

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«БАНК КІПРУ»**

**Фінансова звітність**

*За рік, що закінчився 31 грудня 2013 року*

*З висновком незалежних аудиторів*

**ЗМІСТ****ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ****ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

Звіт про фінансовий стан .....	1
Звіт про прибутки та збитки .....	2
Звіт про сукупний дохід.....	3
Звіт про зміни у капіталі .....	4
Звіт про рух грошових коштів.....	5

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

1. Основна діяльність.....	6
2. Операційне середовище та поточна політична ситуація в Україні.....	6
3. Основа складання звітності .....	7
4. Основні положення облікової політики.....	7
5. Суттєві облікові судження та оцінки .....	17
6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	18
7. Кошти в кредитних установах.....	19
8. Кредити клієнтам .....	19
9. Основні засоби та нематеріальні активи .....	21
10. Інвестиційна нерухомість .....	23
11. Активи наявні для продажу .....	23
12. Оподаткування.....	23
13. Резерви під зменшення корисності інших активів .....	25
14. Інші активи та зобов'язання .....	25
15. Кошти кредитних установ.....	26
16. Кошти клієнтів.....	26
17. Капітал.....	27
18. Фактичні та потенційні зобов'язання .....	27
19. Чисті комісійні доходи.....	28
20. Інші доходи.....	28
21. Витрати на персонал та інші операційні витрати .....	29
22. Збиток на одну акцію.....	29
23. Управління фінансовими ризиками .....	29
24. Оцінка справедливої вартості.....	37
25. Активи та зобов'язання за строками відшкодування.....	41
26. Операції зі зв'язаними сторонами.....	41
27. Достатність капіталу .....	43
28. Події після звітного періоду .....	43

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ (АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК)**

Акціонерам та Правлінню Публічного акціонерного товариства «Банк Кіпру»

### **Звіт щодо фінансової звітності**

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Банк Кіпру» (далі – «Банк») (код ЄДРПОУ – 19358784; місцезнаходження – м. Київ, вул. Урицького 45; дата державної реєстрації – 21 жовтня 1991 року), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2013 року, звіт про прибутки та збитки, звіт про сукупний дохід, звіт про зміни у власному капіталі та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

### **Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність**

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

### **Відповідальність аудитора**

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

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

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

## Висловлення думки

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

## Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на Примітку 2 до фінансової звітності, в якій описується політична нестабільність в Україні, яка почалася у листопаді 2013 року та загострилася у 2014 році. Події, про які йдеться у Примітці 2, можуть негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Банку у такий спосіб і такою мірою, що наразі не можуть бути визначені. Висловлюючи нашу думку ми не брали до уваги це питання.

## Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

У відповідності до Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1360 «Про затвердження Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики)» від 29 вересня 2011 року (надалі – «Рішення») ми звітуємо про наступне:

- 1) Згідно з частиною 3 Статті 155 Цивільного Кодексу України, якщо після закінчення другого (з дати державної реєстрації) та кожного наступного фінансового року вартість чистих активів акціонерного товариства виявиться меншою від статутного капіталу, товариство зобов'язане оголосити про зменшення свого статутного капіталу та зареєструвати відповідні зміни до статуту у встановленому порядку. Якщо вартість чистих активів товариства стає меншою від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого чинним законодавством, товариство підлягає ліквідації. Чисті активи Банку станом на 31 грудня 2013 року становили 593 693 тис. грн., що нижче, ніж зареєстрований статутний капітал Банку на відповідну дату.
- 2) На момент затвердження управлінським персоналом Банку фінансової звітності до випуску, Банк ще не підготував іншу інформацію, що подається у річному звіті емітента цінних паперів. Відповідно, ми не мали змоги ознайомитися з цією інформацією та не звітуємо щодо наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що додається, та річним звітом емітента цінних паперів.
- 3) Закон України «Про акціонерні товариства» (надалі – «Закон») встановлює, що певні дозволи повинні бути отримані для здійснення значних правочинів, учинених акціонерним товариством, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, становить 10 і більше відсотків вартості активів товариства, за даними останньої річної фінансової звітності. Наш аудит фінансової звітності передбачав виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів на вибірковій основі щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності, але не для висловлення думки щодо відповідності всіх значних правочинів (як визначено в Законі) вимогам Закону. Відповідно, ми не висловлюємо такої думки.

- 4) Закон передбачає створення акціонерними товариствами органів корпоративного управління та розробки принципів (кодексу) корпоративного управління. Банком розроблено кодекс корпоративного управління, та створено Спостережну Раду та відділ внутрішнього аудиту. Законом чи іншими нормативними актами, не встановлено чітких критеріїв оцінки стану корпоративного управління та його відповідності вимогам Закону. Відповідно, ми не висловлюємо думки щодо стану корпоративного управління Банку.
- 5) Під час проведення аудиту фінансової звітності Банку ми оцінювали ризики суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, ми розглядали заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Банком фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкту господарювання, в тому числі контролів, що розроблені з метою запобігання та виявлення шахрайств. Відповідно, ми не висловлюємо такої думки.

#### Інші питання – Договірна основа та терміни проведення аудиту

Ми проводили аудит фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, на підставі договору № GFS-2014-00035 від 13 лютого 2014 року. Аудит був проведений у період з 9 грудня 2013 року по 20 березня 2014 року.



Студинська Ю.С.  
Партнер

Сертифікат аудитора  
серії Б №0131  
строк дії до 24 грудня 2014 року

20 березня 2014 року  
м. Київ, Україна

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН**

На 31 грудня 2013 року  
(в тисячах гривень)

	<i>Примітки</i>	<i>2013 р.</i>	<i>2012 р.</i>
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	283 633	331 812
Кошти в кредитних установах	7	40 638	38 890
Кредити клієнтам	8	1 453 254	1 839 857
Інвестиційні цінні папери:			
- наявні для продажу		12	34
- за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибуток або збиток		-	4 959
Основні засоби	9	56 283	247 681
Нематеріальні активи	9	719	851
Інвестиційна нерухомість	10	519 319	290 721
Активи наявні для продажу	11	-	2 135
Поточний актив з податку на прибуток		1 107	38
Інші активи	14	77 128	12 813
<b>Всього активи</b>		<b>2 432 093</b>	<b>2 769 791</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти кредитних установ	15	998 196	948 123
Кошти клієнтів	16	822 068	1 017 412
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		-	1 328
Інші зобов'язання	14	18 136	25 658
<b>Всього зобов'язання</b>		<b>1 838 400</b>	<b>1 992 521</b>
<b>Капітал</b>			
Статутний капітал	17	713 711	713 711
Додатковий сплачений капітал		27 445	27 445
(Накопичені збитки)/Нерозподілений прибуток		(158 529)	25 192
Інші резерви	17	11 066	10 922
<b>Всього капітал</b>		<b>593 693</b>	<b>777 270</b>
<b>Всього зобов'язання та капітал</b>		<b>2 432 093</b>	<b>2 769 791</b>

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску:

Іван Кузовкін

Василь Хавдій

20 березня 2014 року



*(Handwritten signatures in blue ink)*

Голови Правління

Головний бухгалтер

**ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ**

За рік, що закінчився 31 грудня 2013 року

(в тисячах гривень)

	<i>Примітки</i>	<i>2013 р.</i>	<i>2012 р.</i>
<b>Процентні доходи</b>			
Кредити клієнтам		259 056	284 278
Кошти в кредитних установах		2 920	6 218
Фінансові інвестиції, наявні для продажу		-	25
		<u>261 976</u>	<u>290 521</u>
<b>Процентні витрати</b>			
Кошти клієнтів		(96 828)	(101 483)
Кошти кредитних установ		(14 838)	(17 085)
		<u>(111 666)</u>	<u>(118 568)</u>
<b>Чисті процентні доходи</b>		150 310	171 953
Резерв під зменшення корисності кредитів	8	(170 594)	(71 588)
<b>Чисті процентні доходи за вирахуванням резерву під зменшення корисності кредитів</b>		<u>(20 284)</u>	<u>100 365</u>
<b>Чисті комісійні доходи</b>	19	17 084	17 472
Чистий (збиток)/дохід від похідних фінансових інструментів		(9 142)	158
Чистий дохід від операцій з іноземними валютами:			
- торгівельний дохід		2 291	6 450
- прибуток від курсових різниць		167	2 157
Чистий дохід від торгових цінних паперів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибуток або збиток		1 521	2 732
Чистий (збиток)/дохід від переоцінки інвестиційної нерухомості	10	(12 742)	36 931
Інші доходи	20	9 682	2 967
<b>Непроцентні доходи</b>		<u>8 861</u>	<u>68 867</u>
Знос і амортизація	9	(8 299)	(11 567)
Витрати на персонал	21	(68 011)	(75 892)
Інші операційні витрати	21	(96 377)	(90 852)
Уцінка будівель		(166)	(1 514)
Використання/(нарахування) резервів під зменшення корисності інших активів та забезпечень	13	522	(53)
<b>Всього операційні витрати</b>		<u>(172 331)</u>	<u>(179 878)</u>
<b>Збиток до оподаткування</b>		<u>(183 754)</u>	<u>(10 646)</u>
Пільга з податку на прибуток	12	33	3 388
<b>Збиток за рік</b>		<u>(183 721)</u>	<u>(7 258)</u>
<b>Збиток на одну акцію</b>	22	<u>(0,26)</u>	<u>(0,01)</u>

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску:

Іван Кузовкін

Василь Хавдій

20 березня 2014 року



*(Handwritten signatures in blue ink)*

Голови Правління

Головний бухгалтер

Примітки на сторінках 6-43 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД**

За рік, що закінчився 31 грудня 2013 року  
(в тисячах гривень)

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
<b>Збиток за рік</b>	(183 721)	(7 258)
<b>Інший сукупний дохід</b>		
<i>Інший сукупний дохід, що не підлягає рекласифікації у прибуток або збиток у подальших періодах:</i>		
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки будівель	177	(837)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу (Примітка 17)	(33)	163
<b>Чистий інший сукупний дохід/(збиток), що не підлягає рекласифікації у прибуток або збиток у подальших періодах</b>	<u>144</u>	<u>(674)</u>
<b>Інший сукупний дохід/(збиток) за рік, за вирахуванням податків</b>	144	(674)
<b>Всього сукупний збиток за рік, за вирахуванням податків</b>	<u>(183 577)</u>	<u>(7 932)</u>

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску:

Іван Кузовкін

Василь Хавдій

20 березня 2014 року



*(Handwritten signatures in blue ink)*

Голови Правління

Головний бухгалтер



**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ**

За рік, що закінчився 31 грудня 2013 року

(в тисячах гривень)

	Статутний капітал	Додатковий сплачений капітал	Нерозпо- ділений прибуток / (накопичені збитки)	Інші резерви	Всього
31 грудня 2011 р.	713 711	27 445	32 363	11 683	785 202
Всього сукупний збиток	-	-	(7 258)	(674)	(7 932)
Ефект від вибуття основних засобів	-	-	87	(87)	-
31 грудня 2012 р.	713 711	27 445	25 192	10 922	777 270
Всього сукупний (збиток)/дохід	-	-	(183 721)	144	(183 577)
31 грудня 2013 р.	713 711	27 445	(158 529)	11 066	593 693

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску:

Іван Кузовкін

Василь Хавдій

20 березня 2014 року



*(Handwritten signatures in blue ink)*

Голови Правління

Головний бухгалтер

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ**

За рік, що закінчився 31 грудня 2013 року

(в тисячах гривень)

	<i>Примітки</i>	<i>2013 р.</i>	<i>2012 р.</i>
<b>Рух грошових коштів від операційної діяльності</b>			
Проценти отримані		229 819	287 848
Проценти сплачені		(115 400)	(111 459)
Комісії отримані		20 188	19 654
Комісії сплачені		(3 104)	(2 182)
Чистий реалізований результат від торгових операцій з іноземними валютами		(6 684)	6 450
Інші доходи отримані		5 880	2 777
Інші операційні витрати сплачені		(164 404)	(166 433)
<b>Рух грошових коштів (використаних в) / від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		(33 705)	36 655
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів</i>			
Кошти в кредитних установах		(1 748)	(7 980)
Кредити клієнтам		170 108	(51 011)
Інші активи		(19 614)	(2 866)
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань</i>			
Кошти кредитних установ		(11 000)	11 410
Кошти клієнтів		(197 520)	136 535
Інші зобов'язання		(7 432)	9 419
<b>Чисті грошові кошти (використані в) / від операційної діяльності, до оподаткування</b>		(100 911)	132 162
Сплачений податок на прибуток		(2 398)	(2 094)
<b>Чисті грошові кошти (використані в) / від операційної діяльності</b>		(103 309)	130 068
<b>Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності</b>			
Придбання фінансових інвестицій, наявних для продажу		-	(17 000)
Надходження від продажу та погашення фінансових інвестицій, наявних для продажу		-	57 000
Придбання основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості		(10 053)	(88 616)
Надходження від продажу основних засобів та нематеріальних активів		1 172	1 474
Надходження від продажу активів, утримуваних для продажу		1 927	-
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості		-	252
<b>Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності</b>		(6 954)	(46 890)
<b>Рух грошових коштів від фінансової діяльності</b>			
Надходження від залучення інших коштів кредитних установ		100 872	239 775
Виплати інших коштів кредитних установ		(39 965)	(359 657)
Продаж викуплених власних акцій		-	6
<b>Чисті грошові кошти від / (використані в) фінансової діяльності</b>		60 907	(119 876)
Вплив курсової різниці на грошові кошти та їх еквіваленти		1 177	2 157
<b>Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів</b>		(48 179)	(34 541)
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 1 січня</b>		331 812	366 353
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31 грудня</b>		283 633	331 812

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску:

Іван Кузовкін

Василь Хавдій  
20 березня 2014 року

Голови Правління

Головний бухгалтер

Примітки на сторінці 6 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

## 1. Основна діяльність

Публічне акціонерне товариство «Банк Кіпру» (далі – «Банк») було засноване 21 жовтня 1991 р. як Товариство з обмеженою відповідальністю «АвтоЗАЗбанк» згідно з законодавством України. У 2008 році «Bank of Cyprus Public Company Ltd» (Нікосія, Кіпр) отримав 99,7065% непрямої частки у статутному капіталі Банку шляхом придбання трьох українських компаній, під час чого Банк змінив назву на відкрите акціонерне товариство «БАНК КІПРУ», і відповідні зміни були зареєстровані Національним банком України 31 грудня 2008 року. 8 липня 2010 р. юридична форма «БАНК КІПРУ» була змінена з відкритого акціонерного товариства на публічне акціонерне товариство.

Банк здійснює свою діяльність згідно з генеральною банківською ліцензією №106, виданою Національним банком України («НБУ») 19 жовтня 2011 р., яка надає Банку право здійснення банківських операцій, включаючи валютні операції. Банк також має ліцензії АВ №2263372, АЕ №2263373 від 24 вересня 2013 р., АЕ №185107, АЕ №185105, АЕ №185106 від 17 жовтня 2012 р. на торгівлю цінними паперами на фондовому ринку (брокерська діяльність, біржові операції, андеррайтинг і надання кастодіальних послуг), видані Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм корпоративним та роздрібним клієнтам. Головний офіс Банку знаходиться у Києві, і Банк нараховує 42 діючі відділення та 2 відділення з припиненою діяльністю з липня 2013 року (2012 р.: 44 відділення).

З 3 червня 2002 р. Банк є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – «Фонд»). Фонд покриває зобов'язання банків-членів перед клієнтами-фізичними особами на суму до 200 тис. грн. (2012 р.: 200 тис. гривень) на кожну фізичну особу у разі банкрутства банку.

Юридична адреса Банку: вул. Урицького, 45, м. Київ, 03035, Україна.

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 рр. структура власників Банку виходячи з кількості випущених акцій була такою:

Акціонер	2013 р. %	2012 р. %
ТОВ «Лізінг-Фінанс»	39	39
«Bank of Cyprus Public Company LTD»	23	23
ТОВ «Корнер»	19	19
ТОВ «Омікс-Фінанс»	19	19
<b>Всього</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

«Bank of Cyprus Public Company Ltd» (Нікосія, Кіпр) (далі – «Материнська компанія Банку») є кінцевою Материнською компанією Банку.

## 2. Операційне середовище та поточна політична ситуація в Україні

Попри те, що економіка України визнається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економікам, що розвиваються. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України значною мірою залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної, фіскальної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього діяльності в Україні властиві ризики, яких не існує в умовах більш розвинених ринків. Українська економіка значною мірою залежить від коливань на світових ринках та темпів розвитку світової економіки.

У листопаді 2013 року уряд України відмовився від підписання угоди про асоціацію з Європейським Союзом, що призвело до протестів та ознак політичних заворушень. У січні-лютому 2014 року політичні заворушення загострилися та призвели до того що Президент і більшість членів уряду була звільнена Верховною Радою України. Верховна Рада ініціювала певні політичні реформи, призначила перехідний уряд та формує пакет антикризових заходів.

Крім цього, з 1 січня 2014 р. до 28 лютого 2014 р. українська гривня девальвувала по відношенню до основних іноземних валют приблизно на 25%, а Національний банк України запровадив певні обмеження на купівлю іноземних валют на міжбанківському ринку. Міжнародні рейтингові агентства знизили рейтинги суверенного боргу України.

Поєднання вищезазначених подій призвело до погіршення ліквідності та більш суворих кредитних умов за наявності доступу до кредитних ресурсів.

Усі вищезазначені фактори можуть призвести до погіршення якості кредитного портфелю, збільшення непрацюючих кредитів та зменшення вартості застави. Політична нестабільність призвела також до скорочення обсягів депозитів.

Керівництво стежить за поточним станом розвитку подій і вживає заходів за необхідності. Подальший негативний розвиток подій, включно із політичними заворушеннями, може негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Банку у такий спосіб і такою мірою, що наразі не можуть бути достовірно визначені.

### 3. Основа складання звітності

#### Загальна інформація

Ця фінансова звітність складена згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності («МСФЗ»).

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче. Наприклад, фінансові інвестиції, наявні для продажу, похідні фінансові інструменти, інвестиційна нерухомість, активи наявні для продажу, та будівлі оцінювалися за справедливою вартістю.

Ця фінансова звітність представлена в тисячах гривень («тис. грн.»), якщо не зазначено інше.

#### Облік в умовах інфляції

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2000 року. Таким чином, Банк застосовував МСФЗ (IAS) 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Вплив застосування МСФЗ (IAS) 29 полягає в тому, що немонетарні статті, що включають статті капіталу були перераховані в одиниці виміру, що були дійсні на 31 грудня 2000 р., із застосуванням відповідних індексів споживчих цін до первісної вартості, і ці перераховані показники були покладені в основу облікових записів в наступних періодах.

### 4. Основні положення облікової політики

#### Зміни в обліковій політиці

Протягом року Банк застосовував такі змінені МСФЗ та нові Інтерпретації IFRIC. Основний вплив цих змін є таким:

#### *МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСФЗ (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність»*

МСФЗ (IFRS) 10 встановлює єдину модель контролю, яка застосовується до всіх типів компаній, включаючи компанії спеціального призначення. МСФЗ (IFRS) 10 замінює положення раніше існуючого МСБО (IAS) 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність», в яких розглядалися питання, пов'язані з консолідованою фінансовою звітністю, та ПКІ (SIC) 12 «Консолідація – компанії спеціального призначення». МСФЗ (IFRS) 10 замінює визначення контролю так, що інвестор контролює об'єкт інвестування, якщо він зазнає ризиків або має право на змінні результати діяльності об'єкта інвестування та здатний впливати на ці результати завдяки своїм повноваженням щодо об'єкта інвестування. Для відповідності визначенню контролю у МСФЗ (IFRS) 10 мають бути задоволені всі три критерії, у тому числі: (а) інвестор має повноваження щодо об'єкта інвестування, (б) інвестор зазнає ризиків або має права щодо змінних результатів діяльності об'єкта інвестування, (в) інвестор здатний використовувати свої повноваження щодо об'єкта інвестування з метою впливу на змінні результати від інвестицій. МСФЗ (IFRS) 10 не вплинув на консолідацію інвестицій, утримуваних Банком.

#### *МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»*

МСФЗ (IFRS) 13 об'єднує в одному стандарті всі настанови стосовно оцінки справедливої вартості згідно з МСФЗ. МСФЗ (IFRS) 13 не змінює те, як компанії зобов'язані використовувати справедливу вартість, а містить настанови стосовно оцінки справедливої вартості згідно з МСФЗ в тих випадках, коли використання справедливої вартості вимагається або дозволяється у відповідності до інших МСФЗ. Прийняття МСФЗ (IFRS) 13 не вплинуло суттєво на оцінку справедливої вартості, що проводилася Банком.

МСФЗ (IFRS) 13 також вимагає спеціального розкриття інформації щодо справедливої вартості, що у деяких випадках замінює існуючі вимоги до розкриття інформації, що містяться в інших стандартах, включаючи МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації». Зокрема, деякі з цих вимог щодо розкриття інформації стосовно фінансових інструментів містяться у МСФЗ (IAS) 34.16А(з). Банк подає таке розкриття інформації у Примітці 24.

*Поправка до МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам»*

Поправка до МСБО (IAS) 19 набуває чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати. Поправка вносить суттєві зміни до обліку винагород працівників, зокрема усуває можливість відстроченого визнання змін в активах та пасивах пенсійного плану (так званий «коридорний метод»). Крім цього, поправка обмежує зміни чистих пенсійних активів (зобов'язань), що визнаються в прибутку чи збитку, чистими процентними доходами (витратами) та вартістю послуг. Ці поправки не вплинули на фінансовий стан Банку.

*Поправка до МСБО (IAS) 1 - «Зміни у поданні статей іншого сукупного доходу»*

Поправка до МСБО (IAS) 1 змінює групування статей, які подані у складі іншого сукупного доходу. Статті, які можуть бути рекласифіковані до складу прибутків чи збитків в певний момент часу в майбутньому (наприклад, чисті збитки чи прибутки за фінансовими активами, наявними для продажу) мають подаватися окремо від статей, які ніколи не будуть рекласифіковані (наприклад, переоцінка будівель). Поправка впливає виключно на подання інформації та не впливає на фінансовий стан чи результати діяльності Банку.

*Поправка до МСБО (IAS) 1 – «Гояснення вимоги до порівняльної інформації»*

Ці поправки роз'яснюють різницю між додатковою порівняльною інформацією, яка надається на добровільній основі, та мінімумом необхідної порівняльної інформації. Компанія повинна включити порівняльну інформацію до відповідних приміток до фінансової звітності, коли вона добровільно надає порівняльну інформацію понад мінімальний період, що вимагається. Поправки роз'яснюють, що звіт про фінансовий стан на початок періоду, поданий у результаті ретроспективного коригування або рекласифікації статей фінансової звітності, не обов'язково супроводжувати порівняльною інформацією у відповідних примітках. Поправка впливає виключно на подання інформації та не впливає на фінансовий стан чи результати діяльності Банку.

*Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 - «Розкриття інформації – згортання фінансових активів та фінансових зобов'язань»*

Згідно з цими поправками, компанії зобов'язані розкривати інформацію про права на здійснення взаємозаліку та відповідні угоди (наприклад, угоди про надання забезпечення). Таке розкриття інформації забезпечить користувачів інформацією, корисною для оцінки впливу угод про взаємозалік на фінансовий стан компанії. Нові вимоги до розкриття інформації застосовуються до всіх визнаних фінансових інструментів, які згортаються у відповідності до МСБО (IAS) 32 «Фінансові інструменти: подання». Таке розкриття інформації також застосовується до визнаних фінансових інструментів, які є предметом генеральної угоди про взаємозалік, що виконується в обов'язковому порядку, або аналогічної угоди, незалежно від того, чи згортаються вони у відповідності до МСБО (IAS) 32. Ці поправки не вплинули на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

## **Оцінка справедливої вартості**

Банк оцінює фінансові інструменти, такі як цінні папери, наявні для продажу, похідні фінансові інструменти та нефінансові активи, наприклад, інвестиційна нерухомість, будівлі, активи наявні для продажу, за справедливою вартістю на кожну звітну дату. Також, у Примітці 24 розкривається інформація щодо справедливої вартості фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості ґрунтується на припущенні, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається або:

- на головному ринку для цього активу або зобов'язання; або
- за відсутності головного ринку – на найсприятливішому ринку для цього активу або зобов'язання.

Банк повинен мати доступ до головного або найсприятливішого ринку. Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущення, яке учасники ринку використовували б при визначенні вартості активу або зобов'язання, якщо припустити, що учасники ринку діють у своїх економічних інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує здатність учасника ринку генерувати економічні вигоди шляхом найвигіднішого та найкращого використання активу або шляхом продажу його іншому учасникові ринку, який використовуватиме цей актив найвигідніше та найкраще.

Банк застосовує методи оцінки, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Всі активи та зобов'язання, стосовно яких справедлива вартість оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, відносяться до відповідного рівня ієрархії справедливої вартості, описаної нижче, виходячи з найнижчого рівня вхідних даних, що є значним для оцінки справедливої вартості в цілому:

- 1-й рівень – ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання;

- 2-й рівень – методи оцінки, для яких найнижчий рівень вхідних даних, що є значним для оцінки справедливої вартості, можна спостерігати прямо або опосередковано;
- 3-й рівень – методи оцінки, для яких найнижчого рівня вхідних даних, що є значним для оцінки справедливої вартості, немає у відкритому доступі.

Стосовно активів та зобов'язань, що визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі, Банк визначає, чи відбулися переведення між рівнями ієрархії шляхом перегляду рівня (виходячи з найнижчого рівня вхідних даних, що є значним для оцінки справедливої вартості в цілому) наприкінці кожного звітного періоду.

### **Оцінка фінансових інструментів при первісному визнанні**

При первісному визнанні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю, яка коригується з урахуванням безпосередньо пов'язаних з ними комісій та витрат у разі інструментів, що не переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Найкращим доказом справедливої вартості фінансового інструменту при первісному визнанні зазвичай є ціна угоди. Якщо Банк приходять до висновку, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди:

- якщо справедлива вартість підтверджується котируваннями на активному ринку для ідентичного активу або зобов'язання (тобто вхідні дані Рівня 1) або заснована на методиці оцінки, яка використовує дані виключно спостережуваних ринків, Банк визнає різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною угоди як дохід або витрати;
- у всіх інших випадках первісна оцінка фінансового інструменту коригується для віднесення на майбутні періоди різниці між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною угоди. Після первісного визнання Банк визнає відкладену різницю в якості доходу або витрати виключно в тому випадку, якщо вихідні дані стають спостережуваними або якщо визнання інструменту припиняється.

### **Фінансові активи**

#### *Первісне визнання*

Згідно з положеннями МСФЗ (IAS) 39, фінансові активи класифікуються відповідно як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість або фінансові активи наявні для продажу. При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані зі здійсненням операції. Під час первісного визнання фінансових активів Банк присвоює їм відповідну категорію і потім може перекласифікувати фінансові активи у деяких випадках, зазначених нижче.

#### *Дата визнання*

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання з придбання активу. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

#### *Торгові цінні папери за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибуток або збиток*

Фінансові активи, класифіковані як утримувані для торгівлі, включені до категорії «інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток». Фінансові активи класифікуються як утримувані для торгівлі якщо вони придбані з метою продажу у найближчому майбутньому. Похідні фінансові інструменти також класифікуються як утримувані для торгівлі, якщо вони не створені як інструмент хеджування. Прибуток або збиток від фінансових активів, утримуваних для торгівлі, відображається у звіті про прибуток або збиток.

#### *Кредити та дебіторська заборгованість*

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу та не класифікуються як торгові цінні папери або інвестиційні цінні папери, наявні для продажу. Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної

процентної ставки. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки при припиненні визнання або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації.

#### *Фінансові активи наявні для продажу*

Фінансові активи наявні для продажу, являють собою непохідні фінансові активи, класифіковані як наявні для продажу або ті, що не включені до категорії фінансових активів, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, фінансові активи, утримувані до погашення або кредити і дебіторська заборгованість. Після первісного визнання фінансові активи наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, при цьому прибутки та збитки відображаються у складі іншого сукупного доходу до моменту вибуття або зменшення корисності інвестиції. У цьому випадку сукупний прибуток або збиток, раніше відображений у складі іншого сукупного доходу, включається до звіту про прибутки та збитки. При цьому проценти, що розраховуються за методом ефективної процентної ставки, відображаються у звіті про прибутки та збитки.

#### *Перекласифікація фінансових активів*

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

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

Фінансовий актив, класифікований як наявний для продажу, що відповідає визначенню кредитів і дебіторської заборгованості, має бути перекласифікованим до категорії кредитів і дебіторської заборгованості, якщо Банк має намір і змогу утримувати цей актив у найближчому майбутньому або до погашення.

Фінансові активи перекласифікуються у категорію за справедливою вартістю на дату перекласифікації. Доходи і витрати, визнані раніше у звіті про прибутки та збитки, не сторнуються. Справедлива вартість фінансового активу на дату перекласифікації стає його новою первісною або амортизованою вартістю.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти в НБУ, не враховуючи обов'язкові резерви та кошти в кредитних установах зі строком погашення до дев'яноста днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями.

#### **Похідні фінансові інструменти**

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи свої на валютних ринках та ринках капіталу. Ці фінансові інструменти призначені для торгівлі та відображаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтуються на поточній ринковій і договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються у складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю – у складі зобов'язань. Прибутки та збитки від операцій із зазначеними інструментами відображаються у звіті про прибутки та збитки у складі чистих доходів від похідних фінансових інструментів.

#### **Позикові кошти**

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику або виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають кошти кредитних установ, кошти клієнтів. Після первісного визнання позикові кошти відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

## Оренда

### і. Операційна оренда – Банк як орендар

Оренда майна, за умовами якої орендодавець фактично зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договорами операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди і включаються до складу інших операційних витрат.

### іі. Операційна оренда – Банк як орендодавець

Банк відображає активи, що є предметом операційної оренди, залежно від виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається у звіті про прибутки та збитки протягом строку оренди у складі інших доходів. Сукупна вартість пільг, що надаються орендарям, рівномірно відображається як зменшення орендного доходу протягом строку оренди. Первісні прямі витрати, понесені у зв'язку з договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що здається в оренду.

## Згортання фінансових інструментів

Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згортання або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання. Це, як правило, не стосується генеральної угоди про взаємозалік, і відповідні активи та зобов'язання подаються валовою сумою у звіті про фінансовий стан.

## Зменшення корисності фінансових активів

Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів чи групи фінансових активів на кожну звітну дату. Вважається, що відбувається зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу («випадок виникнення збитків»), і такий випадок або випадки виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки чи групу фінансових активів, який може бути достовірно визначений. Ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також випадки, коли спостережувана ринкова інформація дає підстави очікувати на певне зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, величину якого можна оцінити, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або в економічних умовах, які корелюють із рівнем дефолтів за активними операціями.

### *Кошти в кредитних установах та кредити клієнтам*

Спочатку Банк визначає, чи існують об'єктивні індивідуальні ознаки зменшення корисності коштів у кредитних установах та кредитів клієнтам, що обліковуються за амортизованою вартістю, кожен з яких окремо є суттєвим, а також сукупні ознаки зменшення корисності фінансових активів, кожен з яких окремо не є суттєвим. У разі якщо об'єктивні ознаки зменшення корисності розглянутого окремо фінансового активу (суттєвого або несуттєвого) відсутні, цей актив включається до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Така група фінансових активів оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі. Активи, що оцінюються окремо на предмет зменшення корисності, незалежно від того, чи визнається стосовно них збиток від зменшення корисності, не повинні оцінюватись на предмет зменшення корисності на сукупній основі.

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті зменшення корисності фінансових активів сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за вирахуванням майбутніх очікуваних збитків за кредитом, які ще не були понесені). Балансова вартість активу знижується за рахунок використання рахунку резерву під зменшення корисності, і сума збитку від зменшення корисності відображається у звіті про прибутки та збитки. Процентні доходи продовжують нараховуватись на знижену балансову вартість на основі первісної ефективної процентної ставки за активом. Кредити та відповідний резерв списуються, коли вже немає реальної перспективи відшкодування у майбутньому, а все забезпечення було реалізовано чи передано Банку. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності знижується й таке зниження може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності збільшується чи зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то сума відновлення відображається у звіті про прибутки та збитки.

Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим активом. Якщо кредит надано під плаваючу процентну ставку, то ставкою дисконтування для визначення збитків від зменшення корисності буде поточна ефективна процентна ставка. Розрахунок поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків забезпеченого фінансового активу включає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті реалізації забезпечення за вирахуванням витрат на одержання та реалізацію забезпечення, незалежно від імовірності реалізації забезпечення.



З метою сукупної оцінки зменшення корисності фінансові активи розподіляються на групи на основі внутрішньої системи кредитних рейтингів Банку, з урахуванням характеристик кредитного ризику, як, наприклад, вид активу, вид забезпечення, своєчасність платежів та інші відповідні фактори.

Майбутні грошові потоки за групою фінансових активів, які оцінюються на предмет зменшення корисності на сукупній основі, визначаються виходячи з історичної інформації щодо збитків за активами, характеристики кредитного ризику за якими аналогічні характеристикам за активами групи. Збитки попередніх періодів коригуються на основі поточної спостережуваної ринкової інформації з метою відображення впливу існуючих умов, що не мали впливу на ті роки, за які наявна історична інформація щодо збитків, та усунення впливу умов у попередніх періодах, які не існують на даний момент. Оцінки змін у майбутніх грошових потоках відображають та відповідають змінам у відповідній спостережуваній інформації по кредитах. Методи та припущення, використані для оцінки грошових потоків аналізуються регулярно з метою зменшення будь-яких розбіжностей між оціночним збитком та фактичними результатами.

#### *Фінансові активи наявні для продажу*

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

Що стосується інвестицій у дольові інструменти, класифікованих як наявні для продажу, об'єктивні ознаки зменшення корисності включають суттєве або тривале зменшення справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. В разі наявності ознак зменшення корисності накопичені збитки, що визначаються як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від зменшення корисності цієї інвестиції, визнаних раніше у звіті про прибутки та збитки, виключаються зі складу капіталу і визнаються в звіті про прибутки та збитки. Втрати від зменшення корисності інвестицій у капітал не сторнуються через звіт про прибутки та збитки; збільшення справедливої вартості цих інвестицій після зменшення корисності визнаються безпосередньо у капіталі.

Що стосується боргових інструментів, класифікованих як «наявні для продажу», зменшення корисності оцінюється на підставі аналогічних критеріїв, що і для фінансових активів, відображених за амортизованою собівартістю. Майбутні процентні доходи нараховуються на основі зниженої балансової вартості з використанням процентної ставки, що застосовувалась для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від зменшення корисності. Процентні доходи відображаються у звіті про прибутки та збитки. Якщо в наступному році справедлива вартість боргового інструменту збільшується, і таке збільшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності у звіті про прибутки та збитки, збиток від зменшення корисності сторнується у звіті про прибутки та збитки.

#### *Реструктуровані кредити*

Банк намагається, якщо можливо, реструктурувати кредити, а не вступати в права володіння заставою. Це може включати продовження строків погашення та погодження нових умов надання кредиту.

Процедура обліку таких реструктурованих кредитів є такою:

- Якщо валюту кредиту було змінено, визнання старого кредиту припиняється, і замість нього в обліку відображається новий кредит.
- Якщо причиною реструктурування кредиту є не фінансові труднощі позичальника, а покращення умов отримання позичальником грошових коштів, кредит не визнається як такий, корисність якого зменшилась. Визнання такого кредиту не припиняється, натомість, встановлюється нова ефективна процентна ставка виходячи з грошових коштів, що залишились до погашення за кредитною угодою.
- Якщо корисність кредиту зменшилась після реструктурування, Банк використовує первісну ефективну процентну ставку для нових грошових коштів з метою оцінки відшкодовуваної вартості кредиту. Різницю між перерахованою приведеною вартістю нових грошових коштів з урахуванням забезпечення та балансовою вартістю до реструктурування включено до складу відрахувань на резерви за період.

Щойно умови кредитування переглянуто, кредит більше не вважається простроченим. Управлінський персонал постійно аналізує реструктуровані кредити з тим, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності на індивідуальній чи сукупній основі, а їх відновлювальна вартість розраховується з використанням первісної ефективної процентної ставки за кредитом.

## Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

### Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі:

- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- якщо Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- якщо Банк або (а) передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

У разі якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

У разі якщо подальша участь в активі набирає форми проданого та/або придбаного опціону (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами на нетто-основі, або аналогічні інструменти) на переданий актив, то розмір подальшої участі Банку – це вартість переданого активу, який Банк може викупити. Однак у випадку, коли проданий опціон «пут» (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами на нетто-основі, або аналогічні інструменти) на актив, який оцінюється за справедливою вартістю, обсяг подальшої участі Банку визначається як менша з двох оцінок: справедливої вартості переданого активу та вартості виконання опціону.

### Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

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

## Фінансові гарантії

В ході звичайної господарської діяльності Банк надає фінансові гарантії, що включають акредитиви, гарантії та акцепти. Фінансові гарантії первісно визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю у статті «Інші зобов'язання», яка ґрунтується на сумі отриманої комісії. Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожного гарантією оцінюється за більшою з двох сум: амортизованої премії або суми найкращим чином розрахованих витрат, необхідних для погашення будь-якого фінансового зобов'язання, що виникає в результаті гарантії.

Будь-яке збільшення зобов'язання за фінансовими гарантіями відображається у звіті про прибутки та збитки. Отримана премія визнається у звіті про прибутки та збитки лінійним методом протягом строку дії гарантії.

## Оподаткування

Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється у відповідності до податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток відображаються стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання компаній, і яка на момент здійснення не впливає а ні на бухгалтерський прибуток, а ні на оподатковуваний прибуток чи збиток.

Відстрочені податкові активи відображаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що застосовуватимуться протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло або фактично набуло чинності на звітну дату.

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Банку. Зазначені податки включені до статті «Інші операційні витрати» звіту про прибутки та збитки.

### Основні засоби

Основні засоби відображаються за собівартістю за вирахуванням витрат на поточне обслуговування, накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Така собівартість включає витрати на заміну частини обладнання по мірі їх понесення та за умови дотримання критеріїв визнання.

Після первісного визнання за фактичною вартістю будівлі обліковуються за переоціненою вартістю, яка є їх справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації та подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Оцінка проводиться достатньо часто для отримання впевненості в тому, що справедлива вартість будівель суттєво не відрізняється від їх балансової вартості.

Приріст вартості від переоцінки відображається у складі іншого сукупного доходу, за вирахуванням сум відновлення попереднього зменшення вартості цього активу, раніше відображеного у звіті про прибутки та збитки. В цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається у звіті про прибутки та збитки. Зменшення вартості активу в результаті переоцінки визнається у звіті про прибутки та збитки, за винятком безпосереднього заліку такого зменшення проти приросту вартості по тому самому активу, визнаному у складі резерву переоцінки будівель.

Накопичена амортизація станом на дату переоцінки переглядається прямо пропорційно зміні первісної вартості активів, з тим щоб балансова вартість активів після переоцінки дорівнювала їх переоціненій балансовій вартості.

Балансова вартість основних засобів оцінюється на предмет зменшення корисності, коли події або зміни в обставинах свідчать про те, що балансова вартість не може бути відшкодована.

Щорічне перенесення сум із резерву переоцінки основних засобів до складу нерозподіленого прибутку здійснюється за рахунок різниці між сумою амортизації, що розраховується виходячи з переоціненої балансової вартості активів, і сумою амортизації, що розраховується виходячи з первісної вартості активів. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву з переоцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

Нарахування амортизації активу починається з дати його введення в експлуатацію. Амортизація розраховується за лінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби:

	<u>Роки</u>
Будівлі	25
Меблі та інвентар	7-25
Комп'ютери та офісне обладнання	3-7
Транспортні засоби	7
Поліпшення в орендовані активи	Менший період зі строку оренди чи корисної служби

Залишкова вартість, строки корисної служби активів та метод нарахування амортизації переглядаються і відповідним чином коригуються в кінці кожного фінансового року. Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються по мірі їх понесення у складі інших операційних витрат, крім випадків, коли такі витрати можна капіталізувати.

### Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають програмне забезпечення та придбані ліцензії.

Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить 10 років, і аналізуються на предмет зменшення корисності у разі наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу.

### Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – це земля чи будівля або частина будівлі, утримувані з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу, які не використовуються Банком і не утримуються для продажу в звичайному ході діяльності. Нерухомість, що будується, поліпшується або повторно поліпшується для майбутнього використання як інвестиційна нерухомість також класифікується як інвестиційна нерухомість.

Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартістю, включаючи витрати на операцію, і потім переоцінюється за справедливою вартістю, що відображає ринкові умови наприкінці звітного періоду. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Банку визначається на основі різних джерел, включаючи звіти незалежних оцінювачів, які мають визнану і відповідну професійну кваліфікацію і мають нещодавній досвід проведення оцінки майна аналогічного місцезнаходження і категорії.

Інвестиційна нерухомість, що знаходиться на етапі повторного поліпшення з метою подальшого використання як інвестиційної нерухомості або стосовно якої ринок став менш активним, продовжує оцінюватися за справедливою вартістю. Отриманий орендний дохід відображається у звіті про прибутки та збитки у складі доходів від небанківської діяльності. Прибутки та збитки від зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості відображаються у звіті про прибутки і збитки і подаються у складі доходу або витрат, що виникають у результаті небанківської діяльності.

Подальші витрати капіталізуються тільки тоді, коли існує ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з цим, будуть отримані Банком, і вартість може бути достовірно оцінена. Всі інші витрати на ремонт і технічне обслуговування відносяться на витрати по мірі їх виникнення. Якщо інвестиційна нерухомість займається власником, вона пере класифікується у категорію основних засобів, а її балансова вартість на дату пере класифікації стає її умовною вартістю, на яку у подальшому нараховується амортизація.

#### **Активи, класифіковані як наявні для продажу**

Банк класифікує необоротні активи (або групу вибуття) як такі, що утримуються для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього необоротні активи мають бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані тільки на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів, при цьому їх продаж має характеризуватись високим ступенем ймовірності.

Висока ймовірність продажу означає твердий намір управлінського персоналу Банку продати необоротний актив (або групу вибуття) та початок програми активних дій з пошуку покупця й реалізації наміру продажу. У подальшому необоротний актив (або група вибуття) має активно пропонуватись для продажу за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього відображення продажу як завершеної операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів як таких, що утримуються для продажу.

Банк оцінює актив (або групу вибуття), класифікований як такий, що утримуються для продажу, за меншою з двох сум: балансовою вартістю чи справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на реалізацію. Банк визнає збиток від зменшення корисності стосовно будь-якого первісного або подальшого списання активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж, якщо події або зміни обставин вказують на можливе зменшення балансової вартості.

#### **Резерви**

Резерви визнаються, якщо Банк внаслідок певних подій у минулому має поточні юридичні або конструктивні зобов'язання, для врегулювання яких з великим ступенем ймовірності очікується відтік ресурсів, що втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

#### **Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат**

Банк не здійснює жодних пенсійних відрахувань, крім відрахування до Державної пенсійної системи України, яка вимагає від роботодавця здійснення поточних внесків, що розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. Ці витрати відносяться до періоду, в якому заробітна плата нараховується. Банк не має будь-яких додаткових зобов'язань з пенсійних виплат.

#### **Статутний капітал**

Прості акції відображаються у складі капіталу. Внески до статутного капіталу, отримані до 31 грудня 2000 р., визнаються за переоціненою вартістю згідно з вимогами МСБО (IAS) 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Будь-яке перевищення справедливої вартості отриманої компенсації над номінальною вартістю випущених акцій відображається у складі додаткового сплаченого капіталу.

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

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є

малоймовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигод є імовірним.

### **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 таких критеріїв:

#### *Процентні та аналогічні доходи та витрати*

Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою вартістю, а також для процентних цінних паперів, що класифікуються як наявні для продажу, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструмента чи більш короткого періоду (якщо таке має місце) до чистої балансової суми фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, можливість передоплати) 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 ефективною 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 визнаватись із використанням первісної ефективною процентної ставки на основі нової балансової вартості.

#### *Комісійні доходи*

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи можна розділити на такі дві категорії:

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

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

- *Комісійні доходи від надання послуг з проведення операцій*

Комісійні, отримані за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладення 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.

### **Операції в іноземній валюті**

Фінансова звітність представлена в гривнях, що є функціональною валютою та валютою представлення звітності Банку. Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки, які виникають в результаті такого перерахунку, визнаються у чистому доході/(збитку) від операцій з іноземними валютами як курсові різниці. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дати первісних операцій. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

Різниця між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом НБУ на дату такої операції також включаються до чистого доходу/(збитку) від операцій з іноземними валютами. Обмінні курси гривні встановлені НБУ використані при складанні цієї фінансової звітності, є такими:

	31 грудня 2013 р.	31 грудня 2012 р.
Долар США	7,993	7,993
Євро	11,04153	10,537172
Російський рубль	0,24497	0,26316

Середній обмінний курс гривні у 2013 році становив 7,993 за 1 дол. США (2012 р.: 7,991040 грн.) та 10,6157285 грн. за 1 євро (2012 р.: 10,269211 гривень).

#### Майбутні зміни в обліковій політиці

Стандарти та інтерпретації, що були опубліковані, але ще не набули чинності

##### *МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»*

Опублікований МСФЗ (IFRS 9) відображає два з трьох етапів проекту Ради з МСФЗ щодо заміни МСБО (IAS) 39 та застосовується до класифікації та оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань, а також обліку хеджування. Стандарт не має обов'язкової дати набрання чинності і може застосовуватися на добровільній основі. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 матиме вплив на класифікацію та оцінку фінансових активів Банку, але не матиме впливу на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань Банку. Банк визначатиме вплив після опублікування іншої частини стандарту, що містить настанови стосовно зменшення корисності фінансових активів.

##### *Поправки до МСБО (IAS) 32 – «Згортання фінансових активів та фінансових зобов'язань»*

Ці поправки роз'яснюють значення фрази «на даний момент володіє юридично закріпленим правом за здійснення взаємозаліку» та критерії взаємозаліку для розрахункових систем, в рамках яких використовуються механізми неодноточасних розрахунків. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати. Очікується що дані поправки не будуть стосуватись до Банку.

##### *Інтерпретація IFRIC 21 «Збори»*

Інтерпретація IFRIC 21 роз'яснює, що компанія має визнавати зобов'язання за збором, коли здійснюється діяльність, що призводить до виникнення платежу, як визначено у відповідному законодавстві. Стосовно збору, що виникає при досягненні мінімальної суми, інтерпретація роз'яснює, що до досягнення зазначеної мінімальної суми зобов'язання не виникає. Інтерпретація IFRIC 21 набуває чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати. Банк не вважає, що Інтерпретація IFRIC 21 матиме суттєвий вплив на його фінансову звітність.

##### *Поправки до МСБО (IAS) 39 - Новація похідних інструментів та продовження обліку хеджування»*

Ці поправки передбачають звільнення від необхідності припинення визнання обліку хеджування, коли новація похідного інструменту, визнаного як інструмент хеджування, відповідає певним критеріям. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати. Протягом поточного періоду Банк не провадив новації своїх похідних інструментів. Однак ці поправки будуть взяті до уваги при майбутніх новаціях.

## 5. Суттєві облікові судження та оцінки

### Невизначеність оцінки

У процесі застосування облікової політики керівництво Банку зробило такі судження та застосувало такі облікові оцінки, які мають найбільш суттєвий вплив на суми, відображені у фінансовій звітності:

#### *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. Як вихідні дані для цих моделей по можливості використовується інформація зі спостережуваних ринків, однак у тих випадках, коли це не є практично здійсненним, потрібен певний ступінь судження для встановлення справедливої вартості.

#### *Ідентифікація міжбанківських угод своп*

У 2013 році Банк був стороною ряду угод з міжбанківських взаємних розміщень, укладених з іншими українськими банками. Метою переважної частини цих угод було надання короткострокового фінансування іншим банкам, забезпеченого грошовими депозитами, отриманими у відповідь. Основні суми за такими розміщеннями та залученнями та відповідні процентні ставки суттєво відрізнялись. Банк вважає усі взаємні розміщення свопами і подав їх у цій фінансовій звітності як похідні фінансові активи/зобов'язання.

*Резерв під зменшення корисності кредитів*

Банк регулярно проводить аналіз кредитів і дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності.

- *Кредити, оцінені на індивідуальній основі*

Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє компетентне судження при оцінці збитків від зменшення корисності кредитів, оцінених на індивідуальній основі, в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних щодо аналогічних позичальників. Банк оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі цих спостережень, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками в складі групи або зміну державних чи місцевих економічних умов, що співвідноситься з випадками невиконання зобов'язань за активами у складі групи.

- *Кредити, оцінені на сукупній основі*

Банк використовує оцінки, засновані на історичних даних про структуру збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивних ознак зменшення корисності за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє судження при коригуванні даних спостережень стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин. Методи та припущення, використані для оцінки грошових потоків аналізуються регулярно з метою зменшення будь-яких розбіжностей між оціночним збитком та фактичними результатами.

*Справедлива вартість будівель, інвестиційної нерухомості та активів, утримуваних для продажу*

Будівлі, інвестиційна нерухомість та активи наявні для продажу, Банку підлягають регулярній переоцінці. Така переоцінка ґрунтується на результатах роботи незалежних оцінювачів. Основою їх роботи є підхід порівняння продажів, який підтверджується підходом капіталізації доходу. При проведенні переоцінки оцінювачі користуються певними судженнями й оцінками при порівнянні майна, обладнання та нематеріальних активів, які будуть використовуватися в підході порівняння продажів, при використанні підходу капіталізації доходу оцінюються строк корисної служби переоцінених активів та ставка капіталізації. Банк розкриває цю інформацію у Примітці 24.

*Відстрочений податковий актив*

Відстрочені податкові активи визнаються стосовно податкових збитків, кредитів клієнтам, основних засобів та нематеріальних активів у тих випадках, коли існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку, щодо якого можуть бути використані активи. Суттєві оцінки керівництва необхідні для визначення суми відстрочених податкових активів, які можуть бути визнані, виходячи з вірогідних строків і розміру майбутнього оподаткованого прибутку і стратегії податкового планування.

## 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<i>2013 р.</i>	<i>2012 р.</i>
Грошові кошти в касі	54 517	65 961
Поточні рахунки в Національному банку України	80 215	40 144
Поточні рахунки в інших кредитних установах	148 901	205 665
Строкові депозити в кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	-	20 042
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>283 633</b>	<b>331 812</b>

Поточні рахунки в НБУ являють собою кошти, розміщені в Національному банку України для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій.

Станом на 31 грудня 2013 р. сума, еквівалентна 49 907 тис. грн., була розміщена на поточному рахунку в двох банках країн-членів ОЕСР (2012 р.: 191 819 тис. грн. у двох банках країн-членів ОЕСР), що є основними контрагентами Банку в операціях з іноземними валютами й операціях із розрахунків із клієнтами. Кошти розміщувалися на звичайних умовах банківської діяльності. Станом на 31 грудня 2013 р. поточні рахунки в Материнській компанії Банку склали 981 тис. грн. (2012 р.: 4 028 тис. гривень).

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 рр. грошові кошти та їх еквіваленти не були прострочені або знецінені.

## 7. Кошти в кредитних установах

Кошти в кредитних установах включають:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Обов'язкові резерви у Національному банку України	31 346	30 335
Гарантійні депозити	9 292	8 555
<b>Кошти в кредитних установах</b>	<b><u>40 638</u></b>	<b><u>38 890</u></b>

Починаючи з червня 2013 року українські банки повинні розміщувати 40% обов'язкового резерву, розрахованого за показниками попереднього місяця на окремому рахунку в НБУ (2012 р.: 50% обов'язкового резерву). Процентна ставка за цим рахунком становить 30% офіційної облікової ставки дисконтування НБУ – 1,95% на 31 грудня 2013 р. (31 грудня 2012 р. – 30% офіційної облікової ставки дисконтування НБУ – 2,25%). Станом на 31 грудня 2013 р. сума, розміщена на такому рахунку, складала 31 346 тис. грн. (2012 р.: 30 160 тис. гривень). Можливість зняття Банком коштів із цього депозиту значно обмежується нормативно-законодавчими положеннями.

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 рр. Банк відповідав вимогам НБУ щодо обов'язкового резерву.

Станом на 31 грудня 2013 р. гарантійні депозити включають гарантійні забезпечення перед українськими банками, переважно надані для забезпечення проведення клієнтських операцій, як, наприклад, гарантії виконання зобов'язань.

## 8. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Кредити юридичним особам	1 234 948	1 301 882
Споживчі кредити	519 422	622 309
Іпотечне житлове кредитування	152 330	201 849
Інше	15 150	15 240
<b>Всього кредити клієнтам</b>	<b><u>1 921 850</u></b>	<b><u>2 141 280</u></b>
Мінус – Резерв під зменшення корисності	(468 596)	(301 423)
<b>Кредити клієнтам, чиста сума</b>	<b><u>1 453 254</u></b>	<b><u>1 839 857</u></b>

*Резерв під зменшення корисності кредитів клієнтам*

Узгодження резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам за категоріями є таким:

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Споживчі кредити</i>	<i>Іпотечне житлове кредитування</i>	<i>Інше</i>	<i>Всього</i>
<b>На 1 січня 2013 р.</b>	112 288	180 984	3 321	4 830	301 423
Відрахування до резерву під зменшення корисності протягом року	106 339	60 846	14	3 395	170 594
Списані суми	(370)	(3 056)	-	-	(3 426)
Курсові різниці	2	3	-	-	5
<b>На 31 грудня 2013 р.</b>	<b><u>218 259</u></b>	<b><u>238 777</u></b>	<b><u>3 335</u></b>	<b><u>8 225</u></b>	<b><u>468 596</u></b>
Зменшення корисності на індивідуальній основі	208 838	231 502	329	7 902	448 571
Зменшення корисності на сукупній основі	9 421	7 275	3 006	323	20 025
	<b><u>218 259</u></b>	<b><u>238 777</u></b>	<b><u>3 335</u></b>	<b><u>8 225</u></b>	<b><u>468 596</u></b>
Загальна сума кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування суми резерву під зменшення корисності	<b><u>686 338</u></b>	<b><u>353 243</u></b>	<b><u>6 809</u></b>	<b><u>9 800</u></b>	<b><u>1 056 190</u></b>



	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Споживчі кредити</i>	<i>Іпотечне житлове кредитування</i>	<i>Інше</i>	<i>Всього</i>
<b>На 1 січня 2012 р.</b>	74 470	167 694	5 683	6 418	254 265
Відрахування до резерву під зменшення корисності протягом року	57 677	17 858	(2 362)	(1 585)	71 588
Списані суми	(19 859)	(4 568)	-	-	(24 427)
Курсові різниці	-	-	-	(3)	(3)
<b>На 31 грудня 2012 р.</b>	<u>112 288</u>	<u>180 984</u>	<u>3 321</u>	<u>4 830</u>	<u>301 423</u>
Зменшення корисності на індивідуальній основі	104 610	174 920	6	4 729	284 265
Зменшення корисності на сукупній основі	7 678	6 064	3 315	101	17 158
	<u>112 288</u>	<u>180 984</u>	<u>3 321</u>	<u>4 830</u>	<u>301 423</u>
Загальна сума кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування суми резерву під зменшення корисності	<u>707 877</u>	<u>379 056</u>	<u>4 271</u>	<u>9 130</u>	<u>1 100 334</u>

*Кредити, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі*

За рік, що закінчився 31 грудня 2013 р., процентні доходи, нараховані за кредитами, стосовно яких був визнаний резерв під зменшення корисності на індивідуальній основі, становили 73 735 тис. грн. (2012 р.: 110 605 тис. гривень).

Станом на 31 грудня 2013 р. справедлива вартість застави, що надана Банку за кредитами, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, становила 328 338 тис. грн. (2012 р.: 346 079 тис. гривень).

*Застава та інші засоби зниження кредитного ризику*

Розмір та види застави, що вимагається Банком, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Банк запровадив керівні положення щодо прийняття різних видів застави та параметрів оцінки.

Нижче зазначені основні види отриманої застави:

- за кредитами юридичним особам – іпотека об'єктів нерухомого майна, обладнання, транспортні засоби, запаси та торгова дебіторська заборгованість, грошові депозити;
- за кредитами фізичним особам – іпотека майна житлової та комерційної нерухомості, грошові депозити, транспортні засоби.

Керівництво здійснює моніторинг ринкової вартості застави, вимагає додаткової застави згідно з базовими угодами, а також здійснює моніторинг ринкової вартості отриманої застави при перевірці достатності резерву під зменшення корисності кредитів.

*Концентрація кредитів клієнтам*

Станом на 31 грудня 2013 р. Банк мав концентрацію кредитів у розмірі 774 969 тис. грн., наданих десятиєм найбільшим позичальникам (40,3% від загального кредитного портфелю) (2012 р.: 728 861 тис. грн., або 34,04%). За цими кредитами було визнано резерв у розмірі 125 246 тис. грн. (2012 р.: 68 171 тис. гривень).

Кредити надавалися таким категоріям клієнтів:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Юридичні особи	1 234 948	1 301 882
Фізичні особи	686 902	839 398
<b>Кредити клієнтам</b>	<u>1 921 850</u>	<u>2 141 280</u>

Кредити надаються, головним чином, клієнтам, що здійснюють свою діяльність на території України у таких галузях економіки:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Фізичні особи	686 902	839 398
Нерухомість	621 769	610 279
Оптова та роздрібна торгівля	220 462	228 594
Будівництво	134 605	166 058
Виробництво	103 979	89 904
Послуги надання проживання та харчування	73 968	91 210
Мистецтво, розваги та відпочинок	53 727	52 998
Сільське господарство, мисливство та лісництво	7 794	16 955
Транспорт та зберігання	4 881	2 869
Фінансові послуги та послуги страхування	3 916	16 784
Здоров'я та соціальне забезпечення	1 636	2 537
Інші послуги	8 211	23 694
<b>Кредити клієнтам</b>	<u>1 921 850</u>	<u>2 141 280</u>

## 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів був таким:

Вартість/ переоцінена вартість	<i>Поліпшення орендованого майна</i>		<i>Комп'ютери та офісне обладнання</i>		<i>Транспортні засоби</i>	<i>Нематеріальні активи</i>	<i>Незавершене будівництво</i>	<i>Всього</i>
	<i>Будівлі</i>	<i>Меблі та інвентар</i>						
31 грудня 2012 р.	36 809	38 274	20 620	9 979	2 186	2 413	178 804	289 085
Надходження	5	68	225	324	441	62	8 928	10 053
Переведення	85	-	340	-	-	-	(425)	-
Переведення до інвестиційної нерухомості (Примітка 10)	(11 612)	-	-	-	-	-	(157 937)	(169 549)
Переведення до інших активів	-	-	-	-	-	-	(29 338)	(29 338)
Переоцінка	90	-	-	-	-	-	-	90
Вибуття	-	(1 461)	(168)	(1 026)	(28)	(306)	-	(2 989)
31 грудня 2013 р.	<u>25 377</u>	<u>36 881</u>	<u>21 017</u>	<u>9 277</u>	<u>2 599</u>	<u>2 169</u>	<u>32</u>	<u>97 352</u>
<b>Накопичена амортизація</b>								
31 грудня 2012 р.	12 163	11 567	7 903	5 785	1 573	1 562	-	40 553
Переоцінка	79	-	-	-	-	-	-	79
Амортизаційні нарахування за рік	1 466	2 523	2 626	1 213	307	164	-	8 299
Вибуття	-	(290)	(168)	(944)	(28)	(276)	-	(1 706)
Переведення до інвестиційної нерухомості (Примітка 10)	(6 875)	-	-	-	-	-	-	(6 875)
31 грудня 2013 р.	<u>6 833</u>	<u>13 800</u>	<u>10 361</u>	<u>6 054</u>	<u>1 852</u>	<u>1 450</u>	<u>-</u>	<u>40 350</u>
<b>Залишкова вартість:</b>								
31 грудня 2012 р.	<u>24 646</u>	<u>26 707</u>	<u>12 717</u>	<u>4 194</u>	<u>613</u>	<u>851</u>	<u>178 804</u>	<u>248 532</u>
31 грудня 2013 р.	<u>18 544</u>	<u>23 081</u>	<u>10 656</u>	<u>3 223</u>	<u>747</u>	<u>719</u>	<u>32</u>	<u>57 002</u>

	<i>Будівлі</i>	<i>Поліпшення орендованої майна</i>	<i>Меблі та інвентар</i>	<i>Комп'ютери та офісне обладнання</i>	<i>Транспортні засоби</i>	<i>Нематеріальні активи</i>	<i>Незавершене будівництво</i>	<i>Всього</i>
<b>Вартість/переоцінена вартість</b>								
31 грудня 2011 р.	42 629	34 951	17 192	9 004	2 184	2 395	113 720	222 075
Надходження	558	11	3 026	657	2	18	84 344	88 616
Переведення	2 234	4 587	402	341	-	-	(7 564)	-
Переведення до інвестиційної нерухомості (Примітка 10)	(5 381)	-	-	-	-	-	(11 696)	(17 077)
Переведення до активів наявних для продажу (Примітка 11)	(1 167)	-	-	-	-	-	-	(1 167)
Переведення з інвестиційної нерухомості (Примітка 10)	1 246	-	-	-	-	-	-	1 246
Переоцінка	(3 310)	-	-	-	-	-	-	(3 310)
Вибуття	-	(1 275)	-	(23)	-	-	-	(1 298)
31 грудня 2012 р.	<u>36 809</u>	<u>38 274</u>	<u>20 620</u>	<u>9 979</u>	<u>2 186</u>	<u>2 413</u>	<u>178 804</u>	<u>289 085</u>
<b>Накопичена амортизація</b>								
31 грудня 2011 р.	12 245	7 082	4 691	4 307	1 302	1 385	-	31 012
Переоцінка	(959)	-	-	-	-	-	-	(959)
Амортизаційні нарахування за рік	1 930	4 485	3 212	1 492	271	177	-	11 567
Вибуття	-	-	-	(14)	-	-	-	(14)
Переведення до інвестиційної нерухомості (Примітка 10)	(847)	-	-	-	-	-	-	(847)
Переведення до активів наявних для продажу (Примітка 11)	(206)	-	-	-	-	-	-	(206)
31 грудня 2012 р.	<u>12 163</u>	<u>11 567</u>	<u>7 903</u>	<u>5 785</u>	<u>1 573</u>	<u>1 562</u>	<u>-</u>	<u>40 553</u>
<b>Залишкова вартість:</b>								
31 грудня 2011 р.	<u>30 384</u>	<u>27 869</u>	<u>12 501</u>	<u>4 697</u>	<u>882</u>	<u>1 010</u>	<u>113 720</u>	<u>191 063</u>
31 грудня 2012 р.	<u>24 646</u>	<u>26 707</u>	<u>12 717</u>	<u>4 194</u>	<u>613</u>	<u>851</u>	<u>178 804</u>	<u>248 532</u>

Станом на 31 грудня 2013 р. собівартість повністю амортизованих нематеріальних активів, що досі знаходяться у використанні, склала 446 тис. грн. (2012 р.: 546 тис. гривень). Станом на 31 грудня 2013 р. собівартість повністю амортизованих основних засобів, що досі знаходяться у використанні, склала 11 626 тис. грн. (2012 р.: 11 368 тис. гривень).

Банк залучив незалежного оцінювача для визначення справедливої вартості будівель на 1 грудня 2013 року. Справедлива вартість була встановлена за допомогою ринкових угод продажу схожих будівель з урахуванням місця розташування, стану та якості будівель, взятих для порівняння.

Якби оцінка будівель здійснювалася з використанням моделі первісної вартості, то їхня балансова вартість була б такою:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Вартість	22 071	29 468
Накопичена амортизація та зменшення корисності	(5 070)	(7 996)
<b>Залишкова вартість</b>	<u>17 001</u>	<u>21 472</u>

## 10. Інвестиційна нерухомість

Зміни інвестиційної нерухомості представлені таким чином:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
<b>1 січня</b>	290 721	110 814
Надходження	78 458	130 118
Переведення з основних засобів (Примітка 9)	162 674	16 230
Переведення з активів наявних для продажу (Примітка 11)	208	-
Переведення до активів наявних для продажу (Примітка 11)	-	(1 874)
Переведення до основних засобів (Примітка 9)	-	(1 246)
Переоцінка	(12 742)	36 931
Вибуття	-	(252)
<b>31 грудня</b>	<u>519 319</u>	<u>290 721</u>

Протягом 2013 року Банк прийняв у заставу в якості забезпечення землю та будівлі справедливою вартістю 78 458 тис. грн. (2012 р.: 130 118 тис. гривень). Банк вирішив утримувати майно з метою збільшення вартості капіталу та з метою отримання орендних платежів, а не для продажу протягом короткострокового періоду, та класифікував майно як інвестиційну нерухомість.

Банк надав в операційну оренду частину своєї інвестиційної нерухомості. Майбутні мінімальні платежі за безвідкличними договорами операційної оренди є такими:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
До 1 року	2 773	2 649
Від 1 до 5 років	1 259	2 671
<b>Всього</b>	<u>4 032</u>	<u>5 320</u>

Впродовж 2013 року Банк отримав орендний дохід у сумі 5 518 тис. гривень (2012 р.: 2 282 тис. грн.), включений до складу інших доходів (Примітка 20).

## 11. Активи наявні для продажу

Рух активів, наявних для продажу, був таким:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
<b>1 січня</b>	2 135	-
Вибуття	(1 927)	-
Переведення до інвестиційної нерухомості (Примітка 10)	(208)	-
Переведення з основних засобів (Примітка 9)	-	961
Переведення з інвестиційної нерухомості (Примітка 10)	-	1 874
Зменшення корисності	-	(700)
<b>31 грудня</b>	<u>-</u>	<u>2 135</u>

## 12. Оподаткування

Витрати зі сплати податку на прибуток включають:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Поточні витрати зі сплати податку на прибуток	-	1 328
Відстрочені податкові (витрати)/ пільги – виникнення та сторнування тимчасових різниць	(33)	(5 122)
Коригування податку на прибуток за минулі періоди	-	406
<b>Пільга з податку на прибуток</b>	<u>(33)</u>	<u>(3 388)</u>

У 2013 році податок на прибуток компанії в Україні стягувався з суми оподаткованого прибутку за вирахуванням валових витрат за ставкою 19% (2012 р.: 21%).

У грудні 2010 року Верховна Рада України прийняла новий Податковий кодекс України. У відповідності до прийнятих положень ставка податку на прибуток компанії починаючи з 1 січня 2013 р. була знижена до 19%, з 1 січня 2014 року - до 18%, з 1 січня 2015 р. - до 17% і з 1 січня 2016 р. - до 16%. Залишки відстрочених податків оцінюються з застосуванням тієї ставки податку, яка діятиме на момент, коли очікується сторнування тимчасових різниць.

Ефективна ставка оподаткування відрізняється від нормативної ставки оподаткування. Узгодження сум витрат із податку на прибуток, розрахованих із застосуванням нормативних ставок, та фактично нарахованих сум, є таким:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
<b>Збиток до оподаткування</b>	(183 754)	(10 646)
Нормативна ставка податку	19%	21%
<b>Теоретичні (пільги)/витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки</b>	(34 913)	(2 236)
Витрати, які не підлягають вирахуванню	43	771
Ефект від зміни податкової ставки	3 485	62
Зміна підходу до визначення тимчасових різниць	63	(3 573)
Зміна в невизнаному відстроченому податковому активі	31 289	1 588
<b>Пільга з податку на прибуток</b>	<u>(33)</u>	<u>(3 388)</u>

Станом на 31 грудня відстрочені податкові активи та зобов'язання та їхній рух за відповідні роки включають:

	<u>Виникнення та сторнування тимчасових різниць</u>			<u>Виникнення та сторнування тимчасових різниць</u>		
	<i>У звіті про прибутки та збитки</i>	<i>у складі іншого сукупного доходу або капіталу</i>	<i>2012</i>	<i>У звіті про прибутки та збитки</i>	<i>у складі іншого сукупного доходу або капіталу</i>	<i>2013</i>
<b>Податковий ефект тимчасових різниць, що не підлягають оподаткуванню:</b>						
Кошти клієнтів	382	(128)	-	254	(254)	-
Кредити клієнтам	(20 901)	13 230	-	(7 671)	25 717	18 046
Основні засоби та нематеріальні активи	(784)	633	163	12	2 398	(33)
Податкові збитки, перенесені на майбутні періоди	13 400	(3 123)	-	10 277	2 054	-
Інвестиційна нерухомість	2 272	(5 270)	-	(2 998)	3 601	603
<b>Сумарний відстрочений податковий актив</b>	<u>(5 631)</u>	<u>5 342</u>	<u>163</u>	<u>(126)</u>	<u>33 516</u>	<u>(33)</u>
<b>Невизнаний відстрочений податковий актив</b>	<u>-</u>	<u>(1 588)</u>	<u>-</u>	<u>(1 588)</u>	<u>(31 289)</u>	<u>-</u>
<b>Відстрочений податковий актив</b>	<u>(5 631)</u>	<u>3 754</u>	<u>163</u>	<u>(1 714)</u>	<u>2 227</u>	<u>(33)</u>
<b>Податковий ефект тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню:</b>						
Кошти в кредитних установах	(494)	494	-	-	-	-
Інші активи та зобов'язання, чиста сума	847	1 393	-	2 240	(2 720)	(480)

	Виникнення та сторнування тимчасових різниць			Виникнення та сторнування тимчасових різниць		
	У звіті про прибутки та збитки		у складі іншого сукупного доходу або капіталу	У звіті про прибутки та збитки		у складі іншого сукупного доходу або капіталу
	2011	2012	2012	2013	2013	
Фінансові інвестиції, наявні для продажу	(7)	(519)	-	(526)	526	-
<b>Відстрочене податкове зобов'язання</b>	346	1 368	-	1 714	(2 194)	(480)
<b>Відстрочене податкове (зобов'язання)/актив</b>	<u>(5 285)</u>	<u>5 122</u>	<u>163</u>	<u>-</u>	<u>33</u>	<u>(33)</u>

### 13. Резерви під зменшення корисності інших активів

Динаміка змін у резервах на покриття збитків від зменшення корисності інших активів була такою:

	Інші активи	Безвідкличні невикористані зобов'язання з кредитування
31 грудня 2011 р.	1 058	5
Нарахування	53	-
Списання	-	(5)
31 грудня 2012 р.	1 111	-
Нарахування/ (сторнування)	(593)	71
Курсові різниці	-	(3)
Списання	(3)	-
31 грудня 2013 р.	<u>515</u>	<u>68</u>

Резерв під зменшення корисності інших активів вираховується з балансової вартості відповідних активів (Примітка 14).

### 14. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	2013 р.	2012 р.
Податкові передоплати	33 563	55
Передоплати за послуги	29 976	10 763
Передоплати за придбані активи	12 248	-
Нарахований дохід	940	1 258
Передоплати за запаси	899	365
Витрати майбутніх періодів	-	1 437
Інше	17	46
	<u>77 643</u>	<u>13 924</u>
Мінус – Резерв під зменшення корисності (Примітка 13)	(515)	(1 111)
<b>Інші активи</b>	<u>77 128</u>	<u>12 813</u>

Інші зобов'язання включають:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Кредиторська заборгованість за будівництво	10 438	15 302
Нарахування за невикористаними відпустками	2 341	2 921
Розрахунки з клієнтами	1 355	1 564
Кредиторська заборгованість перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб	1 031	1 230
Доходи майбутніх періодів	713	188
Податки до сплати, крім податку на прибуток	424	563
Транзитні рахунки за операціями з банками	86	2 269
Послуги будівництва	-	185
Інше	1 748	1 436
<b>Інші зобов'язання</b>	<u>18 136</u>	<u>25 658</u>

#### 15. Кошти кредитних установ

Кошти кредитних установ включають:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Строкові депозити та кредити	998 132	948 059
Поточні рахунки	64	64
<b>Кошти кредитних установ</b>	<u>998 196</u>	<u>948 123</u>

Станом на 31 грудня 2013 р. строкові депозити та кредити склали 998 132 тис. грн. (2012 р.: 937 027 тис. грн.), отримані від Материнської компанії Банку й деноміновані у доларах США, які мають строк погашення у 2014-2021 роках включно та процентна ставка за якими коливається у межах від 0,91% до 4,06%.

#### 16. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
<b>Поточні рахунки</b>		
- Юридичні особи	107 309	128 549
- Фізичні особи	98 830	105 175
	<u>206 139</u>	<u>233 724</u>
<b>Строкові депозити</b>		
- Юридичні особи	70 550	120 869
- Фізичні особи	545 379	662 819
	<u>615 929</u>	<u>783 688</u>
<b>Кошти клієнтів</b>	<u>822 068</u>	<u>1 017 412</u>
<b>Кошти, утримувані в якості забезпечення за кредитами</b>	<u>26 772</u>	<u>36 097</u>
<b>Кошти, утримувані в якості забезпечення за гарантіями (Примітка 18)</b>	239	178

Станом на 31 грудня 2013 р. кошти десяти найбільших клієнтів склали 104 631 тис. грн., що становить 13% загальної суми коштів клієнтів (2012 р.: 194 236 тис. грн., або 19%).

Відповідно до Цивільного кодексу України, Банк зобов'язаний виплатити строкові депозити фізичним особам на вимогу вкладника. Якщо строковий депозит виплачується на вимогу вкладника до настання строку погашення, проценти сплачуються на основі процентної ставки за депозитами на вимогу, якщо у договорі не зазначена інша процентна ставка.

Аналіз рахунків клієнтів за галузями економіки є таким:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Фізичні особи	644 209	767 994
Фінансове посередництво	68 839	90 876
Нерухомість та будівництво	35 078	12 205
Торгівля	24 710	40 665
Виробництво	14 838	8 946
Страховання	12 546	33 280
Транспорт і комунікації	3 978	16 986
Сільське господарство	3 649	29 390
Інше	14 221	17 070
<b>Кошти клієнтів</b>	<b><u>822 068</u></b>	<b><u>1 017 412</u></b>

## 17. Капітал

Рух випущених і повністю сплачених акцій, що перебувають в обігу, був таким:

	<u>Кількість простих акцій</u>	<u>Номінальна вартість</u>	<u>Коригування на інфляцію</u>	<u>Балансова вартість</u>
31 грудня 2011 р.	700 643 600	700 644	13 067	713 711
31 грудня 2012 р.	700 643 600	700 644	13 067	713 711
31 грудня 2013 р.	<u>700 643 600</u>	<u>700 644</u>	<u>13 067</u>	<u>713 711</u>

Станом на 31 грудня 2013 р. випущений і повністю сплачений статутний капітал складався з 700 644 тисяч (2012 р.: 700 644 тисяч) простих акцій номінальною вартістю 1 гривня кожна. Всі випущені акції були повністю сплачені акціонерами Банку. Всі прості акції дають однакові права голосу.

Рух інших резервів включає:

	<u>Резерв переоцінки будівель</u>
<b>На 31 грудня 2011 р.</b>	11 683
Переоцінка будівель	(837)
Ефект від вибуття основних засобів	(87)
Коригування податкового ефекту від переоцінки будівель	163
<b>На 31 грудня 2012 р.</b>	<u>10 922</u>
Переоцінка будівель	177
Ефект від вибуття основних засобів	-
Коригування податкового ефекту від переоцінки будівель	(33)
<b>На 31 грудня 2013 р.</b>	<b><u>11 066</u></b>

## 18. Фактичні та потенційні зобов'язання

### Юридичні аспекти

В ході звичайної операційної діяльності Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку.

### Оподаткування

Українське законодавство та нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності, включаючи правила валютного і митного контролю, продовжують змінюватися. Положення законів і нормативних актів часто нечіткі, а їхнє тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і центральних органів влади, а також інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень законодавства не поодинокі. Керівництво вважає, що його тлумачення положень законодавства, які регулюють діяльність Банку, є правильним, і діяльність Банку здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Банк нараховував та сплатив усі належні податки.

У той же час, існує ризик того, що операції та правильність тлумачень, які не були піддані сумніву контролюючими органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик з часом



значно зменшується. Визначення сум та ймовірності негативних наслідків можливих незаявлених позовів є недоцільним.

Станом на 31 грудня 2013 р. керівництво Банку вважає, що воно дотримується концепції таумачення відповідного законодавства, й позиція Банку стосовно податкових та валютних питань буде підтримана.

#### Договірні та умовні зобов'язання фінансового характеру

Станом на 31 грудня договірні та умовні фінансові зобов'язання Банку включали:

	<i>2013 р.</i>	<i>2012 р.</i>
<b>Зобов'язання Банку з кредитування</b>		
Безвідкличчі невикористані зобов'язання з кредитування	5 993	4 172
Гарантії	557	352
	<u>6 550</u>	<u>4 524</u>
<b>Зобов'язання з операційної оренди</b>		
До 1 року	20 816	26 625
Від 1 до 5 років	27 030	38 015
Більше 5 років	-	617
	<u>1 080</u>	<u>14 756</u>
Договірні зобов'язання	55 476	84 537
<b>Договірні та умовні зобов'язання (до вираховання застави)</b>		
Мінус: грошові кошти, утримувані в якості забезпечення за гарантіями (Примітка 16)	(239)	(178)
<b>Договірні та умовні зобов'язання</b>	<u>55 237</u>	<u>84 359</u>

#### 19. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи включають:

	<i>2013 р.</i>	<i>2012 р.</i>
Розрахунково-касове обслуговування	18 010	16 744
Конвертація валюти	1 670	2 515
Гарантії та акредитиви	376	361
Інше	132	34
<b>Комісійні доходи</b>	<u>20 188</u>	<u>19 654</u>
Процесінг	(1 499)	(1 211)
Розрахунково-касове обслуговування	(1 520)	(891)
Гарантії та акредитиви	(56)	(50)
Інше	(29)	(30)
<b>Комісійні витрати</b>	<u>(3 104)</u>	<u>(2 182)</u>
<b>Чисті комісійні доходи</b>	<u>17 084</u>	<u>17 472</u>

#### 20. Інші доходи

Інші доходи включають:

	<i>2013 р.</i>	<i>2012 р.</i>
Доходи від операційної оренди	5 518	2 282
ПДВ, отриманий за активами, що отримані назад у власність у минулих періодах	3 802	-
Доходи від продажу основних засобів	111	190
Штрафи отримані	84	109
Послуги агентів	-	168
Повернення раніше списаних активів	-	2
Інше	167	216
<b>Інші доходи</b>	<u>9 682</u>	<u>2 967</u>

## 21. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Заробітна плата та інші виплати працівникам	51 979	58 384
Нарахування на заробітну плату	16 032	17 508
<b>Витрати на персонал</b>	<b>68 011</b>	<b>75 892</b>
Юридичні та консультативні послуги	39 557	30 730
Оренда та утримання приміщень	31 874	31 088
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	4 277	3 424
Послуги зв'язку	3 781	4 060
Охорона	2 674	2 011
Ремонт та обслуговування основних засобів	2 467	2 470
Операційні податки	2 145	1 393
Витрати на маркетинг та рекламу	1 855	4 548
Витрати на відрядження та супутні витрати	1 788	2 820
Витрати на інкасацію готівки	846	879
Витрати на канцелярію	777	645
Штрафи	313	400
Рояліті	272	873
Страхування	184	218
Навчання персоналу	7	25
Благодійна діяльність	2	10
Чисті збитки від активів на продаж	-	700
Інше	3 558	4 558
<b>Інші операційні витрати</b>	<b>96 377</b>	<b>90 852</b>

## 22. Збиток на одну акцію

Збиток на одну акцію був таким:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Збиток за рік	(183 721)	(7 258)
Середньозважена кількість акцій в обігу (тисячі)	700 644	700 644
Збиток на одну акцію	(0,26)	(0,01)

## 23. Управління фінансовими ризиками

### Вступ

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Банку, а кожний співробітник у Банку несе відповідальність за вплив ризиків, пов'язаних з його службовими обов'язками. Банку притаманні фінансові ризики: кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик (останній включає торгові та неторгові ризики) та нефінансові ризики. Банку також притаманні операційні ризики.

Процес незалежного контролю за ризиками не стосується ризиків ведення діяльності, таких як зміни в операційному середовищі, технологіях та галузі. Банк контролює такі ризики в процесі стратегічного планування.

### Структура управління ризиками

Відповідальність за управління ризиками Банку розподілено між такими органами: Спостережна Рада, Правління, Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП), Кредитно-інвестиційний комітет, Комітет з ризиків, Управління ризиків, Управління економічного аналізу та управлінської звітності та Відділ внутрішнього аудиту.

### Спостережна Рада

Спостережна Рада відповідає за визначення загальних підходів і вимог до управління ризиками й затвердження стратегії та принципів управління ризиками.

#### *Правління*

Правління несе загальну відповідальність за політику, процедури та управління ризиками Банку та делегує окремі функції управління ризиками різним органам, що приймають рішення, і виконавчим органам у рамках структури управління ризиками Банку. Правління ухвалює процедури, які визначають цілі та методології управління ризиками Банку, організаційну структуру та ієрархію звітування підрозділів управління ризиками Банку.

#### *Комітет з питань управління активами та пасивами*

КУАП відповідає за ринковий ризик і ризик ліквідності та визначає рівень ризику, прийнятний з урахуванням цілей Банку, рівень ризику, що є оптимальним для забезпечення найкращих фінансових результатів і характеристик обмеження ризиків. КУАП відповідає за розробку політики з управління активами та зобов'язаннями, управління ризиком ліквідності та ринковим ризиком. Крім цього, КУАП установлює критерії оцінки ризиків і прибутковості операцій і визначає ліміти та стандарти Банку з метою врівноваження рівня ризиків і прибутковості.

#### *Кредитно-інвестиційний комітет*

Кредитно-інвестиційний комітет бере участь у прийнятті рішень стосовно надання кредитів, операцій із цінними паперами, встановлення лімітів для міжбанківських операцій і операцій із цінними паперами. Зокрема, щодо управління проблемними кредитами, кредитно-інвестиційний комітет розглядає питання реструктуризації, списання та/або реалізації таких кредитів.

#### *Управління ризиків*

Управління ризиків відповідає за впровадження та здійснення процедур із метою забезпечення процесу незалежного контролю та оцінки кредитного, ринкового, операційного ризиків та ризику ліквідності, а також для розробки та впровадження коригувальних/пом'якшувальних заходів.

#### *Управління економічного аналізу та управлінської звітності*

Управління економічного аналізу та управлінської звітності складає управлінську фінансову звітність на регулярній основі для керівництва Банку, Материнської компанії та внутрішніх користувачів, займається складанням стратегічного фінансового та операційного бюджетів та контролю за їхнім виконанням, здійснює аналіз ключових показників операційної діяльності Банку.

#### *Відділ внутрішнього аудиту*

Процеси управління ризиками в Банку та діяльність структурних підрозділів Банку щорічно перевіряються відділом внутрішнього аудиту, який аналізує як достатність самих процедур, так і їхнє дотримання Банком. Відділ внутрішнього аудиту обговорює результати всіх перевірок з керівництвом і доповідає Правлінню та Спостережній Раді щодо встановлених фактів порушень і надає рекомендації.

#### *Системи оцінки ризиків та звітності*

Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть у ході звичайної операційної діяльності, так і непередбачувані збитки, що є оцінкою найбільших фактичних збитків на основі статистичних моделей. У моделях використовуються значення ймовірностей, отримані з минулого досвіду та скориговані з урахуванням економічного середовища. Банк також відпрацьовує сценарії найгірших випадків, що настануть у разі надзвичайних подій, імовірність яких дуже низька.

Моніторинг та контроль ризиків переважно здійснюється на основі лімітів, встановлених Банком та НБУ. Ці ліміти відображають бізнес-стратегію та ринкове середовище Банку, а також рівень ризику, що Банк готовий прийняти, додаткова увага також надається певним галузям. Крім цього, Банк контролює та оцінює свою загальну здатність нести ризики стосовно сукупної позиції за всіма видами ризиків та операцій.

Інформація, отримана за всіма видами діяльності Банку, вивчається та обробляється з метою аналізу, контролю та виявлення ризиків на ранніх етапах. Ця інформація подається та пояснюється Правлінню та Спостережній Раді Управлінням ризиками. Звіти щодо ризиків процентної ставки складаються не рідше, ніж кожні 10 (десять) днів або щоденно та надаються КУАП; аналіз кредитного ризику виконується щомісячно та щоквартально, і його результати надаються Комітету з ризиків, Правлінню та Спостережній Раді; аналіз ризику ліквідності виконується щоденно; аналіз ризику, пов'язаного зі стабільністю фінансування, та ризику концентрації (за валютами, галузями) виконується щотижнево.

Для всіх рівнів Банку складаються та розповсюджуються спеціальні звіти щодо ризиків з метою забезпечення доступу всіх підрозділів Банку до детальної, необхідної та актуальної інформації.

#### *Зниження ризику*

В рамках загального процесу управління ризиками Банк використовує забезпечення, змінні процентні ставки, похідні фінансові інструменти (деривативи), а також страхування для управління валютними ризиками, ризиками, що виникають у зв'язку зі змінами в процентних ставках та курсах іноземних валют, а також ризиками зміни курсу акцій, кредитними ризиками та операційними ризиками.

Банк вимагає забезпечення за кредитами для зниження свого кредитного ризику. Використання застави для страхування кредитів дозволяє Банку контролювати активи у випадку дефолту позичальників. Застава являє собою потенціально джерело повернення кредитних коштів. Однак рішення Банку про видачу кредиту не зводиться виключно до наявності застави чи гарантії. Кожне рішення про видачу кредиту підтверджується багатостороннім кредитним аналізом, що знижує кредитні ризики та підвищує якість кредитного портфелю Банку.

Банк застосовує низку заходів для повернення кредиту. Після видачі Відділ кредитного адміністрування несе відповідальність за адміністрування кредиту. Це включає в себе, зокрема, постійний моніторинг фінансового стану позичальника, виконання позичальником фінансових зобов'язань, обумовлених кредитним договором, а також пошук нових можливостей співпраці з клієнтами. Кредитний моніторинг є дуже важливим на етапі виплати кредиту, або ж у випадках, якщо кредит став простроченим чи у випадках недотримання вимог до фінансового стану позичальника, умов договору застави, або ж фінансових показників.

#### *Надмірна концентрація ризиків*

Концентрація виникає у випадку, коли декілька контрагентів здійснюють аналогічну господарську діяльність або мають подібні економічні характеристики, що обумовлюють їх здатність виконувати договірні зобов'язання, які зазнають однакового впливу змін в економічних, політичних або інших умовах. Концентрація вказує на відповідну чутливість результатів діяльності Банку до змін, що мають вплив на конкретну галузь. З метою уникнення надмірної концентрації ризиків, внутрішня політика і процедури Банку включають конкретні цільові індикатори збереження диверсифікованого портфелю. Весь процес управління кредитами здійснюється за встановленою кредитною політикою.

### **Кредитний ризик**

Кредитний ризик – це ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами. Банк здійснює управління та контроль кредитного ризику шляхом встановлення лімітів на суму ризику, який Банк готовий взяти на себе, стосовно окремих контрагентів та галузевої концентрації, а також шляхом моніторингу за дотриманням встановлених лімітів.

Банк запровадив процес перевірки якості кредитів для забезпечення завчасного виявлення можливих змін кредитоспроможності контрагентів, включаючи регулярний перегляд забезпечення. Процедура перевірки якості кредитів дозволяє Банку оцінити розмір потенційних збитків за ризиками, яких він може зазнати, та вжити відповідних заходів.

#### *Похідні фінансові інструменти*

Кредитний ризик, пов'язаний із деривативами, обмежений їхньою справедливою вартістю, визнаною в звіті про фінансовий стан.

#### *Ризики за зобов'язаннями з кредитування*

Банк надає своїм клієнтам гарантії, за якими Банк має здійснювати платежі від імені цих клієнтів. Суми таких платежів зазвичай покриваються сумами грошового покриття або забезпечуються заставою, аналогічною заставі за кредитними операціями. Такі гарантії наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і принципів контролю ризиків.

Максимальні показники кредитного ризику за статтями звіту про фінансовий стан, включаючи похідні інструменти, представлені загальною сумою, без урахування ефекту зниження ризику шляхом укладання генеральних угод про взаємозалік і договорів застави та після вирахування резервів під зменшення корисності, найкраще показані в їхній балансовій вартості.

У разі відображення фінансових інструментів за справедливою вартістю суми, наведені вище, являють собою поточний кредитний ризик, але не максимальний ризик, що може виникнути у майбутньому в результаті змін у вартості.

*Кредитна якість за категоріями фінансових активів*

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів, виходячи з нормативів НБУ:

- *Високий рейтинг.* До цієї категорії відноситься незначний кредитний ризик, що характеризується міцним фінансовим станом позичальника і якісним обслуговуванням боргу;
- *Стандартний рейтинг.* До цієї категорії відноситься незначний кредитний ризик, який однак може зрости внаслідок несприятливих умов; це стосується позичальників із добрим фінансовим станом та доброю платіжною поведінкою;
- *Субстандартний рейтинг.* До цієї категорії відноситься значний кредитний ризик, що характеризується слабким/поганим фінансовим станом позичальника та добрим/поганим/незадовільним обслуговуванням боргу.
- *Прострочені кредити.* До цієї категорії відносяться кредити, що мають прострочені суми заборгованості, по відношенню до яких не визнано зменшення корисності на індивідуальній основі.
- *Індивідуально оцінені.* До цієї категорії відносяться кредити, що мають прострочені суми заборгованості або інші ознаки зменшення корисності, по відношенню до яких таке зменшення корисності визнано на індивідуальній основі.

У наведеній нижче таблиці відображено кредитну якість за категоріями активів, що стосуються статей звіту про фінансовий стан, пов'язаних із кредитуванням, на основі системи кредитних рейтингів Банку.

31 грудня 2013 р.

*Не прострочені та не знецінені  
індивідуально*

	<i>При- мітки</i>	<i>Високий рейтинг</i>	<i>Стандар- тний рейтинг</i>	<i>Субстан- дартний рейтинг</i>	<i>Простро- чені</i>	<i>Індиві- дуально оцінені</i>	<i>Всього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	229 116	-	-	-	-	229 116
Кошти в кредитних установах	7	40 638	-	-	-	-	40 638
Кредити клієнтам							
Кредити юридичним особам	8	9 081	333 900	199 911	5 718	686 338	1 234 948
Кредити фізичним особам	8	5 366	281 614	542	29 528	369 852	686 902
		<u>14 447</u>	<u>615 514</u>	<u>200 453</u>	<u>35 246</u>	<u>1 056 190</u>	<u>1 921 850</u>
<b>Всього</b>		<u>284 201</u>	<u>615 514</u>	<u>200 453</u>	<u>35 246</u>	<u>1 056 190</u>	<u>2 191 604</u>

31 грудня 2012 р.

*Не прострочені та не знецінені  
індивідуально*

	<i>При- мітки</i>	<i>Високий рейтинг</i>	<i>Стандар- тний рейтинг</i>	<i>Субстан- дартний рейтинг</i>	<i>Простро- чені</i>	<i>Індиві- дуально оцінені</i>	<i>Всього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	265 851	-	-	-	-	265 851
Кошти в кредитних установах	7	38 890	-	-	-	-	38 890
Кредити клієнтам							
Кредити юридичним особам	8	-	586 190	-	7 815	707 877	1 301 882
Кредити фізичним особам	8	-	417 682	1 985	27 274	392 457	839 398
		<u>-</u>	<u>1 003 872</u>	<u>1 985</u>	<u>35 089</u>	<u>1 100 334</u>	<u>2 141 280</u>
Торгові цінні папери за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток		4 959	-	-	-	-	4 959
<b>Всього</b>		<u>309 700</u>	<u>1 003 872</u>	<u>1 985</u>	<u>35 089</u>	<u>1 100 334</u>	<u>2 450 980</u>

Політика Банку передбачає ведення чітких та послідовних кредитних рейтингів за кредитним портфелем. Це спрощує сфокусоване управління застосовними ризиками та порівняння кредитних ризиків у розрізі всіх напрямків діяльності, географічних регіонів та продуктів. Система рейтингів підтримується різними фінансовими аналітиками з урахуванням обробленої ринкової інформації для встановлення визначальних факторів оцінки, пов'язаного з контрагентами ризику. Всі внутрішні рейтинги ризиків формуються спеціально для різних категорій і створюються згідно з рейтинговою політикою Банку. Відповідні рейтинги ризиків регулярно аналізуються.

*Аналіз прострочених, але не знецінених на індивідуальній основі кредитів за категоріями фінансових активів*

<b>31 грудня 2013 р.</b>	<b>До 30 днів</b>	<b>Від 31 до 60 днів</b>	<b>Від 61 до 90 днів</b>	<b>Всього</b>
Кредити клієнтам				
Кредити юридичним особам	4 138	323	1 257	5 718
Кредити фізичним особам	23 930	1 078	4 520	29 528
<b>Всього</b>	<b>28 068</b>	<b>1 401</b>	<b>5 777</b>	<b>35 246</b>

<b>31 грудня 2012 р.</b>	<b>До 30 днів</b>	<b>Від 31 до 60 днів</b>	<b>Від 61 до 90 днів</b>	<b>Всього</b>
Кредити клієнтам				
Кредити юридичним особам	6 705	873	237	7 815
Кредити фізичним особам	26 257	641	376	27 274
<b>Всього</b>	<b>32 962</b>	<b>1 514</b>	<b>613</b>	<b>35 089</b>

*Аналіз зменшення корисності*

Основними моментами, що аналізуються при оцінці зменшення корисності кредитів, є будь-які відомі труднощі з фінансовими потоками у контрагентів, погіршення кредитного рейтингу або прострочення сплати основної суми боргу чи нарахованих процентів. Банк здійснює аналіз зменшення корисності на двох рівнях: створення резервів, що оцінюються на індивідуальній основі, та резервів, що оцінюються на сукупній основі.

*Резерв під зменшення корисності, визнаний на індивідуальній основі*

Банк встановлює розмір резерву, відповідний для кожного окремо суттєвого кредиту на індивідуальній основі, визначаючи, чи перевищує розмір очікуваних майбутніх грошових потоків балансову вартість на звітну дату. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають можливість реалізації бізнес-плану контрагента, його здатність повернутись до нормальних результатів діяльності після виникнення фінансових труднощів, очікувані грошові надходження у разі зупинення бізнесу та/або банкрутства, наявність іншої фінансової підтримки та можливу вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від зменшення корисності оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більшої уваги.

*Резерв під зменшення корисності, визнаний на сукупній основі*

Банк визначає суму резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам, що не є окремо суттєвими (включаючи кредитні картки, іпотечні кредити та незабезпечені споживчі кредити), а також окремих суттєвих кредитів, стосовно яких іще немає об'єктивних ознак зменшення корисності, на сукупній основі. Банк аналізує резерви під зменшення корисності на кожну звітну дату, при цьому кожний кредитний портфель перевіряється окремо.

В ході аналізу резерву під зменшення корисності кредитів на сукупній основі Банк враховує зменшення корисності, що може мати місце у портфелі, навіть якщо немає об'єктивних ознак зменшення корисності окремих кредитів. Збитки від зменшення корисності визначаються з урахуванням збитків у портфелі у попередніх періодах, а також імовірності зменшення корисності кредитного портфелю виходячи зі статусу його обслуговування та статистики міграції прострочених сум у попередніх періодах.

Аналіз фінансових гарантій та створення відповідних резервів здійснюються аналогічним до кредитів чином.

### Географічна концентрація

Географічна концентрація монетарних активів та зобов'язань Банку представлена нижче:

	2013 р.				2012 р.			
	Банки країн СНД та інші				Банки країн СНД та інші			
	Україна	Країни- члени ОЕСР	іноземні банки	Всього	Україна	Країни- члени ОЕСР	іноземні банки	Всього
<b>Активи:</b>								
Грошові кошти та їх еквіваленти	231 286	49 907	2 440	283 633	135 968	191 816	4 028	331 812
Кошти в кредитних установах	40 638	-	-	40 638	38 890	-	-	38 890
Кредити клієнтам	1 453 254	-	-	1 453 254	1 839 823	-	34	1 839 857
Фінансові інвестиції, наявні для продажу	12	-	-	12	34	-	-	34
Торгові цінні папери за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток	-	-	-	-	4 959	-	-	4 959
Інші активи	945	2	10	957	1 304	-	-	1 304
	<u>1 726 135</u>	<u>49 909</u>	<u>2 450</u>	<u>1 778 494</u>	<u>2 020 978</u>	<u>191 816</u>	<u>4 062</u>	<u>2 216 856</u>
<b>Зобов'язання:</b>				-				
Кошти кредитних установ	-	-	998 196	998 196	11 032	-	937 091	948 123
Кошти клієнтів	812 139	2 611	7 318	822 068	993 251	3 227	20 934	1 017 412
Інші зобов'язання	3 574	-	-	3 574	3 897	-	-	3 897
	<u>815 713</u>	<u>2 611</u>	<u>1 005 514</u>	<u>1 823 838</u>	<u>1 008 180</u>	<u>3 227</u>	<u>958 025</u>	<u>1 969 432</u>
<b>Чиста балансова позиція</b>	<u>910 422</u>	<u>47 298</u>	<u>(1 003 064)</u>	<u>(45 344)</u>	<u>1 012 798</u>	<u>188 589</u>	<u>(953 963)</u>	<u>247 424</u>

### Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності Банку виконати свої зобов'язання при настанні строку їх погашення в ході звичайної господарської діяльності та в непередбачених умовах. Для обмеження цього ризику керівництво забезпечило диверсифіковані джерела фінансування додатково до фінансування за рахунок основної депозитної бази, управляє активами з урахуванням ліквідності та здійснює щоденний моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності. Це включає оцінку очікуваних грошових потоків і наявність високоліквідної застави, яка за необхідності може бути використана для забезпечення додаткового фінансування.

Банк утримує портфель різних високоліквідних активів, що можуть бути легко реалізовані в разі непередбаченого припинення грошових потоків. Банк також має угоди про кредитні лінії, які він може використовувати з огляду на потреби ліквідності. Крім цього, Банк має грошовий депозит (обов'язковий резерв) в НБУ, сума якого залежить від розміру залучених від клієнтів коштів.

Банк оцінює ліквідність та управляє нею на автономній основі, ґрунтуючись на певних нормативах ліквідності, встановлених НБУ. Станом на 31 грудня зазначені нормативи були такими:

	2013 р., %	2012 р., %
Н4 «Норматив миттєвої ліквідності» (активи, що підлягають отриманню чи реалізації протягом одного дня / зобов'язання, що підлягають погашенню на вимогу - не нижче за 20%)	133,71	132,66
Н5 «Норматив поточної ліквідності» (активи, що підлягають отриманню чи реалізації протягом 30 днів / зобов'язання, що підлягають погашенню протягом 30 днів - не нижче за 40%)	115,39	90,17
Н6 «Норматив короткострокової ліквідності» (готівкові кошти, залишки наostro-рахунках у банках, банківські метали, вимоги до банків із залишковим строком погашення до 1 року, веселі та облігації із залишковим строком погашення до 1 року / залишки на поточних рахунках клієнтів, строкові депозити, боргові зобов'язання та зобов'язання із залишковим строком погашення до 1 року - не нижче за 60%)	114,10	67,15

*Аналіз фінансових зобов'язань за строками до дати погашення*

У наведеній нижче таблиці відображено види та строки погашення фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2013 і 2012 рр. на основі договірних недисконтованих зобов'язань із виплати коштів. Зобов'язання, що підлягають погашенню на вимогу, вважаються такими, що підлягають виплаті негайно. Банк очікує, що більшість клієнтів не вимагатимуть виплат на дату, яку зазначено у таблиці, тому таблиця не відображає очікувані грошові потоки, розраховані на базі історичної інформації щодо вимог за поточними та строковими коштами клієнтами.

Фінансові зобов'язання На 31 грудня 2013 р.	Від 3 до 12 місяців				
	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Кошти кредитних установ	3 579	111 912	699 174	244 287	1 058 952
Кошти клієнтів	349 805	75 870	503 154	14 456	943 285
<b>Всього недисконтовані фінансові зобов'язання</b>	<b>353 384</b>	<b>187 782</b>	<b>1 202 328</b>	<b>258 743</b>	<b>2 002 237</b>

  

Фінансові зобов'язання На 31 грудня 2012 р.	Від 3 до 12 місяців				
	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Кошти кредитних установ	16 559	10 464	371 654	629 013	1 027 690
Кошти клієнтів	696 320	310 812	63 518	12 614	1 083 264
<b>Всього недисконтовані фінансові зобов'язання</b>	<b>712 879</b>	<b>321 276</b>	<b>435 172</b>	<b>641 627</b>	<b>2 110 954</b>

У наведеній нижче таблиці відображено строки погашення договірних та умовних фінансових зобов'язань Банку, що передбачені відповідними договорами (Примітка 18).

	Від 3 до 12 місяців				
	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
2013 р.	5 721	307	522	-	6 550
2012 р.	1 554	2 619	327	24	4 524

Банк вважає, що йому не доведеться виконати всі умовні зобов'язання до закінчення строку дії відповідних угод. Спроможність Банку погашати свої зобов'язання залежить від спроможності реалізувати еквівалентну суму активів за однаковий період часу.

Аналіз за строками погашення не відображає історичної стабільності поточних рахунків. Їхнє закриття відбувається протягом більшого періоду часу, ніж зазначено у таблицях вище. Ці залишки включаються до сум, належних до сплати протягом строку до трьох місяців, у наведених таблицях.

Стаття «Кошти клієнтів» включає строкові депозити фізичних осіб. Згідно з українським законодавством, Банк зобов'язаний виплатити такі депозити на вимогу вкладника (Примітка 16).



## Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик зміни справедливої вартості або майбутніх грошових потоків фінансових інструментів унаслідок коливання ринкових змінних, як-от процентні ставки, обмінні курси валют та вартість капіталу. Банк не має значної концентрації ринкового ризику, окрім концентрації іноземних валют.

### Ринковий ризик – неторговий портфель

#### Процентний ризик

Процентний ризик виникає внаслідок можливості того, що коливання процентних ставок впливатиме на майбутні грошові потоки або справедливу вартість фінансових інструментів. Процентна маржа за активами та зобов'язаннями, що мають різні строки погашення, може збільшитись або зменшитись у результаті зміни ринкових процентних ставок. Банк здійснює управління процентним ризиком шляхом збалансування своїх позицій за процентними ставками, що забезпечує Банку позитивну процентну маржу, та шляхом використання плаваючих ставок за кредитами з метою хеджування процентного ризику.

КУАП здійснює постійну оцінку процентного ризику шляхом моніторингу тенденцій на ринку та коригування процентних ставок за різними банківськими продуктами, а також шляхом зміни строків за продуктами, що пропонуються Банком. Управління ризиками та КУАП розглядає дохідність/ставки та розрив у строках виплати за активами та зобов'язаннями. Управління економічного аналізу та управлінської звітності здійснює моніторинг поточної фінансової позиції, здійснює аналіз чутливості до змін процентних ставок та їх впливу на прибутковність. Наведена нижче таблиця відображає чутливість звіту про прибутки та збитки Банку до можливих обґрунтованих змін у процентних ставках, при незмінному значенні всіх інших змінних.

Чутливість звіту про прибутки та збитки відображає вплив припустимих змін у процентних ставках на чистий процентний дохід Банку за один рік, визначений на основі плаваючої процентної ставки за неторговими фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, наявними станом на 31 грудня 2013 та 2012 років. Чутливість капіталу визначається шляхом переоцінки фінансових активів із фіксованою процентною ставкою станом на 31 грудня 2013 та 2012 рр. з урахуванням впливу припустимих змін у процентних ставках на основі припущення щодо паралельного переміщення на кривій доходності.

Валюта	Збільшення	Вплив на	Вплив на	Збільшення	Вплив на	Вплив на
	у базисних	чистий		у базисних	чистий	
	пунктах,	дохід,	капітал,	пунктах,	дохід,	капітал,
	2013 р.	2013 р.	2013 р.	2012 р.	2012 р.	2012 р.
Гривня	1,00%	(745)	-	+1,00%	(1 107)	-
Долар США	1,00%	(683)	-	+1,00%	(93)	-
Євро	1,00%	(14)	-	+1,00%	(2)	-

  

Валюта	Зменшення	Вплив на	Вплив на	Зменшення	Вплив на	Вплив на
	у базисних	чистий		у базисних	чистий	
	пунктах,	дохід,	капітал,	пунктах,	дохід,	капітал,
	2013 р.	2013 р.	2013 р.	2012 р.	2012 р.	2012 р.
Гривня	-1,00%	745	-	-1,00%	1 107	-
Долар США	-1,00%	683	-	-1,00%	93	-
Євро	-1,00%	14	-	-1,00%	2	-

#### Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик, пов'язаний із впливом коливання обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Правління Банку встановлює ліміти щодо рівня ризику за позиціями в іноземній валюті згідно з вимогами НБУ. Моніторинг позицій здійснюється на щоденній основі.

У наведених нижче таблицях зазначені валюти, що наражають Банк на значний ризик станом на 31 грудня 2013 і 2012 рр., з огляду на неторгові монетарні активи та зобов'язання й прогнозовані грошові потоки. Аналіз полягає у визначенні впливу можливих змін в обмінних курсах іноземних валют до гривні, при незмінному значенні всіх інших змінних, на звіт про прибутки та збитки Банку (внаслідок наявності неторгових монетарних активів та зобов'язань, чия справедлива вартість є чутливою до змін обмінних курсів валют). Вплив на капітал не відрізняється від впливу на звіт про прибутки та збитки. Наведене у таблиці від'ємне значення відображає

потенційне чисте зменшення у звіті про прибутки та збитки чи капіталі, а позитивні значення відображають потенційне чисте збільшення.

<b>Валюта</b>	<b>Збільшення обмінного курсу, % 2013 р.</b>	<b>Вплив на прибуток до</b>	<b>Збільшення обмінного курсу, % 2012 р.</b>	<b>Вплив на прибуток до</b>
		<b>оподаткування/ капітал, 2013 р.</b>		<b>оподаткування/ капітал, 2012 р.</b>
Долар США	+2,25%	3 449	+7,10%	(6 602)
Євро	+9,59%	719	+12,67%	(142)
Російський рубль	+10,63%	(124)	+13,60%	229

<b>Валюта</b>	<b>Зменшення обмінного курсу, % 2013 р.</b>	<b>Вплив на прибуток до</b>	<b>Зменшення обмінного курсу, % 2012 р.</b>	<b>Вплив на прибуток до</b>
		<b>оподаткування/ капітал, 2013 р.</b>		<b>оподаткування/ капітал, 2012 р.</b>
Долар США	-2,25%	(3 449)	-7,10%	6 602
Євро	-9,59%	(719)	-12,67%	142
Російський рубль	-10,63%	124	-13,60%	(229)

### Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик втрати внаслідок відмови системи, помилки персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. У разі збоїв у системі внутрішнього контролю операційний ризик може спричинити шкоду репутації, мати правові чи законодавчо-нормативні наслідки або призвести до фінансових збитків. Банк не може розраховувати на усунення всіх операційних ризиків, але може управляти цими ризиками шляхом застосування системи контролюючих елементів, а також моніторингу потенційних ризиків та відповідного реагування на них. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, доступу, повноважень та процедур узгодження, навчання персоналу, а також процедур здійснення оцінок, включаючи проведення внутрішнього аудиту.

## 24. Оцінка справедливої вартості

### Процедури оцінки справедливої вартості

Облікова політика Банку визначає процедури оцінки справедливої вартості основних засобів, інвестиційної нерухомості, утримуваних для продажу активів та наявних для продажу цінних паперів.

Банк здійснює регулярну щорічну оцінку зазначених вище активів, залучаючи до цього як внутрішніх, так і зовнішніх оцінювачів. Залучення останніх затверджується Правлінням Банку на запит Головного бухгалтера. Для вибору оцінювачів організується тендер; серед критеріїв відбору – знання ринку, репутація, незалежність та дотримання професійних стандартів.

Внутрішні оцінювачі здійснюють перевірку більшості інформації, застосованої під час останньої оцінки, шляхом узгодження оціночних розрахунків із договорами та іншою відповідною документацією. Робиться відповідний аналіз змін справедливої вартості кожного активу з використанням належних зовнішніх джерел для визначення ступеня доцільності таких змін.

Надалі результати оцінки затверджуються Правлінням після обговорення ключових припущень, використаних під час оцінки.

### Ієрархія методів оцінки справедливої вартості

Для цілей розкриття інформації про справедливу вартість Банк визначив класи активів та зобов'язань на основі їхнього характеру, специфіки та ризиків, а також рівня ієрархії методів оцінки справедливої вартості, як зазначено вище.

Ієфархія методів оцінки справедливої вартості станом на 31 єрудня 2013 р.

	Оцінка справедливої вартості з використанням			Всього
	Котирування на активних ринках (Рівень 1)	Суттєва інформація, спостережувана на ринку (Рівень 2)	Суттєва інформація, не спостережувана на ринку (Рівень 3)	
<b>Активи, оціновані за справедливою вартістю</b>				
Інвестиційна нерухомість	-	-	519 319	519 319
Основні засоби – будівлі	-	-	18 544	18 544
<b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	283 633	-	-	283 633
Інвестиційні цінні папери наявні для продажу - акції	-	-	12	12
Кошти в кредитних установах	-	40 638	-	40 638
Кредити клієнтам	-	1 546 463	-	1 546 463
<b>Зобов'язання, чия справедлива вартість розкрито</b>				
Кошти кредитних установ	-	945 515	-	945 515
Кошти клієнтів	-	817 393	-	817 393

Ієфархія методів оцінки справедливої вартості для фінансових інструментів, оцінованих за справедливою вартістю, станом на 31 єрудня 2012 р.

На 31 єрудня 2012 р.

**Фінансові активи:**

Торгові цінні папери за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток

	Рівень 1	Всього
	4 959	4 959
	4 959	4 959

**Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, не відображуваних за справедливою вартістю**

У таблиці нижче порівнюються балансова вартість та справедлива вартість фінансових інструментів, відображених у фінансовій звітності Банку не за справедливою вартістю, за їх категоріями. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	<i>Балансова вартість, 2013 р.</i>	<i>Справедли ва вартість, 2013 р.</i>	<i>Невизнаний (збиток)/ прибуток, 2013 р.</i>	<i>Балансова вартість, 2012 р.</i>	<i>Справедли ва вартість, 2012р.</i>	<i>Невизнаний (збиток)/ прибуток, 2012р.</i>
<b>Фінансові активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	283 633	283 633	-	331 812	331 812	-
Кошти в кредитних установах	40 638	40 638	-	38 890	38 890	-
Кредити клієнтам	1 453 254	1 546 463	93 209	1 839 857	1 701 260	(138 597)
Фінансові інвестиції, наявні для продажу	12	12	-	34	34	-
Торгові цінні папери за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток	-	-	-	4 959	4 959	-
<b>Фінансові зобов'язання</b>						
Кошти кредитних установ	998 196	945 515	52 681	948 123	888 987	59 136
Кошти клієнтів	822 068	817 393	4 675	1 017 412	1 032 217	(14 805)
<b>Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості</b>			<b>150 565</b>			<b>(94 266)</b>

#### Методи оцінки та припущення

Нижче описані методики та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які ще не відображені за справедливою вартістю у фінансовій звітності.

*Активи, чия справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості*

Припускається, що балансова вартість ліквідних або короткострокових (до трьох місяців) фінансових активів та фінансових зобов'язань приблизно дорівнює справедливій вартості. Це припущення також застосовується до вкладів на вимогу і ощадних рахунків без встановленого строку погашення.

*Торгові цінні папери та інвестиційні цінні папери, наявні для продажу*

Торгові цінні папери та інвестиційні цінні папери, наявні для продажу, вартість яких визначається за допомогою методики оцінки або моделей ціноутворення, представлені головним чином акціями і борговими цінними паперами, що не котируються на ринку. Вартість цих цінних паперів визначається за допомогою моделей, які іноді включають виключно дані, що спостерігаються на ринку, а іноді – дані, що спостерігаються на ринку, та ті, що не спостерігаються на ринку. Вихідні дані моделей, що не спостерігаються на ринку, включають припущення щодо майбутніх фінансових результатів об'єкта інвестицій, характеру його ризиків, а також економічні припущення, що стосуються галузі та географічного місцезнаходження, де об'єкт інвестицій здійснює свою діяльність.

*Фінансові активи та фінансові зобов'язання, відображені за амортизованою вартістю*

Справедлива вартість векселів та облігацій, що котируються на ринку, ґрунтується на котируваннях станом на звітну дату. Справедлива вартість інструментів, що не котируються на ринку, кредитів клієнтам, депозитів клієнтів, коштів у кредитних установах і коштів НБУ та кредитних установ, а також інших фінансових активів та зобов'язань, зобов'язань за фінансовою орендою оцінюється шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків із використанням процентних ставок, що наразі наявні для заборгованості на аналогічних умовах, за аналогічного кредитного ризику та з аналогічними строками, що залишилися до погашення.

*Інвестиційна нерухомість*

Банк визначає справедливую вартість інвестиційної нерухомості на основі ринкового та доходного методів. При застосуванні ринкового методу використовуються ціни та інша відповідна інформація, створені у результаті ринкових перетворень, із залученням ідентичних чи порівняльних активів. При застосуванні доходного методу майбутні грошові кошти, наприклад, грошові потоки чи доходи або витрати, конвертуються у суму в єдиній

валюти. При використанні доходного методу оцінка справедливої вартості відображає поточні ринкові очікування стосовно таких майбутніх грошових коштів. Оцінка здійснюється згідно з МСФЗ (IFRS) 13.

*Основні засоби – будівлі*

Справедлива вартість основних засобів визначалася на основі ринкового порівняльного методу. Це означає, що оцінка, виконувана оцінювачем, ґрунтується на ринкових цінах, суттєво скоригованих з урахуванням відмінностей у характері, розташуванні чи стані того чи іншого об'єкту. Станом на дату переоцінки, 1 грудня, справедлива вартість основних засобів ґрунтується на оцінках, виконаних «Ессет експертіз», «Верітекс», «Аргумент» та іншими акредитованими незалежними оцінювачами.

**Зміни в активах та зобов'язаннях Рівня 3, відображуваних за справедливою вартістю**

У таблицях нижче подано узгодження сум активів та зобов'язань Рівня 3, відображуваних за справедливою вартістю, станом на початок на кінець періоду:

	<i>На 1 січня 2013 р.</i>	<i>Всього прибуток/ (збиток), відображен ий у складі прибутку або збитку</i>	<i>Всього прибуток/ (збиток), відображен ий у складі іншого сукупного доходу</i>	<i>Придбання</i>	<i>Розрахунки</i>	<i>На 31 грудня 2013 р.</i>
<b>Активи</b>						
Інвестиційна нерухомість	290 721	(12 742)	-	78 458	162 882	519 319
Основні засоби – будівлі	24 646	(166)	177	5	(6 118)	18 544
	<u>315 367</u>	<u>(12 908)</u>	<u>177</u>	<u>78 463</u>	<u>156 764</u>	<u>537 863</u>

	<i>На 1 січня 2012 р.</i>	<i>Всього прибуток/ (збиток), відображу- ваний у складі прибутку або збитку</i>	<i>Всього прибуток/ (збиток), відображу- ваний у складі іншого сукупного доходу</i>	<i>Придбання</i>	<i>Продажі</i>	<i>Розрахунки</i>	<i>На 31 грудня 2012 р.</i>
<b>Активи</b>							
Інвестиційна нерухомість	110 814	36 931	-	130 118	(252)	13 110	290 721
Основні засоби – будівлі	30 384	(1 514)	(837)	558	-	(3 945)	24 646
	<u>141 198</u>	<u>35 417</u>	<u>(837)</u>	<u>130 676</u>	<u>(252)</u>	<u>9 165</u>	<u>315 367</u>

## 25. Активи та зобов'язання за строками відшкодування

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками їхнього очікуваного відшкодування або погашення. Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Банку стосовно погашення наведена у Примітці 23 «Управління фінансовими ризиками».

	2013 р.			2012 р.		
	До 1 року	Понад 1 рік	Всього	До 1 року	Понад 1 рік	Всього
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	283 633	-	283 633	331 812	-	331 812
Кошти в кредитних установах	40 638	-	40 638	38 890	-	38 890
Кредити клієнтам	185 599	1 267 655	1 453 254	807 618	1 032 239	1 839 857
Фінансові інвестиції, наявні для продажу	12	-	12	34	-	34
Торгові цінні папери за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток	-	-	-	4 959	-	4 959
Основні засоби	-	56 283	56 283	-	247 681	247 681
Нематеріальні активи	-	719	719	-	851	851
Інвестиційна нерухомість	-	519 319	519 319	-	290 721	290 721
Активи наявні для продажу	-	-	-	2 135	-	2 135
Поточний актив із податку на прибуток	1 107	-	1 107	38	-	38
Інші активи	77 128	-	77 128	12 813	-	12 813
<b>Всього</b>	<b>588 117</b>	<b>1 843 976</b>	<b>2 432 093</b>	<b>1 198 299</b>	<b>1 571 492</b>	<b>2 769 791</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти кредитних установ	101 807	896 389	998 196	12 941	935 182	948 123
Кошти клієнтів	393 777	428 291	822 068	956 029	61 383	1 017 412
Поточні податкові активи	-	-	-	1 328	-	1 328
Інші зобов'язання	18 136	-	18 136	25 658	-	25 658
<b>Всього</b>	<b>513 720</b>	<b>1 324 680</b>	<b>1 838 400</b>	<b>995 956</b>	<b>996 565</b>	<b>1 992 521</b>
<b>Чиста позиція</b>	<b>74 397</b>	<b>519 296</b>	<b>593 693</b>	<b>202 343</b>	<b>574 927</b>	<b>777 270</b>

## 26. Операції зі зв'язаними сторонами

У відповідності до МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін», зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться сутність цих відносин, а не лише юридична форма.

Зв'язані сторони можуть проводити операції, які не проводилися б між незв'язаними сторонами. Умови таких операцій можуть відрізнятися від умов операцій між незв'язаними сторонами.

Обсяги операцій, залишки за операціями зі зв'язаними сторонами на кінець року та відповідні суми доходів і витрат за рік були такими:

	2013 р.			2012 р.		
	<i>Материнська компанія Банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Ключовий управлінський персонал</i>	<i>Материнська компанія Банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Ключовий управлінський персонал</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 1 січня	4 028	-	-	7 668	-	-
Зміни протягом року	(3 047)	-	-	(3 640)	-	-
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31 грудня</b>	<b>981</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 028</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Кредити, не погашені станом на 1 січня, всього	-	-	598	-	-	1 268
Кредити, надані протягом року	-	-	75	-	-	924
Переведення (внаслідок змін у структурі зв'язаних сторін)	-	-	(239)	-	-	-
Погашення кредитів протягом року	-	-	(224)	-	-	(1 594)
<b>Кредити, не погашені станом на 31 грудня, всього</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>210</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>598</b>
Мінус: резерв під зменшення корисності станом на 31 грудня	-	-	(6)	-	-	(13)
<b>Кредити, не погашені станом на 31 грудня, чиста вартість</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>204</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>585</b>
Процентні доходи за кредитами	-	-	60	-	-	139
Кошти клієнтів станом на 1 січня	-	4 595	1 725	-	7 153	3 004
Переведення (внаслідок змін у структурі зв'язаних сторін)	-	-	142	-	-	-
Отримані протягом року	-	38 571	8 998	-	58 432	27 341
Погашені протягом року	-	(40 068)	(9 610)	-	(60 990)	(28 620)
<b>Кошти клієнтів станом на 31 грудня</b>	<b>-</b>	<b>3 098</b>	<b>1 255</b>	<b>-</b>	<b>4 595</b>	<b>1 725</b>
Процентні витрати за коштами клієнтів	-	(940)	(154)	-	960	125
Кошти кредитних установ станом на 1 січня	937 027	64	-	1 056 425	64	-
Курсові різниці	-	-	-	(409)	-	-
Проценти нараховані	14 774	-	-	16 758	-	-
Проценти сплачені	(14 577)	-	-	(16 652)	-	-
Погашені протягом року	(119 896)	-	-	(599 020)	-	-
Отримані протягом року	180 804	-	-	479 925	-	-
<b>Кошти кредитних установ станом на 31 грудня</b>	<b>998 132</b>	<b>64</b>	<b>-</b>	<b>937 027</b>	<b>64</b>	<b>-</b>
Інші доходи	-	55	-	-	73	-
Комісійні витрати	(2)	-	-	-	-	-
Витрати на оренду	-	-	(370)	-	-	(854)
Зобов'язання і гарантії видані	-	-	-	-	-	16

Винагорода ключовому управлінському персоналу включає таке:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Заробітна плата та інші короткострокові виплати	4 737	7 685
Витрати на соціальне страхування	424	481
<b>Всього виплати ключовому управлінському персоналу</b>	<b><u>5 161</u></b>	<b><u>8 166</u></b>

## 27. Достатність капіталу

Банк утримує та активно управляє власним капіталом для покриття ризиків, притаманних банківській діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, серед іншого, нормативів, установлених Базельською угодою 1988 року, та нормативів, установлених НБУ.

Протягом 2013 року Банк повністю дотримувався всіх зовнішніх вимог щодо капіталу.

Першочерговими цілями управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог до капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних нормативів капіталу з метою забезпечення діяльності та максимального збільшення вартості акцій.

Банк управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з його діяльністю. З метою підтримання або зміни структури капіталу Банк може коригувати суми виплат дивідендів акціонерам, повернути капітал акціонерам або випустити дольові цінні папери. Жодних змін у цілях, політиці та процесах у порівнянні з попередніми роками не відбулося.

*Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ*

Згідно з вимогами НБУ, банки повинні підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від суми активів, зважених з урахуванням ризику, розрахований згідно з вимогами НБУ. Станом на 31 грудня 2013 та 2012 рр. показник достатності капіталу Банку складав:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Основний капітал	717 346	683 031
Додатковий капітал	8 873	47 481
<b>Всього капітал</b>	<b><u>726 219</u></b>	<b><u>730 512</u></b>
<b>Активи, зважені з урахуванням ризику</b>	<b><u>2 250 446</u></b>	<b><u>2 264 453</u></b>
Показник достатності капіталу	32,27%	32,26%

*Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року*

Показник достатності капіталу, розрахований згідно з Базельською угодою 1988 року, станом на 31 грудня складав:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Капітал 1-го рівня	582 627	766 348
Капітал 2-го рівня	11 066	10 922
<b>Всього капітал</b>	<b><u>593 693</u></b>	<b><u>777 270</u></b>
<b>Активи, зважені з урахуванням ризику</b>	<b><u>2 528 860</u></b>	<b><u>2 347 679</u></b>
Показник достатності капіталу першого рівня	23,04%	32,64%
Всього показник достатності капіталу	23,48%	33,11%

## 28. Події після звітного періоду

Банк Кіпру, материнський банк Банку, досяг угоди про продаж своєї частки в розмірі 99,77% в дочірньому банку в Україні ABN Ukraine Limited, члена Альфа-Груп. Продаж підлягає процесу погодження відповідними регулюючими органами на Кіпрі та в Україні.