення щодо можливості перегляду/зміни умов кредитного договору. Функція контролю кредитних ризиків передбачає встановлення та адміністрування лімітів повноважень відповідно до їх компетенції, дотримання процедур по прийняттю кредитних рішень та їх відповідність Кредитній політиці Банку.

Питання по затвердженню кредитних лімітів відповідно до рівня повноважень відносяться до компетенції кредитних органів усіх рівнів – від Кредитних комітетів регіональних підрозділів АТ «ТАСКОМБАНК» до Кредитної ради та Правління Банку. Моніторинг за дотриманням відповідності прийнятих рішень наданим повноваженням та лімітам входить до компетенції Департаменту кредитних ризиків.

З метою своєчасного виявлення та належного управління кредитним ризиком у Банку впроваджувалась система моніторингу кредитів. В корпоративному секторі моніторинг кредитних ризиків здійснюється із використанням таких основних інструментів, як щоквартальний моніторинг фінансово-економічного стану (згідно вимог НБУ), щомісячний контроль потенційно проблемної заборгованості (watch-list), щомісячний контроль роботи із проблемною заборгованістю, процедура періодичного перегляду суттєвих заборгованостей, що представляє собою щорічний (або частіший в разі необхідності) процес повного аналізу діяльності позичальника та передбачає можливість зміни умов кредитної операції за його результатами.

Банк протягом звітного періоду дотримував нормативи кредитного ризику. Станом на кінець дня 31.12.12 значення нормативів становили:

Норматив розміру кредитного ризику (Н7) – 21,94 % (нормативне значення – не більше 25 %);  
Норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 283,10 % (нормативне значення – не більше 800 %);  
Норматив кредитного ризику одному інсайдеру (Н9) – 2,27 % (нормативне значення – не більше 5 %);  
Норматив сукупного кредитного ризику інсайдеру (Н10) – 7,52% (нормативне значення – не більше 30%).

**Ринковий ризик**

Виникнення Ринкового ризику пов'язано з несприятливими коливаннями ринкових цін, до яких можливо віднести коливання цін на грошові ресурси — процентних ставок (процентний ризик), цін іноземних валют — валютних курсів (валютний ризик), вартості цінних паперів в торговому портфелі Банку (ринковий ризик цінних паперів) та інших цінових факторів.

Колегіальний орган Банку щодо сфери діяльності якого відноситься управління ринковими ризиками, а також ризиком ліквідності є Комітет з управління Активами та Пасивами Банку (КУАП).

Рішення КУАП приймаються виходячи з можливих потенційних втрат Банку на основі аналізу змін ситуації на фінансових ринках. Підготовку та аналіз цієї інформації здійснює безпосередньо Департамент ризик-контролю та Фінансовий департамент Банку.

На постійній основі КУАП проводиться контроль та моніторинг процентних, валютних ризиків і ризику ліквідності та капіталізації Банку. Також Департамент ризик-контролю проводить постійний моніторинг ризиків шляхом щоденного контролю та прогнозування нормативів та лімітів, що встановлені Національним банком України.

**Валютний ризик** — ризик негативного впливу змін у валютних курсах або інших відповідних факторів ризику на вартість активів та пасивів Банку, зокрема, фінансових інструментів.

**Таблиця 32.1. Аналіз валютного ризику**

	31.12.2012			31.12.2011		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
Долари США	947 769	802 591	145 178	1 095 348	1 006 100	89 248
Євро	141 402	123 616	17 786	75 252	76 939	(1 687)
Інші	16 762	17 137	(375)	5 359	5 345	14
<b>Усього</b>	<b>1 105 933</b>	<b>943 344</b>	<b>162 589</b>	<b>1 175 959</b>	<b>1 088 384</b>	<b>87 575</b>

За результатами аналізу рівень валютного ризику значно знизився в порівнянні з попереднім періодом, що в першу чергу пов'язано зі суттєвим зменшенням об'ємів валютних резервів, на які за мінусом корегувалися монетарні активи. Нижче в таблиці показано зміну фінансового результату та власного капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну, що використовувались на звітну дату, при незмінності всіх інших змінних характеристик.

**Таблиця 32.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими**

	31.12.2012		31.12.2011	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5 %	436	436	(4 526)	(4 526)
Послаблення долара США на 5 %	(436)	(436)	4 526	4 526
Зміцнення євро на 5 %	(6)	(6)	(84)	(84)
Послаблення євро на 5 %	6	6	84	84
Зміцнення інших валют та банківських металів	(19)	(19)	1	1
Послаблення інших валют та банківських металів	19	19	(1)	(1)

Вплив на капітал валютних курсів відбувається через зміни в прибутках та збитках. Банк розраховує розмір впливу на капітал через складання звіту щодо аналізу чутливості портфеля фінансових інструментів до можливої зміни валютних курсів. Для розрахунку за 2012 рік враховано, що волатильність курсу доллара складе 5%, євро 5%, фунту стерлінга 5%, інших валют 5%. Для оцінки чутливості портфеля фінансових інструментів до можливої зміни валютних курсів за 2012 рік була врахована наступна середня волатильність курсу: доллара 5%, євро 5%, фунту стерлінга 5%, для інших валют 5%.

**Таблиця 32.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими**

	Середньозважений валютний курс звітного періоду		Середньозважений валютний курс попереднього періоду	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5 %	436	436	(4 514)	(4 514)
Послаблення долара США на 5 %	(436)	(436)	4 514	4 514
Зміцнення євро на 5 %	(6)	(6)	(91)	(91)
Послаблення євро на 5 %	6	6	91	91
Зміцнення інших валют та банківських металів	(18)	(18)	1	1
Послаблення інших валют та банківських металів	18	18	(1)	(1)

**Процентний ризик**

Банк розглядає процентний ризик як ризик негативного впливу змін у номінальних відсоткових ставках або інших відповідних факторів ризику на вартість активів, пасивів та деривативів, пов'язаних з відсотковою ставкою.

Основною ціллю управління процентним ризиком є зниження впливу змін у відсоткових ставках на вартість капіталу шляхом обмеження та скорочення розміру можливих збитків, які Банк може понести за відкритими позиціями у зв'язку із зміною ситуації на фінансових ринках.

**Таблиця 32.4. Загальний аналіз процентного ризику**

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Нечутливі до процентного ризику	Усього
<b>Звітний період</b>						
Усього фінансових активів	375 237	449 368	449 499	802 527	61 068	2 137 699
Усього фінансових зобов'язань	693 756	411 206	461 107	410 324	-	1 976 393
<b>Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду</b>	<b>(318 519)</b>	<b>38 162</b>	<b>(11 608)</b>	<b>392 203</b>	<b>61 068</b>	<b>161 306</b>
<b>Попередній період</b>						
Усього фінансових активів	1 078 588	242 598	374 847	437 804	35 469	2 169 306
Усього фінансових зобов'язань	1 268 880	314 089	263 524	333 427	-	2 179 920
<b>Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду</b>	<b>(190 292)</b>	<b>(71 491)</b>	<b>111 323</b>	<b>104 377</b>	<b>35 469</b>	<b>(10 614)</b>

В таблиці залишки відображені за балансовою вартістю за датами перегляду процентних ставок відповідно до договорів чи термінів погашення залежно від того, яка з дат є більш ранньою.

У Банку відсутні інструменти з плаваючою процентною ставкою і, відповідно, суми відображені в таблиці згідно графіків погашення кредитів та термінів закінчення депозитів.

Суть управління процентним ризиком в Банку полягає в балансуванні портфелів процентних активів та пасивів за строками до погашення та мінімізації наявних розривів, що мають негативний вплив на прибуток Банку в залежності від очікуваної поведінки тренду ринкових ставок.

Зважаючи на специфіку Українського ринку основний горизонт оцінки прогнозованого розміру процентних ставок лежить в межах до 1 року.

Прогноз змін у випадку зміни процентної ставки визначається різницею між прибутком за поточними ставками та прибутком за прогнозними ставками.

Кумулятивний результат негативних змін процентного прибутку протягом 365 днів визначає рівень можливих втрат (суму відсоткового ризику) Банку.

Таким чином, відсотковий ризик Банку розраховується як максимальна сума можливих втрат внаслідок зміни процентних ставок протягом 365 днів при припущенні, щодо збільшення/зменшення ставок.

З метою більш детального аналізу Банк будує в декількох варіантах стрес-сценарії за припущенням змін ставок щомісячно у розрізі валют, аналізуючи історичні дані коливань ринкових ставок. Результатом таких тестувань є оцінка розміру максимальних втрат у кожному випадку для обраного горизонту дослідження.

Найбільшої чутливості до процентного ризику Банк зазнає на горизонті до 1 місяця, де об'єм фінансових зобов'язань перевищує фінансові активи на 335 млн. грн. Слід зауважити, що більше 500 млн. грн. в цьому горизонті припадає на поточні рахунки клієнтів в зобов'язаннях Банку.

За оцінкою Банку наявні розриви між процентними активами та зобов'язаннями є прийнятними з позиції розміру відсоткового ризику.

**Таблиця 32.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами**

	2012			2011		
	гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
<b>Активи</b>						
Кошти в інших банках	15,8	3,0	0,6	17,3	2,2	1,2
Кредити та заборгованість клієнтів	20,6	11,3	10,2	16,6	8,4	12,3
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	10,4	-	-	10,8	-	-
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти банків	18,5	0,0	11,5	18,2	1,6	14,4
Кошти клієнтів:	8,8	7,0	6,6	7,8	6,6	5,7
- поточні рахунки	1,3	1,1	0,4	1,0	0,6	0,4
- строкові кошти	17,3	7,7	6,8	15,6	8,5	6,2
Боргові цінні папери, емітовані банком	16,9	-	-	17,1	-	-
Субординований борг	5,0	-	-	5,0	-	-

Нарахування процентів здійснюється за фіксованою ставкою.

**Географічний ризик.**

Банк розглядає географічний ризик як ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами, які належать до певної країни і, відповідно, підпадають під ризики, притаманні цій країні.

Географічний ризик не притаманний діяльності Банку в зв'язку з тим, що Банк не має філій та представництв в інших країнах і веде свою діяльність тільки на території України, за виключенням відкриття кореспондентських рахунків в зарубіжних банках.

**Таблиця 32.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період**

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	363 592	4 707	13 059	381 358
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1 572	-	-	1 572
Кошти в інших банках	23 979	-	-	23 979
Кредити та заборгованість клієнтів	1 526 312	-	-	1 526 312
Цінні папери в портфелі банку на продаж	188 651	-	-	188 651
Інші фінансові активи	13 815	2 000	12	15 827
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>2 117 921</b>	<b>6 707</b>	<b>13 071</b>	<b>2 137 699</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Кошти банків	47 500	-	-	47 500
Кошти клієнтів	1 802 588	474	10 430	1 813 492
Боргові цінні папери, емітовані банком	59 438	-	-	59 438
Інші фінансові зобов'язання	730	-	-	730
Субординований борг	55 233	-	-	55 233
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>1 965 489</b>	<b>474</b>	<b>10 430</b>	<b>1 976 393</b>
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	152 432	6 233	2 641	161 306
Зобов'язання кредитного характеру	373 211	-	-	373 211



Таблиця 32.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	598 008	6 552	5 440	610 000
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	20 339	-	-	20 339
Кошти в інших банках	404 866	-	-	404 866
Кредити та заборгованість клієнтів	871 643	-	-	871 643
Цінні папери в портфелі банку на продаж	146 907	-	-	146 907
Інші фінансові активи	115 551	-	-	115 551
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>2 157 314</b>	<b>6 552</b>	<b>5 440</b>	<b>2 169 306</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Кошти банків	380 101	-	-	380 101
Кошти клієнтів	1 440 951	56	261 438	1 702 445
Боргові цінні папери, емітовані банком	42 036	-	-	42 036
Інші фінансові зобов'язання	104	-	-	104
Субординований борг	55 234	-	-	55 234
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>1 918 426</b>	<b>56</b>	<b>261 438</b>	<b>2 179 920</b>
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	238 888	6 496	(255 998)	(10 614)
Зобов'язання кредитного характеру	893 804	-	-	893 804

**Операційний ризик**

Банк для себе розуміє операційний ризик як ризик прямих або опосередкованих втрат внаслідок помилок персоналу, неякісних бізнес-процесів або негативного впливу зовнішнього середовища.

У Банку діє програма по розвитку системи управління операційними ризиками. В Департаменті ризик-контролю створений окремий підрозділ, відповідальний за управління операційними ризиками Банку – Відділ операційних ризиків.

З цією метою було виділено два головних пріоритети по управлінню операційними ризиками: ревізія всіх бізнес-процесів Банку та збір і аналіз інформації стосовно операційних інцидентів, пов'язаних з діяльністю Банку. Це дозволяє превентивно запобігти виникненню операційних ризиків в майбутньому та здійснювати належний контроль за їх рівнем сьогодні.

**Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності — це ризик, який виникає в разі неспроможності Банку виконати свої зобов'язання в належні строки та в належному обсязі не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Управління ризиком ліквідності проводиться централізовано на рівні Головного офісу Банку, консолідовано та в розрізі валют.

Суб'єкти управління ліквідністю Банку – Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), Казначейство, бізнес-підрозділи, Департамент ризик-контролю. КУАП в межах делегованих повноважень здійснює координацію дій всіх підрозділів, задіяних в процесі управління, шляхом розгляду відповідної управлінської звітності та прийняття управлінських рішень, спрямованих на забезпечення ефективності управління ризиком ліквідності. З метою контролю ліквідності здійснюється оцінка контрактних та очікуваних грошових потоків, аналізуються розриви ліквідності, здійснюється планування та прогнозування ліквідності Банку.

Управління ризиком ліквідності в АТ «ТАСКОМБАНК» здійснюється відповідно до стандартів для запровадження яких у Банку діє ряд документів: Політика управління ризиком ліквідності, що затверджена рішенням Спостережної Ради, Положення про антикризове управління та порядок взаємодії підрозділів в умовах кризи ліквідності, Методика розрахунку розривів ліквідності, Методика проведення стрес-тестування ризику ліквідності, затверджені рішенням Правління банку, Положення про КУАП. Вищезгаданими документами описуються:

- ✓ визначення ризику ліквідності;
- ✓ фундаментальні принципи управління ризиком ліквідності;
- ✓ процес управління;
- ✓ розподіл функцій, повноважень та взаємодія між суб'єктами управління;
- ✓ порядок та частота звітування;
- ✓ визначення лімітів;

- ✓ стрес-тести щодо ліквідності та фондування;
- ✓ план дій на випадок непередбачуваних обставин.

Станом на 31 грудня 2012 року нормативи Національного банку України, стан ГЕП-розривів та розподіл пасивів в фондуванні статей активних операцій використовуються як головні показники для контролю ризику ліквідності.

Протягом звітного 2012 року Банк не мав труднощів з виконанням фінансових зобов'язань та дотримувався нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України та внутрішніх лімітів, встановлених КУАП.

**Таблиця 32.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період**

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	9 165	23 828	14 507	-	-	47 500
Кошти клієнтів:	683 893	206 994	626 751	185 657	110 197	1 813 492
- Кошти фізичних осіб	176 188	169 838	561 387	64 342	450	972 205
- Інші	507 705	37 156	65 364	121 315	109 747	841 287
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	59 438	-	59 438
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
Субординований борг	-	233	-	55 000	-	55 233
Інші фінансові зобов'язання	698	-	-	31	1	730
Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
Фінансові гарантії	13	-	2 327	37	-	2 377
Інші зобов'язання кредитного характеру	3 182	-	-	-	-	3 182
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>696 951</b>	<b>231 055</b>	<b>643 585</b>	<b>300 163</b>	<b>110 198</b>	<b>1 981 952</b>

**Таблиця 32.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період**

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	334 494	16 298	14 009	15 300	-	380 101
Кошти клієнтів:	934 282	193 815	353 090	131 952	89 306	1 702 445
- Кошти фізичних осіб	162 127	172 177	323 906	66 262	250	724 722
- Інші	772 155	21 638	29 184	65 690	89 056	977 723
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	42 036	-	42 036
Субординований борг	-	234	-	55 000	-	55 234
Інші фінансові зобов'язання	104	-	-	-	-	104
Фінансові гарантії	639	264	545	53	-	1 501
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>1 269 519</b>	<b>210 611</b>	<b>367 644</b>	<b>244 341</b>	<b>89 306</b>	<b>2 181 421</b>

Таблиця 32.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Термін погашення не визначений	Усього
<b>Активи</b>							
Грошові кошти та їх еквіваленти	381 358	-	-	-	-	-	381 358
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	-	-	-	1 572	1 572
Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-
Кошти в інших банках	-	-	23 979	-	-	-	23 979
Кредити та заборгованість клієнтів	89 057	219 944	440 715	647 923	120 521	8 152	1 526 312
Цінні папери в портфелі банку на продаж	4 284	20 311	164 056	-	-	-	188 651
Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи	2 083	-	7	-	-	13 737	15 827
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>476 782</b>	<b>240 255</b>	<b>628 757</b>	<b>647 923</b>	<b>120 521</b>	<b>23 461</b>	<b>2 137 699</b>
<b>Зобов'язання</b>							
Кошти в інших банках	9 165	23 828	14 507	-	-	-	47 500
Кошти клієнтів	683 893	206 994	626 751	185 657	110 197	-	1 813 492
Боргові цінні папери, емітовані банком	0	157	-	59 281	-	-	59 438
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	699	-	31	-	-	-	730
Субординований борг	-	233	-	55 000	-	-	55 233
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>693 757</b>	<b>231 212</b>	<b>641 289</b>	<b>299 938</b>	<b>110 197</b>	<b>-</b>	<b>1 976 393</b>
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(216 975)	9 043	(12 532)	347 985	10 324	-	161 306
Скупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(216 975)	(207 932)	(220 464)	127 521	137 845	-	-

Таблиця 32.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Термін погашення не визначений	Усього
<b>Активи</b>							
Грошові кошти та їх еквіваленти	610 000	-	-	-	-		610 000
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України						20 339	20 339
Кошти в інших банках	380 897	23 969	-	-	-		404 866
Кредити та заборгованість клієнтів	35 297	104 822	352 361	278 630	83 768	16 765	871 643
Цінні папери в портфелі банку на продаж	5 737	17 956	90 834	32 380	-	(0)	146 907
Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи	102 059	-	6	0	13 478	8	115 551
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>1 133 990</b>	<b>146 747</b>	<b>443 201</b>	<b>311 010</b>	<b>97 246</b>	<b>37 112</b>	<b>2 169 306</b>
<b>Зобов'язання</b>							
Кошти в інших банках	334 494	16 298	14 009	15 300	-	-	380 101
Кошти клієнтів	934 282	193 815	353 090	131 952	89 306	-	1 702 445
Боргові цінні папери, емітовані банком	0	167	-	41 869	-	-	42 036
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	104	-	-	-	-	-	104
Субординований борг	-	234	-	55 000	-	-	55 234
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>1 268 880</b>	<b>210 514</b>	<b>367 099</b>	<b>244 121</b>	<b>89 306</b>	<b>-</b>	<b>2 179 920</b>
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(134 890)	(63 767)	76 102	66 889	7 940	-	(10 614)
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(134 890)	(198 657)	(122 555)	(55 666)	(47 726)	-	

## Примітка 33. Управління капіталом

## Таблиця 33.1. Структура регулятивного капіталу

	31.12.2012	31.12.2011
<b>Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня) (1+2+3+4)</b>	<b>215 344</b>	<b>157 044</b>
у тому числі:		
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	220 000	165 000
Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	1 835	521
- Емісійні різниці	11	-
- Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України ( а саме: резервні фонди)	1 824	521
Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років) у тому числі:	(6 492)	(8 478)
- нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(6 304)	(4 613)
- капітальні вкладення у нематеріальні активи	(188)	(143)
- збитки минулих років	-	(3 722)
<b>Додатковий капітал (капітал 2-го рівня) (1+2+3+4+5)</b>	<b>119 496</b>	<b>108 282</b>
у тому числі:		
Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками(з урахуванням переоцінки ОЗ)	339	252
Результат переоцінки основних засобів	22 371	22 371
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	33 754	30 660
Прибуток минулих років	21 032	-
Субординований борг, що враховується до капіталу	42 000	55 000
<b>Відвернення (В)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Регулятивний капітал банку (РК) (I+II-III)</b>	<b>334 839</b>	<b>265 326</b>

Розрахунок здійснено на підставі даних, які використовуються для розрахунку нормативів та регулятивного капіталу згідно вимог НБУ

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України та спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство.

Політика Банку передбачає підтримку рівня капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, а також розвитку бізнесу в майбутньому. При цьому враховується і вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті підвищення співвідношення запозиченого та власного капіталу, і перевагами та стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості позицій капіталу.

Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими НБУ, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик ("норматив адекватності капіталу" - за українськими нормативними вимогами), вище певного встановленого мінімального показника. Банк вважає, що він має достатній капітал для фінансування планового розширення свого бізнесу.

Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника адекватності капіталу. Протягом звітного періоду відсутні порушення нормативу адекватності капіталу та станом на кінець дня 31 грудня 2012 р. його значення становить 16,85% при нормативному значенні не менше 10%. Аналогічний показник на кінець 2011р. 12,89%.

## Примітка 34. Потенційні зобов'язання банку

## Розгляд справи в суді:

В ході своєї поточної діяльності Банку час від часу доводиться виступати відповідачем за позовами, що надходять до судових органів у відношенні до Банку. Виходячи з власної оцінки, а також рекомендацій внутрішніх та зовнішніх професійних консультантів, керівництво Банку вважає, що результати таких судових справ не приведуть до суттєвих збитків для Банку, і відповідно не нараховувало резерв за такими судовими справами.



**Податкове законодавство та визнання відстрочених податків.**

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, податок на додану вартість, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Закони, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, податкової адміністрації та її інспекцій), що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства (наприклад, питання митного оформлення і валютного регулювання), підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвинутою податковою системою.

Керівництво вважає, що діяльність Банку здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Банк нарахував всі відповідні податки. В тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводяться виходячи з оцінок керівництва Банку на основі аналізу інформації, що є в його розпорядженні.

**Зобов'язання з капітальних вкладень:**

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року Банк не має контрактні зобов'язання на придбання основних засобів.

**Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)**

Станом на 31.12.2012 року майбутні мінімальні суми орендних платежів за невідмовною операційною орендою відстуні, всі договори передбачають право односторонньої відмови з дотриманням обумовленої процедури.

**Дотримання особливих вимог.**

Протягом 2012 та 2011 років Банк не отримував позикові кошти, щодо яких передбачено дотримання певних умов.

**Таблиця 34.2. Структура зобов'язань з кредитування**

	Примітки	31.12.2012	31.12.2011
Зобов'язання з кредитування, що надані		3 182	-
Невикористані кредитні лінії		367 512	181 691
Експортні акредитиви		140	286
Гарантії видані		2 377	1 302
Інші		-	198
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	18	(4)	(168)
<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>		<b>373 207</b>	<b>183 309</b>

**Таблиця 34.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют**

	31.12.2012	31.12.2011
Гривня	260 946	107 530
Долар США	24 769	13 657
Євро	87 492	61 926
Інші	-	196
<b>Усього</b>	<b>373 207</b>	<b>183 309</b>

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 та 2011 років зобов'язання з кредитування надані клієнтам за умови, що вони відкличні і не є ризиковими.

Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

**Таблиця 34.4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання**

	31.12.2012		31.12.2011	
	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
Інші активи	95 131	59 205	369 131	377 324
<b>Усього</b>	<b>95 131</b>	<b>59 205</b>	<b>369 131</b>	<b>377 324</b>

За станом на 31.12.2012 року в заставу передане майно банку - нежитлові приміщення, загальною площею 24 490,6 кв.м., реєстраційний номер майна 1782783 та земельної ділянки, загальною площею 5,2399 га, за адресою: Київська область, Києво-Святошинський район, місто Вишневе, вулиця Київська, 4. За станом на 31.12.2011 року в заставу були надані майнові права за короткостроковими міжбанківськими депозитами

### Примітка 35. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається як сума, за яку фінансовий інструмент можна обміняти між обізнаними та зацікавленими учасниками за звичайних умов, інших ніж примусові чи ліквідаційні. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструмента.

Банк розраховує справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідних методик оцінки. Для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні суб'єктивні судження. В Україні все ще спостерігаються деякі явища, притаманні ринку, що зароджується, а економічні умови продовжують обмежувати рівень активності на фінансових ринках. Ринкові котирування можуть бути застарілими або відображати примусові операції продажу, не відповідаючи, таким чином, справедливій вартості фінансових інструментів. При визначенні справедливої вартості фінансових інструментів керівництво Банку використало всю наявну ринкову інформацію.

#### **Заборгованість інших банків та перед іншими банками**

Для активів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно високою терміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів, процентні ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

#### **Цінні папери**

Балансова вартість цінних паперів, є адекватною оцінкою їх справедливої вартості. Процентні цінні папери, передбачають процентні ставки, що відображають справедливі ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової вартості цих інструментів.

#### **Кредити та аванси клієнтам**

Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та процентної ставки окремих кредитів у кожному секторі портфелю. Оцінка резервування на покриття збитків за кредитами проводиться з урахуванням премії за ризик, що застосовується до різних видів кредитів, виходячи з таких факторів як поточна ситуація у секторі економіки, в якому функціонує позичальник, фінансовий стан кожного позичальника та отримані гарантії. Відповідно, резерв на покриття збитків за кредитами розглядається як зважена оцінка можливих втрат, яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику.

В основному, кредити надаються за ринковими ставками, і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості. Відповідно, балансова вартість, обчислена як амортизована вартість таких інструментів, є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

#### **Заборгованість перед клієнтами**

Для депозитів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно короткотерміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів, процентні ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

**Таблиця 35.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю**

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
2	3	4	5	6
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	381 358	381 358	610 000	610 000
- Готівкові кошти	25 578	25 578	29 545	29 545
- Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	90 052	90 052	32 025	32 025
- Кошти в інших банках				
- Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	265 728	265 728	548 430	548 430
- України	247 963	247 963	536 725	536 725
- інших країн	17 765	17 765	11 705	11 705
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1 572	1 572	20 339	20 339
Кошти в інших банках	23 979	23 979	404 866	404 866
- Депозити в інших банках:	-	-	149073	149073
- Договори купівлі і зворотного продажу (зворотного репо), укладені з іншими банками	-	-	65189	65189
- Кредити, надані іншим банкам:	23 979	23 979	190 604	190 604
Кредити та заборгованість клієнтів	1 526 312	1 526 312	871 343	871 343
- Кредити, що надані юридичним особам	1 373 813	1 373 813	728 373	728 373
- Кредити, що надані за операціями репо	-	-	-	-
- Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	1 058	1 058	930	930
- Іпотечні кредити фізичних осіб	11 244	11 244	5 892	5 892
- Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	140 189	140 189	136 148	136 148
- Інші кредити, що надані фізичним особам	8	8	-	-
Інші фінансові активи	15 827	15 827	115 551	115 551
- Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	101 316	101 316
- Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 466	2 466	616	616
- Грошові кошти з обмеженим правом використання	12 929	12 929	13 478	13 478
- Інші фінансові активи	432	432	141	141
<b>Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>1 949 048</b>	<b>1 949 048</b>	<b>2 022 099</b>	<b>2 022 099</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Кошти банків	47 500	47 500	380 101	380 101
- Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	9 166	9 166	2 164	2 164
- Депозити інших банків:	38 334	38 334	195 367	195 367
- Короткострокові	518	518	180 067	180 067
- Довгострокові	37 816	37 816	15 300	15 300
- Кредити, що отримані:	-	-	182 570	182 570
- Короткострокові	-	-	166 590	166 590
- Довгострокові	-	-	15 980	15 980
Кошти клієнтів	1 813 492	1 813 492	1 702 445	1 702 445
- Інші юридичні особи	841 287	841 287	977 723	977 723
- Поточні рахунки	422 050	422 050	710 108	710 108
- Строкові кошти	419 237	419 237	267 617	267 617
- Фізичні особи:	972 205	972 205	724 722	724 722
- Поточні рахунки	89 836	89 836	68 510	68 510
- Строкові кошти	882 369	882 369	656 212	656 212
Боргові цінні папери, емітовані банком	59 438	59 438	42 036	42 036
Інші фінансові зобов'язання	730	730	104	104
Субординований борг	55 233	55 233	55 234	55 234
<b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>5 689 210</b>	<b>5 689 210</b>	<b>6 342 849</b>	<b>6 342 849</b>

**Таблиця 35.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою собівартістю**

Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування	модель оцінки, що використовує спостережні дані	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними		
	(рівень I)	(рівень II)	(рівень III)		
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>					
Цінні папери у портфелі банку на продаж:	188 651	-	-	188 651	188 651
- державні облігації					
- векселі	-	-	2 800	2 800	2 800
<b>Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю</b>	<b>188 651</b>	<b>-</b>	<b>2 800</b>	<b>191 451</b>	<b>191 451</b>

**Примітка 36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**

**Таблиця 36.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період**

Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	381 358	-	381 358
- Готівкові кошти	25 578	-	25 578
- Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	90 052	-	90 052
- Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	265 728	-	265 728
- України	247 963	-	247 963
- інших країн	17 765	-	17 765
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1 572	-	1 572
Кошти в інших банках	23 979	-	23 979
- Депозити в інших банках:	0	-	0
- Кредити, надані іншим банкам:	23 979	-	23 979
Кредити та заборгованість клієнтів	1 526 312	-	1 526 312
- Кредити, що надані юридичним особам	1 373 813	-	1 373 813
- Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	1 058	-	1 058
- Іпотечні кредити фізичних осіб	11 244	-	11 244
- Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	140 189	-	140 189
- Інші кредити, що надані фізичним особам	8	-	8
Цінні папери в портфелі банку на продаж		188 651	188 651
Інші фінансові активи	15 827	-	15 827
- Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 466	-	2 466
- Грошові кошти з обмеженим правом використання	12 929	-	12 929
- Інші фінансові активи	432	-	432
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>1 949 048</b>	<b>188 651</b>	<b>2 137 699</b>

Таблиця 36.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період

	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	610 000	-	610 000
- Готівкові кошти	29 545	-	29 545
- Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	32 025	-	32 025
- Кошти в інших банках		-	
- Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	548 430	-	548 430
- України	536 725	-	536 725
- інших країн	11 705	-	11 705
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	20 339	-	20 339
Кошти в інших банках	404 866	-	404 866
- Депозити в інших банках:	149073,1	-	149073,1
- Кредити, надані іншим банкам:	65188,8	-	65188,8
Кредити та заборгованість клієнтів	190 604	-	190 604
- Кредити, що надані юридичним особам	871 343	-	871 343
- Кредити, що надані за операціями репо	728 373	-	728 373
- Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	930	-	930
- Іпотечні кредити фізичних осіб	5 892	-	5 892
- Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	136 148	-	136 148
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	146 907	146 907
Інші фінансові активи	115 551	-	115 551
- Дебіторська заборгованість за цінними паперами	101 316	-	101 316
- Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	616	-	616
- Грошові кошти з обмеженим правом використання	13 478	-	13 478
- Інші фінансові активи	141	-	141
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>2 022 099</b>	<b>146 907</b>	<b>2 169 006</b>

## Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами

Протягом 2012 року Банк проводив операції з пов'язаними особами. Умови операції з пов'язаними особами не відрізнялись від умов за аналогічними операціями з іншими контрагентами Банку.

Таблиця 37.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітнього періоду

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 10 - 25 %)	-	4 449	3 015
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5 - 22,3 %)	266	13 702	634 161

Таблиця 37.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	577	68
Процентні витрати	(1 065)	(744)	(31 431)
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	(3)	(2 375)
Комісійні доходи	11	35	5 951
Інші операційні доходи	-	4	12 448
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(3 586)	-



**Таблиця 37.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду**

	Інші пов'язані сторони
Інші потенційні зобов'язання (кредитні лінії)	2 303

**Таблиця 37.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду**

	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	2 510	33 945
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	203	23 772

**Таблиця 37.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду**

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 10 - 24 %)	-	3 281	-
Інші активи	-	132 230	-
Кошти банків	958	4 188	427 251
Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 15 - 18 %)	-	-	41

**Таблиця 37.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період**

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	347	102
Процентні витрати	27	132	23 747
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	(4)
Результат від переоцінки іноземної валюти	10	51	4 148
Інші операційні доходи	-	-	57 674
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(3 663)	-

Інші операційні доходи включають отримані дивіденди 12448 тис.грн, дохід від продажу акцій (активів на продаж) у сумі 45059 тис.грн.

**Таблиця 37.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду**

	Інші пов'язані сторони
Гарантії надані	276
Інші зобов'язання	2 472

**Таблиця 37.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду**

	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	1 067	2 183
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	159	2 783

Станом на 31 грудня 2012 року основним акціонером Банку є Приватне акціонерне товариство "Холдінгова компанія "ТЕКО-ДНІПРОМЕТИЗ", яке володіє часткою у розмірі 99.6538% акцій Банку.

**Таблиця 37.9. Виплати провідному управлінському персоналу**

	31.12.2012		31.12.2011	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	3 586	-	3 610	-
Виплати під час звільнення	-	-	53	-

**Примітка 38. Події після дати балансу**

В січні 2013 року Національна комісія з цінних паперів зареєструвала випуск акцій Банку, пов'язаний зі збільшенням у 2012 році статутного капіталу.

22.03.2013 року оновлені рейтинги банку РА «Кредит-рейтинг»: рейтинг емітента – uaBBB+, прогноз стабільний, рейтинг емісії ЦП серії «В» - uaBBB+, прогноз стабільний, рейтинг емісії ЦП серії «С» - uaBBB+, прогноз стабільний. Рейтинги є актуальними вже з 2013 року.

22 березня 2013 р.

Голова Правління



Володимир Володимирович Дубей

Головний бухгалтер

Наталія Миколаївна Устименко

вик. Ліщук О.М.  
тел. 393-25-60