

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ТАСКОМБАНК»**

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ**

Разом із Звітом незалежного аудитора

ЗМІСТ

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ	2
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	3
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ	11
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2013 РІК	12
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2013 РІК	13
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2013 РІК	14
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	15

Заява про відповідальність за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2013 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 2013 року, результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2013 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 2013 року, затверджена та підписана від імені Банку:

10 квітня 2014 року

Голова Правління

Володимир Володимирович Дубей

Головний бухгалтер

Наталія Миколаївна Устименко



ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню

Публічного акціонерного товариства «ТАСКОМБАНК»

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «ТАСКОМБАНК» (далі - Банк), що додається та включає звіт про фінансовий стан (баланс) станом на 31 грудня 2013 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіт про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал), звіт про рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Фінансова звітність за попередній 2012 рік була перевірена іншим аудитором. За результатами аудиту звітності Банку за 2012 рік аудитором було висловлено безумовно-позитивну думку.

Відповідальність управлінського персоналу Банку за фінансову звітність

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

Відповідальність незалежного аудитора

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

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

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

Висловлення думки

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

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашу думку, звертаємо увагу на Примітку 39 «Події після дати балансу», в якій ідеться про істотну невизначеність, пов'язану з політичною і економічною нестабільністю в Україні. Економічна нестабільність може існувати і в найближчому майбутньому і існує вірогідність того, що ринкова вартість активів Банку може бути нижча їх балансової вартості, що може робити вплив на прибутковість Банку.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

У відповідності до вимог вимог Національного банку України (надалі НБУ) за результатами проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності банку аудитори мають висловити думку стосовно зазначеної звітності, а також надати звіт за результатами перевірки.

Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення думки щодо того, чи річна фінансова звітність Публічного акціонерного товариства «ТАСКОМБАНК» (далі – Банк) за 2013 рік в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан Банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

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

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

Перелік процедур та отримані результати викладені далі:

1. Аналіз відповідності розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається Банком для подання до НБУ станом на 1 січня року, наступного за звітним (базується на підставі аналізу статистичної форми №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління НБУ від 19.03.2003 №124 і зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 за №353/7674).

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

За станом на 31.12.2013

	Термін погашення до 1 року		Термін погашення понад 1 рік
	Всього	В тому числі термін погашення «на вимогу»	
Активи	1 590 146	323 600	1 177 034
Зобов'язання	(1 823 272)	(391 492)	(525 901)
Капітал	-	-	(347 495)
Невідповідність	(233 126)	(67 892)	303 638
Від'ємний ГЕП (невідповідність) (% до капіталу)	67%	20%	-

За станом на 31.12.2012 (інформація для співставлення)

	Термін погашення до 1 року		Термін погашення понад 1 рік
	Всього	В тому числі термін погашення «на вимогу»	
Активи	1 451 349	332 005	886 708
Зобов'язання	(1 568 836)	(540 513)	(410 325)
Капітал	-	-	(305 053)
Невідповідність	(117 487)	(208 508)	171 330
Від'ємний ГЕП (невідповідність) (% до капіталу)	39%	69%	-

РЕЗЮМЕ: Вцілому за станом на 31.12.2013 Банк має загальну позитивну різницю між сумою активів та зобов'язань. Неузгодженість (дефіцит) між активами та зобов'язаннями спостерігається за термінами до погашення «до 1 року», а саме а саме «до 31 дня» - (88 629) тис.грн., «від 32 до 92 днів» - (43 256) тис.грн. «від 184 до 365 днів» - (126 171) тис.грн. На наш погляд керівництву Банку доцільно розглянути питання щодо покращення структури зобов'язань теміном погашення «до 1 року».

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

Нормативи ліквідності		Нормативне значення	Фактичне значення на 31.12.2013	Фактичне значення на 31.12.2012
Норматив ліквідності (Н4)	миттєвої	не менше 20%	33,53%	43,96%
Норматив ліквідності (Н5)	поточної	не менше 40%	72,71%	88,77%
Норматив ліквідності (Н6)	короткострокової	не менше 60%	75,30%	83,02%

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

2. Аналіз якості управління активами та пасивами

Інформація щодо побудови та структури системи управління ризиками наведено Банком в розділі «Інформація про Банк»:

для виконання вимог ст.44 Закону України «Про банки і банківську діяльність» в Банку створено постійно діючий підрозділ з питань аналізу та управління ризиками – *Департамент ризик-контролю*;

у відповідності до вимог ст.44 Закону України «Про банки і банківську діяльність» в Банку створено постійно діючий *Комітет по управлінню активами та пасивами*. Аналіз протоколів засідань цього комітету свідчить, що на його засіданнях розглядаються питання, що є важливими в діяльності Банку.

Більш докладно питання управління ризиками керівництвом Банку розкрито у примітці 33 «Управління фінансовими ризиками».

За станом на 31.12.2013:

за даними Банку виконувалися усі економічні нормативи НБУ;

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

РЕЗЮМЕ: Структура управління активами та пасивами в цілому відповідає вимогам законодавства України та забезпечує виконання Банком економічних нормативів НБУ. *Якість управління активами і пасивами банку можна вважати задовільною.*

3. Достатність резервів та капіталу Банку, яка визначається на підставі аналізу якості активів Банку, а також операцій з інсайдерами/ пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями

3.1. Аналіз якості кредитного портфеля

Фінансова інформація щодо кредитного портфеля на 31.12.2013 розкрита керівництвом Банку в пояснювальній примітці 8 «Кредити та заборгованість клієнтів» в сумі 2 101 197 тис.грн. (31.12.2012 – 1 526 312 тис.грн.). Питома вага незабезпечених кредитів в портфелі Банку за станом на 31.12.2013 – 4% (за станом на 31.12.2012 – 3%). Ставка резервування по кредитному портфелю за станом на 31.12.2013 - 3% (31.12.2012 - 8%).

РЕЗЮМЕ: Стан кредитного портфеля можна вважати задовільним.

Формування Банком резервів під кредитні ризики цілому відповідає в усіх суттєвих аспектах вимогам Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, що затверджено постановою Правління Національного банку України від 25 січня 2012р. №23.

Кредитний портфель Банку характеризується достатнім рівнем забезпеченості. Загальний обсяг кредитної заборгованості, що не забезпечена заставою, в структурі кредитного портфеля Банку 4% (31.12.2012-3%)

3.2 Аналіз якості портфеля цінних паперів

За станом на 31.12.2013 Банком здійснено вкладення в цінні папери в портфелі на продаж, інформація щодо яких адекватно розкрита в примітці 9 «Цінні папери в портфелі банку на продаж» в сумі 176 320 тис.грн. (31.12.2012 – 188 651 тис.грн.).

Вкладення в інші цінні папери, у дочірні і асоційовані компанії Банк не здійснював.

РЕЗЮМЕ: Розкрита керівництвом Банку в річній фінансовій звітності за 2013 рік інформація є адекватною для діяльності Банку та відображає структуру портфеля цінних паперів.

3.3 Аналіз стану дебіторської заборгованості

Фінансову інформацію щодо дебіторської заборгованості керівництво Банку розкрило:

у пояснювальній примітці 12 «Інші фінансові активи» в сумі 1 339 тис.грн. (31.12.2012 – 2 466 тис.грн.) – дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками та з іноземною валютою;

у пояснювальній примітці 13 «Інші активи» в сумі 771 тис.грн. (31.12.2012 – 1 310 тис.грн.) – дебіторська заборгованість з придбання активів.

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

РЕЗЮМЕ: Розкрита керівництвом Банку банку в річній фінансовій звітності за 2013 рік інформація адекватно відображає стан дебіторської заборгованості. Дебіторська заборгованість не потребує додаткового формування резерву.

Формування Банком резервів за дебіторською заборгованістю відповідає в усіх суттєвих аспектах вимогам Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, що затверджено постановою Правління Національного банку України від 25 січня 2012р. №23.

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

Інформація щодо розміру та структури регулятивного капіталу керівництво Банку розкрило в примітці 34 «Управління капіталом». Станом на 31 грудня 2013 року розмір регулятивного капіталу керівництвом Банку розкрито в сумі 394 340 тис.грн. (31.12.2012 – 334 839 тис.грн.) і відповідає вимогам НБУ для проведення операцій, що наведені у ліцензії на право здійснення Банком банківських операцій № 84 від 25 жовтня 2011 року.

На протязі 2013 року Банком не порушувались нормативи капіталу. Їх значення на 31.12.2013 року становило:

- Н1 - регулятивний капітал банку – 394 340 тис. грн.
- Н2 - норматив адекватності регулятивного капіталу – 14,95% (нормативне значення не менше 10%)
- Н3 - норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів – 14,08% (нормативне значення не менше 9%)

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

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

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

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

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

Ризик операцій з інсайдерами є помірним.

6. Аналіз адекватності бухгалтерського обліку

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

7. Аналіз процедур внутрішнього аудиту та організація внутрішнього аудиту.

У відповідності до Закону України «Про банки та банківську діяльність» та Положення «Про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України», яке затверджено Постановою Правління Національного банку України № 114 від 20 березня 1998 року та Положення «Про службу внутрішнього аудиту АТ «ТАСКОМБАНК», що було затверджено Рішенням Спостережної Ради Банку від 28 вересня 2012 року, в Банку створено та функціонує Служба внутрішнього аудиту:

Задачами Служби внутрішнього аудиту Банку визначено:

- сприяння адекватності системи внутрішнього контролю Банку;
- здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки бухгалтерської, операційної, адміністративної систем і процедур контролю в Банку;
- оцінка та аналіз виконання посадовими особами і відповідальними працівниками Банку діючого законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, статуту Банку, внутрішніх нормативних документів Банку щодо проведення операцій в обсягах наданої Національним банком України банківської ліцензії та письмового дозволу на здійснення окремих банківських операцій;
- сприяння організації ведення бухгалтерського обліку;
- впровадження ефективної, достовірної та повної інформаційної системи управління для своєчасного виявлення та усунення недоліків і порушень у здійсненні банківських операцій;
- своєчасне виявлення порушень та недоліків в діяльності структурних підрозділів Банку, опрацювання оптимальних рішень щодо їх ліквідації та усунення причин виникнення цих недоліків в процесі діяльності Банку;
- розслідування в межах своїх повноважень вчинених і запобігання майбутнім порушенням у системі внутрішнього контролю, а також попередження або мінімізація будь-яких ризиків;
- виявлення сфер потенційних збитків для Банку, сприятливих умов для зловживань і незаконного присвоєння коштів Банку;
- перевірки виконання вимог з ефективного управління ризиками банківської діяльності;
- налагодження і підтримання взаємодії із зовнішніми аудиторами, державними органами контролю та службою банківського нагляду Національного банку України;
- надання Правлінню Банку та керівникам структурних підрозділів, що перевіряються, висновків про результати проведеної аудиторської перевірки і пропозицій щодо поліпшення діючої в Банку системи внутрішнього контролю.

Функціями Служби внутрішнього аудиту є:

- нагляд за поточною діяльністю Банку;
- контроль за дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;
- перевірка результатів поточної діяльності Банку;
- аналіз інформації та відомостей про діяльність Банку, професійної діяльності працівників Банку, випадків перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- надання Спостережній раді висновків та пропозицій за результатами перевірок;
- зменшення ризиків при проведенні операцій структурними підрозділами Банку,
- впровадження раціонального та ефективного використання ресурсів Банку;
- надання рекомендацій структурним підрозділам Банку у процесі планування, на стадії розроблення і впровадження нових продуктів і процесів;
- проведення аудиту операцій, які виконуються структурними підрозділами Банку з метою аналізу і оцінки внутрішнього контролю, процедур Банку, що стосуються адекватності, відповідності, ефективності та точності бухгалтерських даних і збереження активів Банку;
- перевірка внутрішніх документів Банку, регламентуючих проведення операцій, діяльність структурних підрозділів, інших документів;
- перевірка систем обробки та передавання фінансової інформації, у тому числі електронних інформаційних систем та електронних банківських послуг;
- координація своєї діяльності з діями незалежних аудиторських фірм при проведенні зовнішнього аудиту Банку з метою забезпечення оптимальних умов, за яких аудиторські фірми можуть з довірою покластися на висновки відділу внутрішнього аудиту для уникнення дублювання зусиль.

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Спостережній Раді Банку.

Служба внутрішнього аудиту проводить перевірки напрямків діяльності Банку, а також підрозділів Банку у відповідності до плану проведення перевірок, який затверджується Спостережною Радою Банку. Служба внутрішнього аудиту складає звіти за результатами перевірки та подає звіти на розгляд Правління Банку та Спостережної Ради Банку.

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

8. Аналіз заходів контролю банку

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

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

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

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

Управління Банком здійснюється:

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

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

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

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

Цей звіт складено на 8-и сторінках.

Генеральний директор

Аудитор

Сертифікат аудитора №0000034 виданий Національним банком України 11 січня 2005р.

м. Київ, Україна

10 квітня 2014 року

Регстраційний №14-062.1



О. В. Почкун

О. С. Коновченко

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2013 року

Найменування статті	Примітки	тис.грн.	
		Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	144 140	381 358
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		32 875	1 572
Кошти в інших банках	7	48 033	23 979
Кредити та заборгованість клієнтів	8	2 101 197	1 526 312
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	176 320	188 651
Інвестиційна нерухомість	10	65 413	10 036
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	394
Відстрочений податковий актив	30	2 774	4 192
Основні засоби та нематеріальні активи	11	57 834	79 355
Інші фінансові активи	12	21 532	15 827
Інші активи	13	5 190	3 690
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	32 328	59 154
Усього активів		2 687 636	2 294 520
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	15	55 253	47 500
Кошти клієнтів	16	1 952 651	1 813 492
Боргові цінні папери, емітовані банком	17	179 999	59 438
Інші залучені кошти	18	80 434	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		4 269	-
Резерви за зобов'язаннями	19	3	4
Інші фінансові зобов'язання	20	15 427	730
Інші зобов'язання	21	7 994	4 402
Субординований борг	22	55 234	55 233
Усього зобов'язань		2 351 264	1 980 799
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	23	220 000	220 000
Емісійні різниці	23	11	11
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		94 740	66 149
Резервні та інші фонди банку		3 373	1 824
Резерви переоцінки	24	18 248	25 737
Усього власного капіталу		336 372	313 721
Усього зобов'язань та власного капіталу		2 687 636	2 294 520

Затверджено до випуску та підписано

10 квітня 2014 року

Голова Правління

Володимир Володимирович Дубей

Головний бухгалтер

Наталія Миколаївна Устименко

вик. Ратуший С.В.
тел. 393-25-60

Примітки на сторінках з 15 по 66 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2013 рік

Найменування статті	Примітки	тис.грн.	
		Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	26	336 799	242 736
Процентні витрати	26	(225 452)	(165 046)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		111 347	77 690
Комісійні доходи	27	31 382	37 147
Комісійні витрати	27	(3 145)	(4 185)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		(5 927)	(1 902)
Результат від операцій з іноземною валютою		22 744	46 098
Результат від переоцінки іноземної валюти		1 142	(288)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(784)	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	8	(31 580)	(83 377)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	12, 13	(487)	(128)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	-	(10)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	19	1	164
Інші операційні доходи	28	39 141	61 834
Адміністративні та інші операційні витрати	29	(126 803)	(93 336)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування		37 031	39 707
Витрати на податок на прибуток	30	(7 891)	2 920
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		29 140	42 627
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування			
Прибуток/(збиток) за рік		29 140	42 627
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	24	660	(12)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	24	(7 149)	-
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		(6 489)	(12)
Усього сукупного доходу за рік		22 651	42 615

Прибуток (збиток), що належить:
власникам банку

22 651 42 615

Усього сукупного доходу, що належить:
власникам банку

22 651 42 615

Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (гривень)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (гривень)

31 6,62 12,92
6,62 12,92

Затверджено до випуску та підписано

10 квітня 2014 року

Голова Правління

Володимир Володимирович Дубей

Головний бухгалтер

Наталія Миколаївна Устименко



вик. Ратуший С.В.
тел. 393-25-60

Примітки на сторінках з 15 по 66 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Звіт про зміни у власному капіталі за 2013 рік

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	усього	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8
Залишок на кінець періоду, що передувє попередньому періоду		165 000	-	26 270	24 825	216 095	216 095
Усього сукупного доходу		-	-	1 291	41 324	42 615	42 615
Емісія акцій:							
номінальна вартість	23	55 000	-	-	-	55 000	55 000
емісійний дохід	23	-	11	-	-	11	11
Залишок на кінець попереднього періоду		220 000	11	27 561	66 149	313 721	313 721
Усього сукупного доходу		-	-	(5 940)	28 591	22 651	22 651
Емісія акцій:							
номінальна вартість	23	-	-	-	-	-	-
емісійний дохід	23	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець звітнього періоду		220 000	11	21 621	94 740	336 372	336 372

Затверджено до випуску та підписано

10 квітня 2014 року

Голова Правління

Володимир Володимирович Дубєй

Головний бухгалтер

Наталія Миколаївна Устименко

вик. Ратуший С.В.
тел. 393-25-60



Примітки на сторінках з 15 по 66 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Звіт про рух грошових коштів за 2013 рік

Найменування статті	Примітки	тис.грн	
		Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		330 660	228 460
Процентні витрати, що сплачені		(218 788)	(163 231)
Комісійні доходи, що отримані		31 382	36 959
Комісійні витрати, що сплачені		(3 145)	(4 185)
Результат операцій з іноземною валютою		22 744	46 098
Інші отримані операційні доходи		33 089	47 431
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(57 937)	(50 222)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(94 921)	(26 830)
Податок на прибуток сплачений		(5 367)	(1 402)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		37 717	113 078
Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів:			
Чисте збільшення/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		(31 303)	18 767
Чисте зменшення/зменшення коштів в інших банках		(24 021)	380 760
Чисте збільшення/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(574 433)	(810 795)
Чисте збільшення/зменшення інших фінансових активів		(5 382)	99 724
Чисте збільшення/зменшення інших актив та активів на продаж		26 088	163 727
Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань:			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		8 072	(332 405)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		212 567	109 025
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів		120 901	17 412
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(1)	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		22 264	1 689
Чисті грошові кошти від/(використані у) операційній діяльності		(207 531)	(239 019)
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності			
Надходження/Втрати від реалізації цінних паперів у портфелі Банку на продаж		16 042	(44 209)
Придбання/продаж інвестиційної нерухомості		(58 821)	-
Придбання/Продаж основних засобів		13 643	(9 643)
Придбання/Продаж нематеріальних активів		(1 982)	(2 942)
Дивіденди, що отримані		-	12 448
Чисті грошові кошти від/(використані у) інвестиційній діяльності		(31 118)	(44 346)
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності			
Емісія простих акцій		-	55 000
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		-	11
Чисті грошові кошти від/(використані у) фінансовій діяльності		-	55 011
Вплив курсових різниць на грошові кошти та їх еквіваленти		1 431	(288)
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів		(237 218)	(228 642)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	6	381 358	610 000
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	144 140	381 358

Затверджено до випуску та підписано

10 квітня 2014 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Володимир Володимирович Дубей

Наталія Миколаївна Устименко

вик. Ратуший С.В.
тел. 393-25-60

Примітки на сторінках з 15 по 66 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.

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.;

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

- ✓ серія АЕ №263379 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності: депозитарна діяльність депозитарної установи, строк дії ліцензії з 12.10.2013 р. необмежений, дата видачі ліцензії 24.09.2013 р.
- ✓ серія АЕ №263380 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності: діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування, строк дії ліцензії з 12.10.2013 р. необмежений, дата видачі ліцензії 24.09.2013 р.

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

- ✓ серія АЕ №263379 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності: депозитарна діяльність депозитарної установи, строк дії ліцензії з 12.10.2013 р. необмежений, дата видачі ліцензії 24.09.2013 р.
- ✓ серія АЕ №263380 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності: діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування, строк дії ліцензії з 12.10.2013 р. необмежений, дата видачі ліцензії 24.09.2013 р.

Банк є членом Українського кредитно-банківського союзу, Незалежної асоціації банків України (НАБУ), Асоційованим членом Visa International. У 2013 році Банком розпочато процес набуття принципового членства у міжнародних платіжних системах Visa International і MASTERCARD

Банк був заснований у 1989 році. 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 2013 року Банк має 24 відділення на території України (2012 рік - 23 відділення). Чисельність персоналу Банку станом на 31 грудня 2013 року склала 482 працівника (2012 рік – 448 працівника).

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

Основним акціонером Банку є ЗАТ «Холдінгова компанія «Теко-Дніпрометиз», яка володіє 99,7 % (у порівнянні з 2012 роком частка не змінилась) 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

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, притаманні перехідній економіці, в тому національна валюта не є вільно конвертованою за межами України, наявні обмеження та контроль у валютній сфері, відносно висока інфляція та високі процентні ставки. Податкове, валютне та митне законодавство постійно змінюється, положення часто нечіткі або не розроблені, що дозволяє різні тлумачення та створює підстави для конфліктних ситуацій

У 2012 році в українській економіці спостерігалось поступове відновлення економічного зростання, яке супроводжувалося зниженням ставок рефінансування, стабілізацією обмінного курсу української гривні по відношенню до основних іноземних валют, а також підвищенням рівня ліквідності на грошово-кредитному ринку.

У 2013 році у країні загострилась політична криза, наслідки якої мають негативний вплив на економічне становище України. Також на українську економіку впливають ринкові коливання і зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці. Світова фінансова криза призвела до нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності у банківському секторі та більш жорстких умов кредитування, а також суттєве знецінення національної валюти по відношенню до основних валют.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить як від зовнішніх факторів, так і від від стабілізації політичної ситуації в країні, ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, яких вживає Уряд, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах.

Ця звітність відображає поточну оцінку керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Банку. Майбутні умови можуть відрізнитися 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.

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 2013 року. Нижче наведені нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які застосовувались 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.

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 має впливу 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 має впливу 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 має впливу на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

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 має 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 має впливу впливати на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

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 має 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 підприємства». Застосування МСФЗ 11 не має 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 має 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. Застосування МСФЗ 12 не має впливу на фінансовий стан і результати діяльності Банку.

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 2013, 2012 та 2011 років основні офіційні обмінні курси, встановлені НБУ, що використовувалися для переоцінки в гривні залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

	2013	2012	2011
Долар США	7.993	7.990	7.990
Євро	11.041	10.537	10.298
Російські рублі	0.245	0.263	0.250

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 справедливую 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 справедливу вартість наданих коштів. Надалі надані кредити клієнтам враховуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на зменшення корисності кредитів клієнтам. Амортизована вартість основана 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 ефективною процентною ставкою 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, підтверджені 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 кожну 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 первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності..

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. Переміщення з інвестиційної нерухомості в займаний Банком об'єкт нерухомості, та навпаки, не впливає на його балансову вартість. 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 справедливою вартістю без 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 консультаційні 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.

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 перераховані із застосуванням індексу споживчих цін в валюту виміру, яка була чинною на 31 грудня 2000 року. Банк у 2013 року виключив коригування ефекту гіперінфляції

Перекласифікація

Порівняльні дані за 2012 рік в цій фінансовій звітності містять певні перекласифікації з метою приведення її у відповідність до формату представлення звітності за 2013 рік, а саме перекласифікація відстрочених податків та ефекту гіперінфляції, які не мали суттєвого впливу на статті звітності.

Зміни в облікових оцінках. В 2013 році були внесені зміни до порівняльних даних фінансової звітності, які було викликані зміною облікових оцінок.

В результаті в Звіті про фінансовий стан за 2012 рік стаття «Статутний капітал» була зменшена на 4 295 тис.грн. (коригування ефекту гіперінфляції), стаття «Резерви переоцінки» була збільшена на суму 6 534 тис.грн. (коригування відстрочених податків). Вплив на статті Звіту про прибутки і збитки відсутній.

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:

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.

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.

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**

	31.12.2013	31.12.2012
Готівкові кошти	37 225	25 578
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	59 647	90 052
Кореспондентські рахунки та кредити овернайт у банках:	47 268	265 728
-України	36 845	247 963
-інших країн	10 423	17 765
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	144 140	381 358

У складі грошових коштів та їх еквівалентів на кінець 2013 та 2012 років відсутні нараховані процентні доходи.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року грошові еквіваленти, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, відсутні.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року інвестиційні операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, відсутні.

Примітка 7. Кошти в інших банках**Таблиця 7.1. Кошти в інших банках**

	31.12.2013	31.12.2012
Депозити в інших банках:	-	-
- короткострокові депозити	-	-
Договори купівлі і зворотного продажу (зворотного репо), укладені з іншими банками	-	-
Кредити, надані іншим банкам:	48 033	23 979
- короткострокові	48 033	23 979
Усього коштів у банках	48 033	23 979

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

- станом на 31 грудня 2013 року у сумі: 33 тис. грн.

- станом на 31 грудня 2012 року у сумі: -

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

	Кредити	Усього
Непрострочені і не знецінені:		
у 20 найбільших банках	20 015	20 015
в інших банках України	28 018	28 018
Усього коштів в інших банках	48 033	48 033

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

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

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів**Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

	31.12.2013	31.12.2012
Кредити, що надані юридичним особам	2 025 526	1 429 518
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	15 723	2 822
Іпотечні кредити фізичних осіб	9 195	11 953
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	115 838	142 797
Інші кредити, що надані фізичним особам	54	8
Резерв під знецінення кредитів	(65 139)	(60 786)
Усього кредитів за мінусом резервів	2 101 197	1 526 312

До складу кредитів та заборгованості клієнтів включені нараховані процентні доходи:

- станом на 31 грудня 2013 року у сумі: 29 327 тис. грн.

- станом на 31 грудня 2012 року у сумі: 22 847 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2013 року Банк не проводив операції репо.

За станом на кінець звітного року загальна заборгованість за кредитами, що були надані 10 найбільшим позичальникам Банку, становила 778 382 тис. грн., що склало 35,93% від загального обсягу кредитів, наданих клієнтам.

Протягом звітного року загальна сума списаної безнадійної заборгованості за рахунок резерву склала 27 227,13 тис.грн., у тому числі сума заборгованості за тілом кредиту – 25 885,3 тис. грн. та сума нарахованих відсотків – 1 341,8 тис.грн. (Примітка 8, Таблиця 8.2)

Протягом звітного року Банк здійснив продаж кредитного портфеля на суму 1 792 тис.грн., у тому числі сума заборгованості за тілом кредиту – 1 382 тис. грн. та сума нарахованих відсотків – 408 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2013 року обсяг кредитів за категоріями заборгованості складає:

Категорія заборгованості	Сума, тис.грн.	% до загальної суми заборгованості
Кредитні операції, що класифіковані за I категорією	383 507	17,70%
Кредитні операції, що класифіковані за II категорією	1 649 853	76,16%
Кредитні операції, що класифіковані за III категорією	37 435	1,73%
Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією	64 973	3,00%
Кредитні операції, що класифіковані за V категорією	30 568	1,41%

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	(55 705)	(1 764)	(709)	(2 608)	(0)	(60 786)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(30 176)	800	215	(2 416)	(3)	(31 580)
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	26 904	-	-	323	-	27 227
Залишок за станом на кінець періоду	(58 977)	(964)	(494)	(4701)	(3)	(65 139)

За 2013 рік було погашено 31 342 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	(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
Залишок за станом на кінець періоду	(55 705)	(1 764)	(709)	(2 608)	-	(60 786)

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

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	2013		2012	
	сума	%	сума	%
Добувна та переробна промисловість; виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	390 797	18,04	354 597	22,34
Будівництво; операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	123 573	5,70	53 504	3,37
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	662 981	30,60	570 352	35,94
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство; рибальство	467 328	21,57	246 414	15,53
Фінансова діяльність	104 788	4,84	123 224	7,76
Фізичні особи	125 107	5,78	154 758	9,75
Інші	291 758	13,47	84 249	5,31
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 166 336	100,00	1 587 098	100,00

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	78 107	-	-	414	54	78 575
Кредити, що забезпечені:	1 947 419	15 723	9 195	115 424	-	2 087 761
- грошовими коштами	117 179	-	386	23 838	-	141 403
- цінними паперами	270 072	-	-	-	-	270 072
- нерухомим майном	910 920	13 942	976	71 093	-	996 931
- у т. ч. житлового призначення	24 468	846	7 833	18 920	-	52 067
- гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-
- іншими активами	624 780	935	-	1 573	-	627 288
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 025 526	15 723	9 195	115 838	54	2 166 336

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	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
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 429 518	2 822	11 953	142 797	8	1 587 098

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:	1 525 218	13 942	6 470	63 934	2	1 609 566
- великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	517 322	-	2 379	51 335	-	571 036
- нові великі позичальники	997 025	13 697	976	4 890	-	1 016 588
- кредити середнім компаніям	10 722	245	-	-	-	10 967
- кредити малим компаніям	149	-	-	-	-	149
- інші кредити фізичним особам	-	-	3 115	7 709	2	10 826
Прострочені, але незнецінені ³	-	-	-	32 457	-	32 457
- із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	1 890	-	1 890
- із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	20 257	-	20 257
- із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	10 310	-	10 310
- із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	500 307	1 781	2 726	19 447	52	524 313
- без затримки платежу	484 632	846	2 014	6 781	52	494 325
- із затримкою платежу до 31 дня	-	-	141	5 370	-	5 511
- із затримкою платежу від 32 до 92 днів	11 573	-	-	353	-	11 926
- із затримкою платежу від 93 до 183 днів	1 470	935	571	-	-	2 976
- із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	2 116	-	2 116
- із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	2 632	-	-	4 827	-	7 459
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	2 025 525	15 723	9 196	115 838	54	2 166 336
Резерв під знецінення за кредитами	(58 976)	(965)	(494)	(4 701)	(3)	(65 139)
Усього кредитів за мінусом резервів	1 966 549	14 758	8 702	111 137	51	2 101 197

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:	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 ³	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)
Усього кредитів за мінусом резервів	1 373 813	1 058	11 244	140 189	8	1 526 312

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

	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	2 025 526	5 472 787	(3 447 261)
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	15 723	28 498	(12 775)
Іпотечні кредити фізичних осіб	9 195	16 875	(7 680)
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	115 838	231 345	(115 507)
Інші кредити фізичним особам	54	-	54
Усього кредитів *	2 166 336	5 749 505	(3 583 169)

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

	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
Усього кредитів *	1 560 858	3 658 147	(2 097 289)

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 2013 та 2012, Банк отримав нефінансові активи шляхом набуття права володіння заставою, яку він утримував як забезпечення. Станом на 31 грудня 2013 та 2012 років такі активи у сумі 32 328 тис. грн. та 59 154 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

	31.12.2013	31.12.2012
Боргові цінні папери:	176 320	191 451
- державні облігації	154 980	188 651
- облігації підприємств	21 340	-
- векселі	-	2 800
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж*	-	(2 800)
Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	176 320	188 651

* Інформація про рух резервів на покриття збитків від знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж за роки, які закінчилися 31 грудня 2013 та 2012 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 2013 року у сумі: 4 862 тис. грн.
- станом на 31 грудня 2012 року у сумі: 3 951 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року цінні папери, які використовувались як застава за операціями рефінансування НБУ, склали 25 538 тис. грн. за номінальною вартістю. (Примітка 35)
Цінні папери, які використовувались для операцій репо, відсутні.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року у складі цінних паперів, наявних для продажу, обліковуються ОВДП номінальною вартістю 151 059 тис. грн., облігації ПАТ «Ідея Банк» номінальною вартістю 20 000 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2012 року у складі цінних паперів, наявних для продажу, обліковувались векселі ЗАТ "Промкомбінат" номінальною вартістю 2800 тис. грн., щодо яких Банк визнав збитки від зменшення корисності у розмірі 100 %. В 2013 році Банк списав векселі ЗАТ "Промкомбінат" 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	Облігації підприємств	Усього
Непрострочені та незнецінені:	154 980	21 340	176 320
- державні установи та підприємства	154 980	-	154 980
- великі підприємства	-	21 340	21 340
Прострочені, але незнецінені:	-	-	-
Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-
- із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-
Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	154 980	21 340	176 320

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

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)
Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	188 651	-	188 651

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	-	(2 800)	(2 800)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	2 800	2 800
Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-

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	(4 498)	(2 790)	(7 288)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(10)	(10)
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	4 498	-	4 498
Залишок за станом на кінець періоду	-	(2 800)	(2 800)

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість**Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості за звітний період**

	Будівлі	Земля і будівля	Усього
Залишок на початок періоду:	10 036	-	10 036
Первісна вартість	10 545	-	10 545
Знос	(509)	-	(509)
Амортизація	(211)	-	(211)
Зменшення корисності	(3 233)	-	(3 233)
Переведення з категорії капітальних інвестицій, основних засобів, необоротних активів, утримуваних для продажу	10 503	48 318	58 821
Залишок за станом на кінець періоду	17 095	48 318	65 413
Первісна вартість	21 048	48 318	69 366
Знос	(720)	-	(3 953)
Зменшення корисності	(3 233)	-	-

Таблиця 10.2. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості за попередній період

	Будівлі	Усього
Залишок на початок періоду:	6 231	6 231
Первісна вартість	6 358	6 358
Знос	(127)	(127)
Зменшення корисності	-	-
Капітальні інвестиції на реконструкцію	384	384
Амортизація	(90)	(90)
Зменшення корисності	-	-
Переведення з категорії будівель, займаних власником	3 511	3 511
Залишок за станом на кінець періоду	10 036	10 036
Первісна вартість	10 545	10 545
Знос	(509)	(509)
Зменшення корисності	-	-

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості за 2013 та 2012 роки склав 879 тис. грн. та 502 тис. грн. відповідно. (Примітка 28).

Таблиця 10.3. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Суми доходів і витрат	2013	2012
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	879	502
Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	722	459
Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	21

Станом на 31.12.2013 року майбутні мінімальні суми орендних платежів за невідмовною операційною орендою у випадку, коли Банк є орендодавцем, відстуні, всі договори передбачають право односторонньої відмови з дотриманням обумовленої процедури.

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

На протязі 2013 року до категорії Інвестиційна нерухомість була переведена нерухомість загальною вартістю 57526 тис. грн., розташована за адресами: у м.Київ, вул. Куренівська,15а; м.Запоріжжя вул. Південно-Українська,4; Києво-Святошинський р-н м.Вишневе, вул.Київська,4; м.Бердянськ, вул..Горбенка,19б; м. Мелітополь, вул.. Кірова,65, в зв'язку з зміною призначення використання.

Станом на звітну дату 31.12.2013 року на підставі незалежної оцінки вартість нерухомості об'єктів групи «Інвестиційна нерухомість» приведена до ринкової через зменшення корисності у загальній сумі 3233 тис.грн.

Протягом 2013 року АТ «ТАСКОМБАНК» не отримував інвестиційну нерухомість на умовах фінансової оренди.

Операційні витрати, пов'язані з інвестиційною нерухомістю, які були понесені Банком протягом років, які закінчилися 31 грудня 2013 та 2012 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	57 062	4 050	1 512	2 328	10	4 532	2 270	4 612	76 376
- Первісна (переоцінена) вартість	1	68 477	8 918	2 329	4 222	28	6 016	2 270	5 941	98 202
- Знос на початок попереднього 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
Інші переведення	-	(3 510)	-	-	-	-	-	(3 152)	-	(6 662)
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)
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду):	1	55 320	6 849	1 673	2 928	8	3 925	2 141	6 510	79 355
- Первісна (переоцінена) вартість	1	68 005	13 571	2 894	5 414	28	7 907	2 141	8 442	108 403
- Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(12 685)	(6 722)	(1 221)	(2 486)	(20)	(3 982)	-	(1 932)	(29 048)
Надходження	-	7 784	7 322	657	774	36	1 632	7 227	1 853	27 285
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	2 398	456	-	20	-	-	-	-	2 874
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	(4 206)	-	-	-	-	-	-	-	(4 206)
Інші переведення	-	(8 315)	-	-	-	-	-	(2 093)	-	(10 408)
Вибуття	-	(9 021)	(4 042)	-	(29)	(36)	-	(5 305)	(122)	(18 555)
- первісна вартість	-	(9 190)	(4 312)	(164)	(103)	(36)	(53)	(5 305)	(906)	(20 069)
- амортизаційні відрахування	-	168	270	164	75	-	53	-	784	1 514
Амортизаційні відрахування	-	(1 527)	(2 676)	(563)	(1 000)	(1)	(2 879)	-	(806)	(9 452)
Переоцінка	-	(9 060)	-	-	-	-	-	-	-	(9 060)
- Переоцінка первісної вартості	-	(11 611)	-	-	-	-	-	-	-	(11 611)
- Переоцінка зносу	-	2 551	-	-	-	-	-	-	-	2 551
Балансова вартість на кінець звітного періоду	1	33 373	7 909	1 767	2 693	7	2 678	1 970	7 435	57 833
Первісна (переоцінена) вартість	1	44 866	17 037	3 387	6 105	28	9 486	1 970	9 389	92 269
Знос на кінець звітного періоду	-	(11 493)	(9 128)	(1 620)	(3 411)	(21)	(6 808)	-	(1 954)	(34 435)

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 . Залишкова вартість основних засобів, що були переведені до категорії активів групи вибуття – відсутні.
4. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів 10 502 тис. грн.
5. Вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності – відсутні ;
6. Вартість створених нематеріальних активів – відсутні;

По об'єктам основних засобів категорії, які знаходились у власності Банку, була проведена переоцінка з визначенням справедливої вартості у відповідності з Міжнародними стандартами оцінки та Міжнародними стандартами фінансової звітності. Оцінку здійснило ТОВ «Кредитне Брокерське Агентство», яке має Свідоцтво про реєстрацію в державному реєстрі оцінювачів від 17.12.2004р.№1963. Для переоцінки було обрано порівняльний (аналогів продажу), доходний метод. Згідно цієї оцінки, по об'єктам основних засобів за визначенням справедливої вартості була проведена уцінка вартості у сумі 9 060 тис. грн., з яких за рахунок зменшення капіталу Банку – 7 150 тис. грн., за рахунок витрат банку -1 910 тис. грн. Згідно рішення щодо зміни призначення використання з категорії Будівлі переведені об'єкти нерухомості: до категорії Інвестиційна нерухомість (8315 тис. грн.), розташовані за адресами: м.Київ, вул.. Куренівська,15а; м. Запоріжжя вул. Південно-Українська,4; та до категорії Необоротні активи утримувані для продажу (4206 тис. грн.), розташовані за адресами: м. Мелітополь, вул. К.Маркса,10; м. Запоріжжя вул. 40 років Радянської України ,60б.

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

	31.12.2013	31.12.2012
Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	707	2 466
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	632	-
Грошові кошти з обмеженим правом використання	19 253	12 929
Інші фінансові активи	1 042	468
Резерв на зменшення корисності	(102)	(36)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	21 532	15 827

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	(36)	(36)
(Збільшення)/зменшення резерву на зменшення корисності протягом періоду	(66)	(66)
Залишок за станом на кінець періоду	(102)	(102)

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	(382)	(382)
(Збільшення)/зменшення резерву на зменшення корисності протягом періоду	(7)	(7)
Списання безнадійної заборгованості	353	353
Залишок за станом на кінець періоду	(36)	(36)

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	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
Непрострочена та незнецінена заборгованість:					
- Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	707	19 253	632	909	21 501
- Малі компанії	-	-	-	909	909
Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:					
- із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	133	133
- із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	117	117
- із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
- із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	16	16
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	707	19 253	632	1 042	21 634
Резерв на зменшення корисності інших фінансових активів	-	-	-	(102)	(102)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	707	19 253	632	940	21 532

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

	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Непрострочена та незнецінена заборгованість:				
- Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	2 466	12 929	425	15 820
- 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)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	2 466	12 929	432	15 827

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1. Інші активи

	Примітки	31.12.2013	31.12.2012
Дебіторська заборгованість з придбання активів		771	1 310
Витрати майбутніх періодів		741	906
Передоплата за послуги		1 043	1 004
Матеріали		896	63
Дорогоцінні метали		1 609	426
Інші активи		687	116
Резерв на зменшення корисності інших активів		(557)	(135)
Усього інших активів за мінусом резервів		5 190	3 690

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 (Збільшення)/ зменшення резерву на зменшення корисності протягом періоду	(44) (154)	(92) (267)
Списання безнадійної заборгованості	-	-
Залишок за станом на кінець періоду	(198)	(359)

Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття**Таблиця 14.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття**

	31.12.2013	31.12.2012
Необоротні активи, утримувані для продажу:		
Основні засоби	32 328	59 154
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	32 328	59 154

До складу даної статті включаються активи:

- які знаходились у якості застави за кредитами і потім дані були передані Банку у власність відповідно до судових рішень чи позасудового врегулювання
- щодо яких Банком прийнято рішення класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу та на підставі того, що стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Станом на 31 грудня 2013 року вартість активів, утримуваних для продажу, дорівнює 32 328 тис. грн.

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

Майно, яке набуто у березні 2010 року, передано у 2013 році в фінансовий лізинг у сумі 800 тис.грн. строком на 5 років. Інформація про отримані доходи по фінансовій оренді наведена у Примітці 26. Процентні доходи та витрати.

Протягом 2013 року набуто у власність:

- житлова нерухомість: квартири (м.Київ вул.Чорновола,25 - 244,00 та 183,60 кв.м), житловий будинок з земельними ділянками (Київська обл. Броварський р-н с.Рожни - 576,3 кв.м. та 0,68 га);
- нежитлові приміщення: м.Київ, вул.Артема,12 - 482,9 кв.м., м.Харків вул. Морозова,13 - 24 073,40 кв.м. Харківська обл. Вовчанський р-н. с.Хотімля вул. Новодонівська 1- 6861,1 кв.м. та 14,8 га.

Протягом 2013 року було реалізовано майно за справедливою вартістю 3 912 тис. грн., яке набуто Банком за правами володіння заставою у 2013 році та розташовано за адресою: Харківська обл.. Волочанський р-н. с. Хотімля. Інформація про доходи, отримані від реалізації активів, утримуваних для продажу, наведена у Примітці 28 Інші операційні доходи.

Станом на звітну дату 31.12.2013 року на підставі незалежної оцінки вартість нерухомості об'єктів групи «Необоротні активи, утримувані для продажу» приведена до ринкової через зменшення корисності у загальній сумі 4101,4 тис.грн.

Станом на 31.12.2013 до категорії Необоротні активи утримувані для продажу переведені із категорії об'єктів, зайнятих власником, нежитлові приміщення загальною вартістю 4 206 тис. грн., які розташовані за адресами: м.Мелітополь, вул. К.Маркса,10 та м.Запоріжжя вул. 40 років Радянської України,60б на підставі рішення класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу, із категорії Необоротні активи утримувані для продажу переведені до категорії Інвестиційна нерухомість об'єкти нерухомості загальною вартістю сумі 48318 тис.грн., а саме нежитлове приміщення за адресою Києво-Святошинський р-н м. Вишневе, вул.Київська,4 та житловий будинок за адресою м.Бердянськ, вул.Горбенка,19б; м. Мелітополь, вул. Кірова,65 у сумі 48 318 тис. грн. на підставі зміни призначення.

Примітка 15. Кошти банків**Таблиця 15.1. Кошти банків**

	31.12.2013	31.12.2012
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	6 836	9 166
Депозити інших банків:	23 659	38 334
- Короткострокові	-	518
- Довгострокові	23 659	37 816
Кредити, що отримані:	24 758	-
- Короткострокові	24 758	-
Усього коштів інших банків	55 253	47 500

До складу коштів банків включені нараховані процентні доходи:

- станом на 31 грудня 2013 року у сумі: 199 тис.грн.
- станом на 31 грудня 2012 року у сумі: 518 тис.грн.

Протягом звітного 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

	31.12.2013	31.12.2012
Інші юридичні особи	762 119	841 287
- Поточні рахунки	349 404	422 050
- Строкові кошти	412 715	419 237
Фізичні особи:	1 190 532	972 205
- Поточні рахунки	34 367	89 836
- Строкові кошти	1 156 165	882 369
Усього коштів клієнтів	1 952 651	1 813 492

До складу коштів клієнтів включені нараховані процентні доходи:

- станом на 31 грудня 2013 року у сумі: 17 382 тис.грн.
- станом на 31 грудня 2012 року у сумі: 10 860 тис.грн.

За станом на кінець звітного року загальний обсяг коштів, що був залучений від 10 найбільших клієнтів Банку, становив 798 993 тис. грн., що склало 40,92% від загального обсягу коштів клієнтів, залучених Банком.

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 років кошти клієнтів у сумі 205 264 тис. грн. та 271 604 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	31.12.2013		31.12.2012	
	сума	%	сума	%
Переробна промисловість	104 909	5,37	230 610	12,72
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	93 880	4,81	70 093	3,87
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	130 362	6,68	106 286	5,86
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	19 506	1,00	9 885	0,54
Фінансова діяльність	291 408	14,92	379 998	20,95
Фізичні особи	1 190 532	60,97	972 205	53,61
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	66 104	3,39	29 887	1,65
Інші	55 950	2,87	14 528	0,80
Усього коштів клієнтів	1 952 651	100,00	1 813 492	100,00

Примітка 17. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 17.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

	31.12.2013	31.12.2012
Облігації, випущені на внутрішньому ринку	179 999	59 438
Усього	179 999	59 438

Станом на 31 грудня 2013 року облігації складались з:

Серія	Процентна ставка	Дата випуску	Дата погашення	Номинальна вартість	Неамортизована премія/дисконт	Нараховані відсотки до сплати	Балансова вартість
Д	18%	27.05.2013	21.05.2018	5 253	-	96	5 349
С	20%	24.03.2011	17.03.2016	94 891	90	676	95 657
В	17%	07.10.2010	24.09.2015	80 114	(1 345)	224	78 993
Усього				180 258	(1 255)	996	179 999

Станом на 31 грудня 2012 року облігації склалися з:

Серія	Процентна ставка	Дата випуску	Дата погашення	Номинальна 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
Усього				59 357	(76)	157	59 438

Примітка 18. Інші залучені кошти**Таблиця 18.1. Інші залучені кошти**

	31.12.2013	31.12.2012
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	80 434	-
Усього	80 434	-

Примітка 19. Резерви за зобов'язаннями**Таблиця 19.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період**

Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок на початок періоду		4	4
Формування та/або збільшення резерву		(1)	(1)
Залишок на кінець періоду	35.2	3	3

Таблиця 19.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній період

Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок на початок періоду		168	168
Формування та/або збільшення резерву		(164)	(164)
Залишок на кінець періоду	35.2	4	4

Резерв під зобов'язання сформовано за гарантіями, наданими клієнтам, які станом на 31 грудня 2013 та 2012 років не потребують виконання.

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

Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012
Кредиторська заборгованість за цінними паперами	3	-
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 822	-
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	12 484	-
Розрахунки по операціях клієнтів	361	692
Інші фінансові зобов'язання	757	38
Усього інших фінансових зобов'язань	15 427	730

Примітка 21. Інші зобов'язання**Таблиця 21.1. Інші зобов'язання**

	31.12.2013	31.12.2012
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	149	87
Кредиторська заборгованість перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб	3 374	1 572
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 717	2 420
Доходи майбутніх періодів	965	302
Інша заборгованість	789	21
Усього	7 994	4 402

Примітка 22. Субординований борг

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 років субординований борг був представлений наступним чином:

Кредитор	Валюта	Номінальна сума	Термін погашення	Процентна ставка, %	Балансова вартість	
					Звітний період	Попередній період
ТОВ "ТД "Східний"	UAH	10 000	30.09.2015	5	10 000	10 000
ТОВ "ТД "Східний"	UAH	15 000	28.03.2016	5	15 000	15 000
ТОВ "ТД "Східний"	UAH	30 000	25.08.2016	5	30 000	30 000
Відсотки до сплати					234	233
Усього					55 234	55 233

Примітка 23. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Усього
Залишок на початок попереднього періоду	3 300	165 000	-	165 000
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	1 100	55 000	11	55 011
Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду)	4 400	220 000	11	220 011
Залишок на кінець звітного періоду *	4 400	220 000	11	220 011

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 кількість випущених і сплачених акцій становить 4 400 000 штук.

Номінальна 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 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.

Примітка 24. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

	31.12.2012	31.12.2012
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	660	(12)
- зміни переоцінки до справедливої вартості	660	(12)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:	(8 149)	-
- зміни переоцінки до справедливої вартості	(7 149)	-
- реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	(1 000)	-
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	18 248	25 737

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 25. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

	Примітки	2013			2012		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
АКТИВИ							
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	144 140	-	144 140	381 358	-	381 358
Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		32 875	-	32 875	-	1 572	1 572
Торгові цінні папери	7	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	-	-	-	-	-	-
Кошти в інших банках	9	48 033	-	48 033	23 979	-	23 979
Кредити та заборгованість клієнтів	10	1 042 002	1 059 195	2 101 197	757 868	768 444	1 526 312
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	155 660	20 660	176 320	188 651	-	188 651
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	-	-	-	-	-	-
Інвестиції в асоційовані компанії	13	-	-	-	-	-	-
Інвестиційна нерухомість	14	-	65 413	65 413	-	10 036	10 036
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		-	-	-	394	-	394
Відстрочений податковий актив		2 774	-	2 774	4 192	-	4 192
Гудвіл	15	-	-	-	-	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	16	4	57 830	57 834	-	79 355	79 355
Інші фінансові активи	17	19 488	2 044	21 532	15 827	-	15 827
Інші активи	18	5 189	1	5 190	3 690	-	3 690
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	32 328	-	32 328	59 154	-	59 154
Усього активів		1 482 494	1 205 142	2 687 636	1 435 113	859 407	2 294 520
Кошти банків	20	55 253	-	55 253	47 500	-	47 500
Кошти клієнтів	21	1 660 710	291 941	1 952 651	1 517 638	295 855	1 813 492
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	996	179 003	179 999	157	59 281	59 438
Інші залучені кошти	23	80 434	-	80 434	-	-	-
Зобов'язання за поточним податком на прибуток		4 269	-	4 269	-	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання		-	-	-	-	-	-
Резерви за зобов'язаннями	24	3	-	3	4	-	4
Інші фінансові зобов'язання	25	15 427	-	15 427	730	-	730
Інші зобов'язання	26	7 994	-	7 994	4 402	-	4 402
Субординований борг	27	234	55 000	55 234	233	55 000	55 233
Зобов'язання груп вибуття	19	-	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань		1 825 320	525 944	2 351 264	1 570 663	410 136	1 980 799

Примітка 26. Процентні доходи та витрати

	2013	2012
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
Кредити та заборгованість клієнтів	307 493	177 152
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	16 412	19 882
Цінні папери в портфелі банку до погашення	968	-
Кошти в інших банках	5 041	43 578
Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	6 530	1 851
Інші	355	273
Усього процентних доходів	336 799	242 736
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
Строкові кошти юридичних осіб	(57 528)	(39 609)
Боргові цінні папери, що емітовані банком	(27 965)	(22 423)
Інші залучені кошти	(3 373)	(1 148)
Строкові кошти фізичних осіб	(119 712)	(81 724)
Строкові кошти інших банків	(3 848)	(6 190)
Депозити овернайт інших банків	-	(2)
Поточні рахунки	(10 276)	(11 200)
Інші	(2 750)	(2 750)
Усього процентних витрат	(225 542)	(165 046)
Чистий процентний дохід/(витрати)	111 347	77 690

Примітка 27. Комісійні доходи та витрати

	2013	2012
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
Розрахунково-касові операції	19 728	21 049
Операції з цінними паперами	95	140
За операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	10 181	15 088
Інші	1 096	752
Гарантії надані	282	118
Усього комісійних доходів	31 382	37 147
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	(3 046)	(4 073)
Операції з цінними паперами	(75)	(88)
Гарантії надані	(24)	(24)
Усього комісійних витрат	(3 145)	(4 185)
Чистий комісійний дохід/витрати	28 237	32 962

Примітка 28. Інші операційні доходи

	2013	2012
Дивіденди	-	12 448
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	879	502
Дохід від операційного лізингу (оренди)	4 710	4 181
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	123	92
Дохід від реалізації активів на продаж	-	46 751
Результат від дострокового викупу власних облігацій	-	5 176
Штрафи, пені отримані	226	186
Результат переуступлення прав вимоги за кредитними операціями	-	(7 670)
Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості	31 342	-
Інші	1 861	168
Усього операційних доходів	39 141	61 834

Примітка 29. Адміністративні та інші операційні витрати

	2013	2012
Витрати на утримання персоналу	(57 937)	(50 361)
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	(11 508)	(8 476)
Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів	(1 911)	-
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(4 937)	(5 468)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(11 553)	(10 180)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(3 619)	(2 942)
Професійні послуги	(3 394)	(3 059)
Витрати на маркетинг та рекламу	(2 661)	(881)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(11 132)	(5 441)

	2013	2012
Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	(4 051)	-
Зменшення корисності інвестиційної нерухомості	(3 137)	-
Інші	(10 963)	(6 528)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(126 803)	(93 336)

Примітка 30. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 30.1. Витрати на сплату податку на прибуток

	2013	2012
Поточний податок на прибуток	6 473	685
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	1 418	(3 605)
- виникненням чи списанням тимчасових різниць	1 641	(3 689)
- більшенням чи зменшенням ставок оподаткування	(223)	84
Усього витрати податку на прибуток	7 891	(2 920)

Таблиця 30.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

	2013	2012
Прибуток до оподаткування	37 032	39 707
Умовна сума податкових прибутків при застосуванні діючої ставки КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):	7 036	8 338
Дивіденди, що не включаються до податкового обліку -6,6 % (2011: 37,4 %)	-	(2 614)
Результати переоцінки (зменшення корисності) необоротних активів	1 406	-
Вплив інших різниць, що не враховуються в податковому обліку: підтверджені збитки минулих років (25%), облік цінних паперів, різниця обліку резервів	(551)	(8 644)
Витрати/(доходи) з податку на прибуток	7 891	(2 920)

Ставка оподаткування у 2013 року складала 19% у порівнянні з 21% у 2012 році. При цьому з 2013 року діє особлива ставка 10% щодо оподаткування результату операцій.

	2013	2012
Відстрочені податкові активи	5960	6159
Випущені боргові цінні папери	-	30
Витрати та доходи майбутніх періодів (резерви відпусток)	809	459
Цінні папери	-	196
Основні засоби та нематеріальні активи	1 286	-
Податкові збитки, що переносяться на майбутні періоди	3 865	5 474
Відстрочені податкові зобов'язання	(3 186)	(1 967)
Заборгованість інших банків	-	-
Цінні папери	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	-	(1 521)
Кредити та аванси клієнтам	-	(446)
Інші активи (резерви по міжбанківським операціям та фінансовому лізингу)	(3186)	-
Чистий відстрочений податковий актив	2 774	4 192

Таблиця 30.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

	Залишок 31.12.2012	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках / збитках	Залишок 31.12.2013
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	4 192	799	(2 217)	2 774
- Основні засоби	(1 521)	799	2 009	1 287
- Нараховані доходи (витрати)	239	-	(2 586)	(2 347)
- Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	5 474	-	(1 640)	3 834
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	4 192	799	(2 217)	2 774
Визнаний відстрочений податковий актив	5 713	799	2 009	8 521
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 521)	-	(4 226)	(5 747)

Таблиця 30.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній 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
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	587	3 605	4 192
Визнаний відстрочений податковий актив	1 564	4 149	5 713
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(977)	(544)	(1 521)

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

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

	2013	2012
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	29 140	42 627
Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-
Прибуток/(збиток) за рік	29 140	42 627
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)*	23	4400
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	-	-
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (гривень)	6,62	12,92
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію	6,62	12,92

Примітка 32. Операційні сегменти

Таблиця 32.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього	
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність			
Дохід від зовнішніх клієнтів:	340 401	36 849	15 572	12 700	1 800	407 322
Процентні доходи	295 234	18 789	17 380	5 396	-	336 799
Комісійні доходи	24 493	6 794	95	-	-	31 382
Інші операційні доходи	20 674	11 266	(1 903)	7 304	1 800	39 141
Усього доходів сегментів	340 401	36 849	15 572	12 700	1 800	407 322
Процентні витрати	(64 837)	(125 933)	(27 965)	(6 717)	-	(225 452)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(35 678)	(2 204)	-	6 236	66	(31 580)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	(487)	(487)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(5 927)	-	-	(5 927)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	11 912	10 832	22 744
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	1 142	1 142
Комісійні витрати	-	(1 527)	(75)	(1 519)	(24)	(3 145)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	1	-	-	-	-	1
Адміністративні та інші операційні витрати	(784)	-	-	-	(126 019)	(126 803)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:						
Прибуток/(збиток)	239 103	(92 815)	(18 395)	22 612	(112 690)	37 815

Таблиця 32.2. 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:	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
Усього доходів сегментів	225 057	29 531	37 646	44 363	5 120	341 717
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)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:						
Прибуток/(збиток)	107 545	(66 594)	13 213	59 657	(74 114)	39 707

Таблиця 32.3. 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		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	1 979 321	121 876	176 320	225 048	21 532	2 524 097
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	30 970	1 358	-	-	-	32 328
Усього активів сегментів	2 010 291	123 234	176 320	225 048	21 532	2 556 425
Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
Нерозподілені активи	-	-	-	-	131 212	131 212
Усього активів	2 010 291	123 234	176 320	225 048	152 744	2 687 637
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	908 392	1 179 927	179 999	55 253	15 427	2 338 998
Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань сегментів	908 392	1 179 927	179 999	55 253	15 427	2 338 998
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	12 266	12 266
Усього зобов'язань	908 392	1 179 927	179 999	55 253	27 693	2 351 264
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
Капітальні інвестиції	-	-	-	-	10 822	10 822
Амортизація	-	-	-	-	9 654	9 654

Таблиця 32.4. 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		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
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	-	-	-	-	-	-
Нерозподілені активи	-	-	-	-	113 494	113 494
Усього активів	1 423 675	161 791	188 651	406 909	113 494	2 294 520
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
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
Усього зобов'язань	896 692	972 033	59 438	47 500	5 136	1 980 799
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
Капітальні інвестиції	-	-	-	-	11 454	11 454
Амортизація	-	-	-	-	8 476	8 476

Таблиця 32.5. Інформація про географічні регіони

	2013 рік			2012 рік		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	407 426	-	407 426	336 541	-	336 541
Основні засоби	57 834	-	57 834	79 355	-	79 355

Примітка 33. Управління фінансовими ризиками

Загальні засади побудови системи ризик-менеджменту 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.

Банк вважає, що управління ризиками у наш час формує філософію бізнесу, є невід'ємною частиною корпоративної культури та повинне мати прямий вплив на структуру побудови бізнес – процесів, ключові параметри планування та ціноутворення в Банку. З точки зору ризик-менеджменту, банківська діяльність зводиться до прийняття ризику й отримання за це відповідної компенсації.

Комплекс дій з ризик-менеджменту має на меті забезпечити досягнення таких цілей:

- ризики мають бути зрозумілими та усвідомлюватися Банком і його керівництвом;
- ризики мають бути в межах рівнів толерантності, установлених Спостережною Радою, Правлінням, іншими повноважними колегіальними органами Банку;
- рішення з прийняття ризику мають відповідати стратегічним завданням діяльності Банку;
- рішення з прийняття ризику мають бути конкретними і чіткими;
- очікувана дохідність має компенсувати прийнятий ризик;
- стимули для досягнення високих результатів діяльності мають узгоджуватися з рівнем толерантності до ризику.

Процес управління ризиками охоплює всі види діяльності Банку та є безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та на рівень уразливості Банку до таких ризиків. Банк виділяє наступні категорії ризиків, що мають суттєвий вплив на діяльність Банку:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- операційний ризик;
- ринковий ризик (валютний, процентний, ціновий).

Кредитний ризик

Базою побудови системи управління кредитним ризиком є Кредитна політика Банку. Політика спрямована на формування якісного та збалансованого кредитного портфеля, який забезпечує прибуткове вкладення наявних ресурсів Банку шляхом забезпечення оптимального співвідношення рівня ризику та дохідності від проведення кредитних операцій.

Управління кредитними ризиками Банку здійснюється за допомогою наступних інструментів:

- застосування лімітів на прийняття кредитних рішень для кожного окремого кредитного органу, для окремих кредитних продуктів, на одного позичальника/групу позичальників, на окремий сектор (галузь) економіки;
- уніфікація процедур проведення кредитного аналізу та документування кредитних операцій (процедури кредитного аналізу уніфіковані в Банку в залежності від розміру кредитної операції та типу кредитного продукту);
- регулярне проведення кредитного моніторингу на індивідуальному рівні, що дає змогу вчасно виявити загрози знецінення кредитних вкладень та вжити заходів для зменшення можливих втрат Банку.

В 2013 році АТ «ТАСКОМБАНК» було прийняте рішення щодо визначення пріоритетних для Банку напрямків фінансування клієнтів в розрізі секторів економіки, втілення підходів до кредитування в залежності від напрямку економічної діяльності позичальника, що надало змогу більш ефективно використовувати інструменти управління кредитними ризиками.

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 31.12.13 значення нормативів становили:

Норматив розміру кредитного ризику (Н7) – 23,46 % (нормативне значення – не більше 25 %);
Норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 344,17 % (нормативне значення – не більше 800 %);
Норматив кредитного ризику одному інсайдеру (Н9) – 0,69 % (нормативне значення – не більше 5 %);
Норматив сукупного кредитного ризику інсайдеру (Н10) – 4,08% (нормативне значення – не більше 30%).

Ринковий ризик

Управління ризиком ліквідності та ринковими ризиками проводиться централізовано на рівні Головного офісу Банку. Безпосередньо у процесі управління задіяні Комітет з управління активами та пасивами, Казначейство та Департамент ризик-контролю.

З метою забезпечення ефективності процесу в Банку імплементовано систему наступних компонентів управління ризиками:

- внутрішні нормативні документи (політики управління ризиками, положення про антикризове управління та порядок взаємодії підрозділів в умовах кризи ліквідності, методика розрахунку розривів ліквідності, методики проведення стрес-тестування ризиків);
- процедури управління ризиком ліквідності та ринковими ризиками, засоби контролю рівня ризику;
- інформаційні системи для зберігання та оброблення даних;
- набір форм управлінської звітності.

Для реалізації оперативного управління ризиком ліквідності та ринковими ризиками в Банку функціонує система інструментів обмеження ризику:

- нормативи та ліміти НБУ;
- лімітування розривів ліквідності (абсолютний/кумулятивний розрив);
- норматив розміщення поточних пасивів;
- ліміти на абсолютний розмір операцій за певними строками та видами;
- загальна довга/коротка валютна позиція, валютна позиція в розрізі валют;
- стрес-тестування та моделювання ліквідності з подальшим прийняттям рішень щодо обмежень на структуру активів та пасивів.

Нормативи Національного банку України, стан ГЕП-розривів та розподіл пасивів в фондуванні статей активних операцій використовуються як головні показники для контролю ризику ліквідності та ринкових ризиків.

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

Таблиця 33.1. Аналіз валютного ризику

	31.12.2013			31.12.2012		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
Долари США	1 118 895	1 148 470	(29 575)	947 769	802 591	145 178
Євро	146 859	147 161	(302)	141 402	123 616	17 786
Фунти стерлінгів	402	396	6	-	-	-
Інші	10 344	8 353	1 991	16 762	17 137	(375)
Усього	1 276 500	1 304 380	(27 880)	1 105 933	943 344	162 589

У розрахунку розміру валютних позицій було використано управлінську модель, яка враховує валютні резерви банку та зобов'язання валютного характеру.

Таблиця 33.2. 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

	31.12.2013		31.12.2012	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5 %	(1 479)	(1 479)	436	436
Послаблення долара США на 5 %	1 479	1 479	(436)	(436)
Зміцнення євро на 5 %	(15)	(15)	(6)	(6)
Послаблення євро на 5 %	15	15	6	6
Зміцнення інших валют та банківських металів	100	100	(19)	(19)
Послаблення інших валют та банківських металів	(100)	(100)	19	19

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 2013 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 2013 рік була врахована наступна середня волатильність курсу: доллара 5%, євро 5%, фунту стерлінга 5%, для інших валют 5%.

Таблиця 33.3. 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 %	(1 479)	(1 479)	436	436
Послаблення долара США на 5 %	1 479	1 479	(436)	(436)
Зміцнення євро на 5 %	(15)	(15)	(6)	(6)
Послаблення євро на 5 %	15	15	6	6
Зміцнення інших валют та банківських металів	100	100	(18)	(18)
Послаблення інших валют та банківських металів	(100)	(100)	18	18

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 33.4. 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
Звітний період						
Усього фінансових активів	539 362	604 407	298 429	1 081 899	163 539	2 687 636
Усього фінансових зобов'язань	637 251	643 051	532 752	525 944	12 266	2 351 264
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(97 889)	(38 644)	(234 323)	555 955	151 273	336 372
Попередній період						
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	(0)	1 976 393
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(318 519)	38 162	(11 608)	392 203	61 068	161 306

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.

Основний горизонт оцінки прогнозованого розміру процентних ставок лежить в межах до 1 року.

Відсотковий ризик Банку оцінюється через розрахунок суми можливих втрат внаслідок зміни процентних ставок протягом 365 днів при припущенні, щодо збільшення/зменшення ставок.

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

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.

Слід зауважити, що розмір пасивів банку в горизонті до 1 року перевищує відповідні за строком активи на 370 855 тис. грн. що буде призводити до збитків банку у випадку зростання відсоткових ставок на ресурси.

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

Таблиця 33.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

	2013			2012		
	гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
Активи						
Кошти в інших банках	11,1	2,1	1,1	15,8	3,0	0,6
Кредити та заборгованість клієнтів	20,6	10,5	9,9	20,6	11,3	10,2
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	14,9	8,5	-	10,4	-	-
Зобов'язання						
Кошти банків	7,4	1,5	-	18,5	0,0	11,5
Кошти клієнтів:	12,6	7,2	7,1	8,8	7,0	6,6
- поточні рахунки	1,4	3,5	-	1,3	1,1	0,4
- строкові кошти	17,6	7,4	7,3	17,3	7,7	6,8
Боргові цінні папери, емітовані банком	19,2	-	-	16,9	-	-
Інші залучені кошти		9,8				
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 33.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	132 916	3 062	8 162	144 140
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	32 875	-	-	32 875
Кошти в інших банках	48 033	-	-	48 033
Кредити та заборгованість клієнтів	2 101 197	-	-	2 101 197
Цінні папери в портфелі банку на продаж	176 320	-	-	176 320
Інші фінансові активи	19 510	2 013	9	21 532
Усього фінансових активів	2 510 851	5 075	8 171	2 524 097
Зобов'язання				
Кошти банків	55 253	-	-	55 253
Кошти клієнтів	1 918 292	513	33 846	1 952 651
Боргові цінні папери, емітовані банком	179 999	-	-	179 999
Інші залучені кошти	-	-	80 434	80 434
Інші фінансові зобов'язання	15 427	-	-	15 427
Субординований борг	55 234	-	-	55 234
Усього фінансових зобов'язань	2 224 205	513	114 280	2 338 998
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	286 647	4 561	(106 109)	185 099
Зобов'язання кредитного характеру	597 308	-	-	597 308

Таблиця 33.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
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
Усього фінансових активів	2 117 921	6 707	13 071	2 137 699
Зобов'язання				
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
Усього фінансових зобов'язань	1 965 489	474	10 430	1 976 393
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	152 432	6 233	2 641	161 306
Зобов'язання кредитного характеру	373 211	-	-	373 211

Операційний ризик

Операційні ризики притаманні всім продуктам, видам діяльності, процесам, обчислювальним системам і телекомунікаційним мережам Банку.

Мета управління операційними ризиками - мінімізація можливих втрат Банку з урахуванням вартості контролю ризиків. Визначення пріоритетних заходів з контролю операційних ризиків реалізується економічно ефективно, з оцінкою співвідношення витрат на впровадження контрольних процедур і

розмірів можливих втрат: вартість заходів контролю та мінімізації операційного ризику повинна бути менше величини можливих втрат Банку від цього ризику.

Увесь процес управління ризиками нерозривно пов'язаний з бізнес-процесами та операціями Банку і орієнтований на пошук і прийняття конкретних рішень з їх оптимізації, які дозволять мінімізувати можливі збитки.

З метою реалізації системи управління операційними ризиками в Банку створено підрозділ операційного ризик-менеджменту, на який покладено обов'язки координації та реалізації процесу ідентифікації, оцінки, контролю та моніторингу операційних ризиків. Забезпечення оперативного управління операційними ризиками здійснює постійно діючий колегіальний орган - Комісія з управління операційними ризиками.

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, 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 2013 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 2013 року Банк не мав труднощів з виконанням фінансових зобов'язань та дотримувався нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України та внутрішніх обмежень встановлених КУАП.

Таблиця 33.8. 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	26 793	28 460	-	-	-	55 253
Кошти клієнтів:	594 302	350 140	716 268	206 701	85 240	1 952 651
- Кошти фізичних осіб	178 376	301 409	618 773	91 078	896	1 190 532
- Інші	415 926	48 731	97 495	115 623	84 344	762 119
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	996	-	179 003	-	179 999
Інші залучені кошти	504	-	79 930	-	-	80 434
Субординований борг	234	-	-	55 000	-	55 234
Інші фінансові зобов'язання	15 419	-	8	-	-	15 427
Фінансові гарантії	7	1 362	1 858	22	-	3 249
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	637 259	380 958	798 064	385 726	140 240	2 342 247

Таблиця 33.9. 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	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
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	696 951	231 055	643 585	300 163	110 198	1 981 952

Таблиця 33.10. 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
Активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	144 140	-	-	-	-	-	144 140
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	32 875	-	-	-	-	-	32 875
Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-
Кошти в інших банках	48 033	-	-	-	-	-	48 033
Кредити та заборгованість клієнтів	160 562	314 228	567 212	936 563	98 084	24 548	2 101 197
Цінні папери в портфелі банку на продаж	151 478	3 598	585	20 659	-	-	176 320
Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи	2 274	17 140	74	-	-	2 044	21 532
Усього фінансових активів	539 362	334 966	567 871	957 222	98 084	26 592	2 524 097
Зобов'язання							
Кошти в інших банках	26 793	28 460	-	-	-	-	55 253
Кошти клієнтів	594 344	350 140	716 269	206 701	85 197	-	1 952 651
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	996	-	179 003	-	-	179 999
Інші залучені кошти	504	-	79 930	-	-	-	80 434
Інші фінансові зобов'язання	15 419	-	8	-	-	-	15 427
Субординований борг	234	-	-	-	55 000	-	55 234
Усього фінансових зобов'язань	637 294	379 596	796 207	385 704	140 197	-	2 338 998
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(97 932)	(44 630)	(228 336)	571 518	(42 113)	26 592	185 099
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(97 932)	(142 562)	(370 898)	200 620	158 507	185 099	

Таблиця 33.11. 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
Активи							
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
Усього фінансових активів	476 782	240 255	628 757	647 923	120 521	23 461	2 137 699
Зобов'язання							
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	-	157	-	59 281	-	-	59 438
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	699	-	31	-	-	-	730
Субординований борг	-	233	-	55 000	-	-	55 233
Усього фінансових зобов'язань	693 757	231 212	641 289	299 938	110 197	-	1 976 393
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(216 975)	9 043	(12 532)	347 985	10 324	23 461	161 306
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(216 975)	(207 932)	(220 464)	127 521	137 845	161 306	

Примітка 34. Управління капіталом

Таблиця 34.1. Структура регулятивного капіталу

	31.12.2013	31.12.2012
Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня) (1+2+3+4)	214 942	215 343
у тому числі:		
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	220 000	220 000
Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	3 384	1 835
- Емісійні різниці	11	11
- Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України (а саме: резервні фонди)	3 373	1 824
Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років) у тому числі:	(8 442)	(6 492)
- нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(7 360)	(6 304)
- капітальні вкладення у нематеріальні активи	(1 082)	(188)
- збитки минулих років	-	-
Додатковий капітал (капітал 2-го рівня) (1+2+3+4+5)	179 398	119 496
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)	4 889	339
Результат переоцінки основних засобів	21 396	22 371
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	46 658	33 754
Прибуток минулих років	51 455	21 032
Субординований борг, що враховується до капіталу	55 000	42 000
Відвернення (В)	-	-
Регулятивний капітал банку (РК) (I+II-III)	394 340	334 839

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 позиції 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 2013 р. його значення становить 14,95% при нормативному значенні не менше 10%. Показник на кінець 2012р. 16,85%.

Нормативи співвідношення регулятивного капіталу до загальних активів (Н3) та до зобов'язань (Н3-1) теж не порушувалися та на кінець дня 31 грудня 2013 р. складали відповідно 14,08% (межа не менше 9%) та 16,75% (межа не менше 10%).

Таблиця 34.2. Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал

	2013 рік	2012 рік
Капітал 1 рівня		
Статутний капітал	220 011	220 011
Накопичений нерозподілений прибуток	98 114	67 973
Всього капіталу 1 рівня	318 125	287 984
Капітал 2 рівня		
Результат переоцінки	18 248	25 737
Субординований борг	55 234	55 233
Всього капіталу 2 рівня до ліміту 100% сукупного капіталу 1 рівня	73 481	80 970
Всього регулятивного капіталу	391 606	368 954
Всього активи, зважені на ризик	2 191 971	1 586 309
Показники адекватності капіталу		
Всього регулятивний капітал, виражений як відсоток від суми сукупних активів, зважених на ризик	18	23

	Процент врахування	2013	2012
Грошові кошти та їх еквіваленти	0	0	0
Державні цінні папери	0	0	0
Кошти в кредитних установах	100	48 033	23 979
Похідні фінансові інструменти.	100	0	0
Кредити клієнтам	100	2 101 197	1 526 312
фінансові інвестиції	20	4 268	0
інвестиційна нерухомість	20	13 083	2 007
Основні засоби та нематеріальні активи	20	11 567	15 871
Поточні податкові активи	100	0	394
Відстрочені податкові активи	0	0	0
Інші активи	20	11 810	15 734
Всього		2191971	1586309

Примітка 35. 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 2013 року Банк не має контрактні зобов'язання на придбання основних засобів.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Станом на 31.12.2013 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 2013 та 2012 років Банк не отримував позикові кошти, щодо яких передбачено дотримання певних умов.

Таблиця 35.2. Структура зобов'язань з кредитування

	Примітки	31.12.2013	31.12.2012
Зобов'язання з кредитування, що надані		-	3 182
Невикористані кредитні лінії		593 939	367 512
Експортні акредитиви		123	140
Гарантії видані		-	2 377
Інші		3 249	-
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	18	(3)	(4)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		597 308	373 207

Таблиця 35.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

	31.12.2013	31.12.2012
Гривня	387 700	260 946
Долар США	166 576	24 769
Євро	43 032	87 492
Інші	-	-
Усього	597 308	373 207

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 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 35.4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

	31.12.2013		31.12.2012	
	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
Цінні папери в портфелі на продаж	25 538	24 758	-	-
Інші активи	95 131	51 997	95 131	59 205
Усього	120 669	76 755	95 131	59 205

За станом на 31.12.2013 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 31.12.2013 року в заставу були надані ОВДП за отриманими кредитами рефінансування від НБУ.

Примітка 36. 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 36.1. 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
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	144 140	144 140	381 358	381 358
- Готівкові кошти	37 225	37 225	25 578	25 578
- Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	59 647	59 647	90 052	90 052
- Кошти в інших банках	-	-	-	-
- Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	47 268	47 268	265 728	265 728
- України	36 845	36 845	247 963	247 963
- інших країн	10 423	10 423	17 765	17 765
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	32 875	32 875	1 572	1 572
Кошти в інших банках	48 033	48 033	23 979	23 979
- Депозити в інших банках:	-	-	-	-
- Кредити, надані іншим банкам:	48 033	48 033	23 979	23 979
Кредити та заборгованість клієнтів	2 100 413	2 101 197	1 526 312	1 526 312
- Кредити, що надані юридичним особам	1 966 549	1 966 549	1 373 813	1 373 813
- Кредити, що надані за операціями репо	-	-	-	-
- Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	14 759	14 759	1 058	1 058
- Іпотечні кредити фізичних осіб	8 701	8 701	11 244	11 244
- Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	110 353	111 137	140 189	140 189
- Інші кредити, що надані фізичним особам	51	51	8	8
Інші фінансові активи	21 532	21 532	15 827	15 827
- Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	707	707	2 466	2 466
- дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	632	632	-	-
- Грошові кошти з обмеженим правом використання	19 253	19 253	12 929	12 929
- Інші фінансові активи	940	940	432	432
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	2 346 993	2 347 777	1 949 048	1 949 048
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	55 253	55 253	47 500	47 500
- Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	6 835	6 835	9 166	9 166
- Депозити інших банків:	23 659	23 659	38 334	38 334
- Короткострокові	-	-	518	518
- Довгострокові	23 659	23 659	37 816	37 816
- Кредити, що отримані:	24 758	24 758	-	-
- Короткострокові	24 758	24 758	-	-
- Довгострокові	-	-	-	-
Кошти клієнтів	1 952 651	1 952 651	1 813 492	1 813 492
- Інші юридичні особи	762 119	762 119	841 287	841 287
- Поточні рахунки	349 404	349 404	422 050	422 050
- Строкові кошти	412 715	412 715	419 237	419 237
- Фізичні особи:	1 190 532	1 190 532	972 205	972 205
- Поточні рахунки	34 367	34 367	89 836	89 836
- Строкові кошти	1 156 165	1 156 165	882 369	882 369
Боргові цінні папери, емітовані банком	179 999	179 999	59 438	59 438
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	80 434	80 434	-	-
Інші фінансові зобов'язання	15 427	15 427	730	730
Субординований борг	55 234	55 234	55 233	55 233
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	2 338 998	2 338 998	5 689 210	5 689 210

Таблиця 36.2. 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)		
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
Цінні папери у портфелі банку на продаж:	176 320	-	-	176 320	176 320
- державні облігації	154 980			154 980	154 980
облігації підприємств	21 340			21 340	21 340
- векселі	-	-	-	-	-
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	176 320	-	-	176 320	176 320

Примітка 37. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 37.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період

Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	144 140	-	144 140
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	32 875	-	32 875
Кошти в інших банках	48 033	-	48 033
- Кредити, надані іншим банкам:	48 033	-	48 33
Кредити та заборгованість клієнтів	2 101 197	-	2 101 197
- Кредити, що надані юридичним особам	1 966 548	-	1 966 548
- Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	14 759	-	14 759
- Іпотечні кредити фізичних осіб	8 701	-	8 701
- Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	111 137	-	111 137
- Інші кредити, що надані фізичним особам	51	-	51
Цінні папери в портфелі банку на продаж	176 320	-	176 320
Інші фінансові активи	21 532	-	21 532
- Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	707	-	707
- Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	632		632
- Грошові кошти з обмеженим правом використання	19 253	-	19 53
- Інші фінансові активи	940	-	940
Усього фінансових активів	2 524 097	-	2 524 097

Таблиця 37.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період

	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
- Усього фінансових активів	1 949 048	188 651	2 137 699

Примітка 38. Операції з пов'язаними сторонами

Протягом 2013 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 38.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 16 - 24 %)	-	5 325	-	3 650
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 22,3%)	271	11 336	156	538 948

Таблиця 38.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони компанії
Процентні доходи	-	776	649	1 253
Процентні витрати	(107)	(1 295)	(562)	(50 335)
Комісійні доходи	29	202	125	4 603
Інші операційні доходи	-	3	-	1
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(5 252)	-	-

Таблиця 38.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Гарантії надані	-	1 362
Інші зобов'язання	428	4 368

Таблиця 38.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду

	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	2 543	39 609	32 440
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	2 563	42 575	35 871

Таблиця 38.5. 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 - 25 %)	-	4 449	3 015
Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 15 - 18 %)	266	13 702	634 161

Таблиця 38.6. 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	-	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)	-
Доходи(витрати) від дострокового погашення заборгованості			

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

Таблиця 38.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

	Інші пов'язані сторони
Інші зобов'язання	2 303

Таблиця 38.8. 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	2 510	33 945
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	203	23 772

Станом на 31 грудня 2013 року основним акціонером Банку є Приватне акціонерне товариство "Холдінгова компанія "ТЕКО-ДНІПРОМЕТІЗ", яке володіє часткою у розмірі 99.7404% акцій Банку.

Таблиця 38.9. Виплати провідному управлінському персоналу

	31.12.2013		31.12.2012	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	5 252	-	3 586	-

Примітка 39. Події після дати балансу

3 листопада 2013 Україна переживає політичну кризу.

22 лютого 2014 року, верховна Рада України проголосувала за повернення до Конституції 2004 роки і звільнення з посади чинного президента. Нові президентські вибори намічені на травень 2014 року і почалося формування тимчасового уряду. У січні-березні 2014 року, українська гривня знецінилася по відношенню до основних світових валют і знадобилося значне зовнішнє фінансування для підтримки її стабільності. Національний банк України, серед інших заходів, наклав певні тимчасові обмеження на купівлю іноземної валюти на міжбанківському ринку та окремі операції банків. У лютому 2014 року, суверенний рейтинг України був додатково знижений до ССС з негативним прогнозом. Остаточне рішення і вплив політичної кризи важко передбачити і криза, що триває, може також негативно вплинути на українську економіку. Після 31 грудня 2013 року Банк здійснює свою діяльність в ході своєї звичайної діяльності і управління Банку вважає, що воно вжило усі необхідні заходи для підтримки економічної стабільності Банку в цих умовах.

Зобов'язання і відношення відповідальності (податки)

Починаючи з 1 вересня 2013 року, українське законодавство запровадило нові правила трансфертного ціноутворення. Ці правила вводять додаткові вимоги до звітності і документації при операціях з пов'язаними сторонами. Відповідно до нових правил, податкові органи отримують додаткові інструменти, за допомогою яких вони можуть стверджувати, що ціни або рівень доходності в операціях з пов'язаними сторонами відрізняються від угод на комерційній основі. Оскільки практика впровадження нових правил трансфертного ціноутворення ще не розроблена і формулювання деяких положень правил неясне, вірогідність того, що позиції трансфертного ціноутворення Банку можуть бути оскаржені податковими органами не може бути надійно оцінена на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску.

21.03.2014 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, рейтинг емісії ЦП серії «D» - uaBBB+, прогноз стабільний. Рейтинги є актуальними вже з 2014 року.

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 2091

ТОВ "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА"

Ідентифікаційний код/номер **30373906**

Суб'єкт господарювання включений
до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів
рішенням Аудиторської палати України

від **26 січня 2001 р. №98**

Рішенням Аудиторської палати України

від **4 листопада 2010 р. №221/3**

термін чинності Свідоцтва продовжено

до **4 листопада 2015 р.**

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України

від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України

від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

Копія вірна

Генеральний директор
ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»



Почукун О.В.

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
ВКЛАДИШ ДО СЕРТИФІКАТА АУДИТОРА

№ 003710

Громадянину(ці) Почку Олександр Васильовичу

рішенням Аудиторської палати України
від 28 лютого 2013 року № 265/2

термін чинності сертифіката продовжено до
" 26 " березня 2018 року.

М. П. Голова
Завідувач Секретаріату



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

Рішенням Аудиторської палати України
від " " 20 року №

термін чинності сертифіката продовжено до
" " 20 року.

М. П. Голова ()
Завідувач Секретаріату ()

Рішенням Аудиторської палати України
від " " 20 року №

термін чинності сертифіката продовжено до
" " 20 року.

М. П. Голова ()
Завідувач Секретаріату ()

000994

Копія вірна
Генеральний директор
ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»



[Handwritten signature]

Почку О.В.

СВІДОЦТВО № 0000003

видане Конювгенку Олександрю Степановичу
(прізвище, ім'я, по батькові)

на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків

від 30 серпня 2007 року № 1
(дата)

Свідоцтво діє до "01" січня 2010 року.

Голова Комітету [підпис] В.Л. Кротюк'
(підпис) (прізвище та ініціали)

Відповідальний секретар Комітету [підпис] О.О. Гондовир
(підпис) (прізвище та ініціали)

М.П.

За рішенням Комітету з питань аудиту банків

від 03 грудня 2009 р. № 18
(дата)
строк дії свідоцтва продовжено до "01" січня 2015 року.

Голова Комітету [підпис] О.М. Березний
(підпис) (прізвище та ініціали)

Відповідальний секретар Комітету [підпис] О.О. Гондовир
(підпис) (прізвище та ініціали)



За рішенням Комітету з питань аудиту банків

від _____ № _____
(дата)

строк дії свідоцтва продовжено до " ____ " _____ 20__ року.

Голова Комітету _____
(підпис) (прізвище та ініціали)

Відповідальний секретар Комітету _____
(підпис) (прізвище та ініціали)

М.П.

Копія вірпа

Генеральний директор
ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»



Почкун О.В.

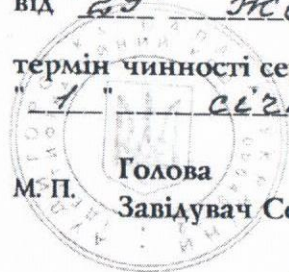
АУДИТОРЬСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
м. Київ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА БАНКІВ

№ 0034
Виданий Кошовенку
Олександрю Степановичу
Рішенням Аудиторської палати України
від " 29 " жовтня 2009 року № 207/2

термін чинності сертифіката продовжено до
" 1 " січня 2015 року.

М. П. Голова Сеймур (С. Столєрова)
Завідувач Секретаріату Т. Довгору



Рішенням Аудиторської палати України
від " _____ " _____ 20__ року № _____

термін чинності сертифіката продовжено до
" _____ " _____ 20__ року.

М. П. Голова ()
Завідувач Секретаріату ()

Рішенням Аудиторської палати України
від " _____ " _____ 20__ року № _____

термін чинності сертифіката продовжено до
" _____ " _____ 20__ року.

М. П. Голова ()
Завідувач Секретаріату ()

Копія вірля

Генеральний директор
ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»



Почкун О.В.

ВСЬОГО ПРОШНУРОВАНО,
ПРОНУМЕРОВАНО ТА СКРІПЛЕНО

ПЕЧАТКОЮ «Ю. (Сидяєт.)»
ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДИРЕКТОР АРКУШІВ
ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»



[Handwritten signature]