

ПАТ«КРЕДОБАНК»

**Окрема фінансова звітність за Міжнародними
стандартами фінансової звітності
та звіт незалежного аудитора**

31 грудня 2013 року

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Окремий звіт про фінансовий стан	1
Окремий звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	2
Окремий звіт про зміни власного капіталу.....	3
Окремий звіт про рух грошових коштів	4

Примітки до окремої фінансової звітності

1	Вступ	5
2	Економічне середовище, в якому працює Банк	5
3	Основні принципи облікової політики	7
4	Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики	17
5	Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень	20
6	Нові облікові положення	22
7	Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	25
8	Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	26
9	Заборгованість інших банків	27
10	Кредити та аванси клієнтам	28
11	Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	33
12	Інвестиційні цінні папери до погашення	34
13	Інвестиційна нерухомість	34
14	Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи	35
15	Інші фінансові активи	36
16	Інші нефінансові активи	38
17	Заборгованість перед іншими банками	38
18	Кошти клієнтів	38
19	Інші фінансові зобов'язання	39
20	Інші нефінансові зобов'язання	39
21	Субординований борг	40
22	Акціонерний капітал	40
23	Інший сукупний дохід, відображений в компонентах капіталу	41
24	Процентні доходи та витрати	42
25	Комісійні доходи та витрати	42
26	Адміністративні та інші операційні витрати	43
27	Податок на прибуток	43
28	Сегментний аналіз	45
29	Управління фінансовими ризиками	54
30	Управління капіталом	62
31	Умовні та інші зобов'язання	63
32	Справедлива вартість фінансових інструментів	65
33	Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	69
34	Операції з пов'язаними сторонами	70
35	Об'єднання бізнесу	72
36	Події після дати балансу	72

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню Публічного акціонерного товариства «Кредобанк»:

- 1 Ми провели аудит поданої нижче окремої фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Кредобанк» (далі – «Банк»), що складається з окремого звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2013 року та окремих звітів про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, про рух грошових коштів та про зміни власного капіталу за 2013 фінансовий рік, а також опису основних принципів облікової політики та інших пояснювальних приміток до фінансової звітності.

Відповідальність керівництва за фінансову звітність

- 2 Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї окремої фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також за функціонування внутрішнього контролю у тому обсязі, в якому керівництво вважає за необхідне для забезпечення підготовки окремої фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

Відповідальність аудиторів

- 3 Ми відповідаємо за висловлення думки щодо цієї окремої фінансової звітності на підставі проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту, які прийнято в якості Національних стандартів аудиту (відповідно до рішень Аудиторської Палати України від 18 квітня 2003 року та від 31 березня 2011 року). Ці стандарти вимагають від нас дотримання вимог етики, а також планування і проведення аудиту для отримання достатньої впевненості стосовно відсутності у окремій фінансовій звітності суттєвих викривлень.
- 4 Аудит передбачає проведення процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриття інформації у окремій фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від професійного судження аудитора, в тому числі від оцінки ризиків суттєвих викривлень у окремій фінансовій звітності внаслідок помилки або шахрайства. При здійсненні оцінки ризиків аудитор розглядає систему внутрішнього контролю, що стосується підготовки і достовірного представлення організацією окремої фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, доцільних за існуючих обставин, а не з метою висловлення думки стосовно ефективності внутрішнього контролю організації. Аудит також включає оцінку відповідності застосування облікової політики та обґрунтованості облікових оцінок, здійснених керівництвом, а також оцінку загального представлення окремої фінансової звітності.
- 5 Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та відповідними і надають підстави для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

- 6 На нашу думку, подана нижче окрема фінансова звітність достовірно відображає, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2013 року та результати його діяльності і рух грошових коштів за 2013 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

- 7 Не вносячи застережень до нашої думки, ми звертаємо Вашу увагу на Примітки 2 та 3б до цієї окремої фінансової звітності. Діяльність і операції Банку, так само як і діяльність інших компаній в Україні, перебувають і будуть перебувати найближчим часом під впливом триваючої невизначеності в економічному та політичному середовищі. Наша думка не була модифікована з цього приводу.

20 березня 2014 року
Київ, Україна

Директор – член Дирекції, Л.С. Пахуча
Сертифікат аудитора банків № 0025,
виданий Аудиторською Палатою України, чинний до 1 січня 2015 року




ПАТ «КРЕДОБАНК»
Окремий звіт про фінансовий стан

У тисячах українських гривень	Прим.	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	7	366 034	873 270
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	8	68 992	38 678
Заборгованість інших банків	9	7 378	5 736
Кредити та аванси клієнтам	10	2 366 212	2 233 497
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	11	685 610	536 121
Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення	12	102 549	122 799
Інвестиції в дочірні компанії		2 685	2 685
Передоплата з поточного податку на прибуток		2 024	3 208
Відстрочений актив з податку на прибуток	27	17 401	148 413
Інвестиційна нерухомість	13	15 536	-
Нематеріальні активи	14	71 271	60 723
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	14	460 546	474 459
Інші фінансові активи	15	13 788	17 015
Інші нефінансові активи	16	39 583	39 591
ВСЬОГО АКТИВІВ		4 219 609	4 556 195
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Заборгованість перед іншими банками	17	577 787	693 895
Кошти клієнтів	18	2 790 258	2 847 399
Зобов'язання з поточного податку на прибуток	27	45 116	-
Інші фінансові зобов'язання	19	15 063	36 781
Інші нефінансові зобов'язання	20	19 204	18 807
Субординований борг	21	290 152	283 746
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		3 737 580	3 880 628
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал	22	1 918 969	1 918 969
Накопичений дефіцит		(1 592 000)	(1 405 884)
Резерв на переоцінку основних засобів	23	170 370	171 663
Резерв на переоцінку інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	23	(15 310)	(9 181)
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		482 029	675 567
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		4 219 609	4 556 195

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 20 березня 2014 року.


 М. Кортас
 Виконуючий обов'язки Голови Правління


 І. Шатковскі
 Заступник Голови Правління
 Фінансовий директор


 В. Лотоцький
 Головний Бухгалтер

Виконавець: І. Вітинська (т. 032 297 23 39)



ПАТ «КРЕДОБАНК»

Окремий звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід

У тисячах українських гривень	Прим.	2013 рік	2012 рік
Процентні доходи	24	419 055	386 792
Процентні витрати	24	(272 836)	(231 132)
Чистий процентний дохід		146 219	155 660
Резерв на знецінення кредитів	10	(158 454)	(56 317)
(Чиста процентна маржа)/ чистий процентний дохід після вирахування резерву на знецінення кредитів		(12 235)	99 343
Комісійні доходи	25	176 903	147 269
Комісійні витрати	25	(12 537)	(2 131)
Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою		11 623	3 336
Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти		(2 008)	(1 196)
Прибутки мінус збитки/(збитки мінус прибутки) від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат		(1 905)	(479)
Прибутки мінус збитки/(збитки мінус прибутки) від інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		1 442	(5 156)
Знецінення основних засобів		-	(16 527)
(Резерв)/зменшення резерву під інші фінансові та нефінансові активи		(13 829)	(24 387)
Зменшення резерву на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням		(394)	393
Інші операційні доходи		4 265	3 640
Адміністративні та інші операційні витрати	26	(331 082)	(328 587)
Збиток до оподаткування		(179 757)	(124 482)
Витрати податку на прибуток	27	(144 251)	(12 034)
Збиток за рік		(324 008)	(136 516)
Інший сукупний (збиток)/дохід			
<i>Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків</i>			
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу:			
- Доходи за мінусом витрат за рік	23	(6 082)	(11 338)
Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукупному доході	23, 27	(47)	1 814
<i>Статті, що не можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків</i>			
Переоцінка основних засобів			
	14, 23	-	169 798
Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукупному доході	23, 27	-	1 865
Інший сукупний (збиток)/дохід за рік		(6 129)	162 139
ВСЬОГО СУКУПНИЙ (ЗБИТОК)/ДОХІД ЗА РІК		(330 137)	25 623
Збиток на акцію, що належить акціонерам Банку, базисний та розподілений (виражений в гривнях на акцію)			
		(0,0017)	(0,0007)

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 20 березня 2014 року.

М. Кортас
Виконуючий обов'язки Голови Правління

Г. Шатковски
Заступник Голови Правління
Фінансовий директор

В. Лотоцький
Головний Бухгалтер

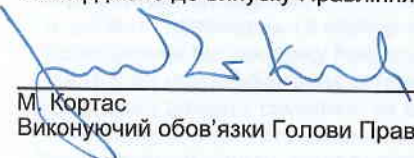
Виконавець: І. Вітинська (т. 032 297 23 39)

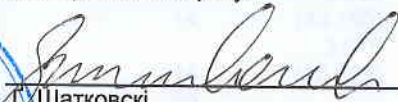


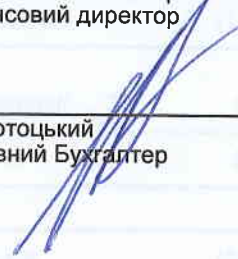
ПАТ «КРЕДОБАНК»
Окремий звіт про зміни власного капіталу

У тисячах українських гривень	Прим.	Акціонерний капітал	Резерви переоцінки цінних паперів для подальшого продажу	Резерви переоцінки основних засобів	Накопичений дефіцит	Всього капіталу
Залишок на 1 січня 2012 року		1 918 969	343	-	(1 269 368)	649 944
Збиток за рік		-	-	-	(136 516)	(136 516)
Інший сукупний дохід	23	-	(9 524)	171 663	-	162 139
Всього сукупний дохід за 2012 рік		-	(9 524)	171 663	(136 516)	25 623
Залишок на 31 грудня 2012 року		1 918 969	(9 181)	171 663	(1 405 884)	675 567
Збиток за рік		-	-	-	(324 008)	(324 008)
Інший сукупний дохід	23	-	(6 129)	-	-	(6 129)
Всього сукупний збиток за 2013 рік		-	(6 129)	-	(324 008)	(330 137)
Перенесення резерву переоцінки приміщень до накопиченого дефіциту		-	-	(1 293)	1 293	-
Отримання безповоротної фінансової допомоги від материнської компанії Банку	34	-	-	-	168 640	168 640
Податок на прибуток, що виникає на безповоротній фінансовій допомозі від материнської компанії Банку		-	-	-	(32 041)	(32 041)
Залишок на 31 грудня 2013 року		1 918 969	(15 310)	170 370	(1 592 000)	482 029

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 20 березня 2014 року.


 М. Кортас
 Виконуючий обов'язки Голови Правління


 Г. Шатковські
 Заступник Голови Правління
 Фінансовий директор

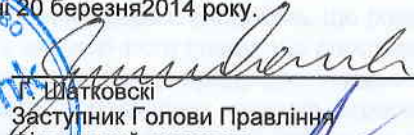

 В. Лотоцький
 Головний Бухгалтер

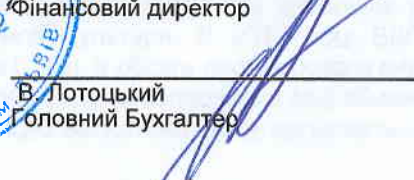
Виконавець: І. Вітинська (т. 032 297 23 39)

У тисячах українських гривень	Прим	2013 рік	2012 рік
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		402 786	349 048
Проценти сплачені		(262 668)	(234 559)
Виплати та комісійні отримані		175 030	152 966
Виплати та комісійні сплачені		(12 537)	(11 095)
Дохід, отриманий від торгових операцій з іноземною валютою		11 623	3 336
Інший операційний дохід отриманий		3 573	3 641
Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені		(152 070)	(155 171)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(144 127)	(139 581)
Грошові потоки отримані від/(використані в) операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		21 610	(31 415)
Чисте (збільшення)/зменшення цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат			
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків		(30 932)	(39 157)
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів в НБУ		(1 642)	37 524
Чисте збільшення кредитів та авансів клієнтам		(36 826)	7 600
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів		(260 207)	(419 668)
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками		(8 426)	27 289
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(124 686)	598 506
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань		(72 029)	219 826
		(16 967)	20 654
Чисті грошові кошти отримані від/(використані в) операційної діяльності		(530 105)	421 159
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(672 655)	(557 128)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		514 301	594 710
Придбання інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення		(350 000)	(122 799)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення		370 000	-
Придбання приміщень та обладнання	14	(35 165)	(20 415)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		3 076	250
Придбання нематеріальних активів	14	(18 225)	(22 170)
Придбання дочірніх компаній, за вирахуванням набутих грошових коштів	35	-	(4 100)
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(188 668)	(131 652)
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Отримання безповоротної фінансової допомоги від материнської компанії	34	168 640	-
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності		168 640	-
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		6 071	4 121
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(544 062)	293 628
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		873 270	579 642
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	3, 7	329 208	873 270

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 20 березня 2014 року.


 М. Кортас
 Виконуючий обов'язки Голови Правління


 Г. Шатковський
 Заступник Голови Правління
 Фінансовий директор


 В. Лотоцький
 Головний Бухгалтер

Виконавець: І. Вітинська (т. 032 297 23 39)

1 Вступ

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2013 фінансовий рік для Публічного акціонерного товариства «Кредобанк» (далі – «Банк»), в доповнення до консолідованої фінансової звітності Банку згідно з МСФЗ, для подання до Національного банку України (НБУ) на виконання вимог параграфу 8.1 розділу III Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ №373, 10 листопада 2011 року, із змінами та доповненнями. Ця окрема фінансова звітність повинна розглядатись разом із консолідованою фінансовою звітністю, яка може бути отримана на офіційному сайті Банку (www.kredobank.com.ua).

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є публічним акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Станом на 31 грудня 2013 року та 31 грудня 2012 року безпосередньою материнською компанією Банку є РКО Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Банку РКО Bank Polski S.A. (далі – «Група РКО BP S.A.»). Фактичний контроль Групи РКО BP S.A. здійснює Державне казначейство Польщі.

Основна діяльність. Основна діяльність Банку включає комерційні банківські операції та обслуговування фізичних осіб в Україні. Банк був заснований у формі акціонерного товариства у 1990 році. Банк був спочатку зареєстрований Державним банком СРСР і перереєстрований Національним банком України (НБУ) 14 жовтня 1991 року під назвою АТ «Західно-Український Комерційний Банк». У 2002 році назву Банку було змінено на АТ «Кредит Банк (Україна)». У листопаді 2005 року акціонери Банку прийняли рішення про зміну назви Банку на «Кредобанк». За рішенням позачергових загальних зборів акціонерів від 26 листопада 2009 року, у зв'язку із приведенням своєї діяльності у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Банк змінив назву на Публічне Акціонерне Товариство «КРЕДОБАНК».

Банк здійснює свою діяльність відповідно до Ліцензії на здійснення банківських операцій №43, виданої НБУ 11 жовтня 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №43 від 11 жовтня 2011 року. Ці ліцензії надають Банку право здійснювати банківські операції, у тому числі валютні операції. Банк також має Ліцензії на здійснення депозитарної діяльності від 10 жовтня 2013 року та Ліцензії на здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами від 7 листопада 2012 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №051 від 19 жовтня 2012 року), що діє відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року (зі змінами). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує розмір відшкодування коштів за вкладами до 200 тисяч гривень (у 2012 році - 200 тисяч гривень) на одну особу у разі ліквідації банку.

Станом на 31 грудня 2013 року Банк має 1 філію та 130 відділень (у 2012 році – 1 філію та 130 відділень) в Україні.

Юридична адреса та місце здійснення діяльності. Юридична адреса та місце здійснення діяльності Банку:

вул. Сахарова, 78
79026 м. Львів,
Україна.

Валюта подання фінансової звітності. Цю фінансову звітність подано в українських гривнях, якщо не зазначено інше.

2 Економічне середовище, в якому працює Банк

Економіка України вважається такою, що розвивається, та характеризується відносно високими економічними і політичними ризиками. Майбутня стабільність української економіки значною мірою залежить від реформ та ефективності економічних, фінансових і монетарних заходів, яких вживає Уряд, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній і політичній сферах. Економіка, що розвивається, зазнає негативного впливу падіння ринкової кон'юнктури та економічного спаду, що спостерігаються в інших країнах світу. В 2013 році світовий попит на основну експортну продукцію України, сталь та залізну руду, залишався слабким. Рік ознаменувався одним із рекордних врожаїв зернових, проте світові ціни на пшеницю, кукурудзу та насіння соняшника суттєво знизилися внаслідок рекордних врожаїв у інших регіонах світу, в яких вирощують зернові культури. В 2013 році ВВП України демонстрував нульовий приріст (у 2012 році – зростання на 0,2%), а обсяги промислового виробництва скоротились на 4,7% (у 2012 році – скорочення на 0,5%). Уряд України запровадив ряд обмежень щодо валютообмінних операцій, які були спрямовані на стабілізацію валютного курсу національної валюти, української гривні.

2 Економічне середовище, в якому працює Банк (продовження)

Інфляція протягом року була наближеною до нуля, оскільки НБУ скоротив обсяги грошової маси в обігу. Національні валютні резерви скоротились до рівня тримісячного імпорту станом на кінець року внаслідок зменшення надходжень від експорту товарів і сільськогосподарської продукції, необхідності запланованих розрахунків для погашення державного боргу, переважно із Міжнародним валютним фондом, і здійснення платежів за поточні та минулі закупівлі природного газу.

Наприкінці листопада Україна не підписала заплановану Угоду про асоціацію з Європейським Союзом. Уряд сповістив про підписання Угоди з Російською Федерацією про придбання облигацій українського Уряду за рахунок виділення кредиту в сумі 15 мільярдів доларів США, з яких 3 мільярди доларів США були надані у грудні 2013 року. Політична ситуація в Україні характеризувалась нестабільністю внаслідок численних протестів проти дій влади наприкінці 2013 року та вуличних заворушень у січні-лютому 2014 року. Наприкінці січня 2014 року Президент України прийняв відставку Прем'єр-міністра України. Безперервна політична нестабільність призвела до нестабільності фінансових ринків; різкого знецінення національної валюти по відношенню до основних іноземних валют, рейтинги довгострокових і короткострокових суверенних боргів України були знижені міжнародними рейтинговими агенціями в січні і лютому 2014 року з подальшим негативним прогнозом. Національний банк України серед інших заходів запровадив деякі обмеження на проведення клієнтських платежів та на купівлю іноземної валюти на міжбанківському ринку. Всі ці фактори можуть призвести до погіршення якості кредитів, наданих Банком, інвестиційного портфеля та збитків від зміни курсів валют.

Для стабілізації політичної ситуації, яка погіршилась, Верховна Рада України проголосувала за повернення Конституції 2004 року та припинила повноваження Президента у зв'язку з його самоусуненням. 26 лютого у Верховній Раді було сформовано нову коаліційну більшість, яка призначила Прем'єр-міністра та Уряд України. Протягом січня-лютого 2014 року українська гривня різко девальвувала по відношенню до основних світових валют. Новий Уряд негайно ініціював діалог з Міжнародним валютним фондом з метою залучення фінансування та уникнення ймовірності дефолту.

Ситуація в Україні ще більше погіршилася після захоплення кримського парламенту і урядових будівель невідомими збройними силами та подальшої зміни місцевого уряду, збільшення присутності російських збройних сил у Криму, прийняття кримським парламентом рішення про приєднання Криму до Російської Федерації та підписання угоди між Російською Федерацією та Республікою Крим про приєднання Республіки Крим до Російської Федерації 18 березня 2014 року.

Станом на 31 грудня 2013 року Банк мав наступні активи та зобов'язання, що пов'язані з Кримом:

- Грошові кошти та їх еквіваленти Кримських відділень	7 526 тисяч гривень;
- Кредити та аванси клієнтам(після знецінення)	63 827 тисяч гривень;
- Приміщення та обладнання	14 808 тисяч гривень;
- Інші активи	2 999 тисяч гривень;
- Кошти клієнтів	44 063 тисячі гривень.

Керівництво Банку очікує, що Банк понесе збитки в розмірі 74 660 тисяч гривень в основному через складнощі у відшкодуванні активів, розміщених в Криму або несплачених компаніями, що зареєстровані в Криму.

Також, станом на 31 грудня 2013 року Банк має суттєві інвестиції в Державні облигації України в розмірі 686 557 тисяч гривень. Терміни погашення цих паперів є невизначеними і залежать від наявності державних коштів.

Остаточний вплив і наслідки політичної та економічної кризи передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та бізнес Банку.

3 Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку будівель, фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше (див. Примітку 5).

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. У Примітці 4 описані фактори невизначеності, пов'язані з подіями та умовами, які можуть викликати значні сумніви щодо спроможності Банку продовжувати свою діяльність як безперервно діюче підприємство.

Фінансові інструменти – основні терміни оцінки. Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, оцінюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується Банком. Цей принцип дотримується, навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Банком, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування.

Портфель похідних фінансових інструментів або інших фінансових активів і фінансових зобов'язань, які не торгуються на активному ринку, оцінюється за справедливою вартістю групи фінансових активів і фінансових зобов'язань на основі ціни, яка буде отримана від продажу чистої довгої позиції (активу) за певною групою ризику або від продажу чистої короткої позиції (зобов'язання) за певною групою ризику при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Це стосується активів, які обліковуються за справедливою вартістю на періодичній основі, якщо Банк: (а) управляє групою фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі чистої позиції за певним ринковим ризиком або кредитним ризиком певного контрагента, відповідно до внутрішньої стратегії інвестування та управління ризиками; (б) надає інформацію за групами активів та зобов'язань ключовому управлінському персоналу; та (в) ринкові ризики, включаючи термін їх впливу на фінансові активи та фінансові зобов'язання, в основному співпадають.

Методи оцінки, зокрема, моделі дисконтованих грошових потоків або моделі, що базуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах або на фінансових даних інвестиційних об'єктів, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) перший рівень – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) другий рівень – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) третій рівень – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження). Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості відбувається, за припущенням, в кінці звітного періоду (див. Примітку 32).

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Початкове визнання фінансових інструментів. Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Банк зобов'язується поставити фінансовий актив. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Припинення визнання фінансових активів. Банк припиняє визнавати фінансові активи, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) Банк передає права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому (і) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Банк не передає та не залишає в основному всі ризики та вигоди володіння, але припиняє здійснювати контроль. Контроль вважається збереженням, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в НБУ, які не є обмеженими для використання та всі розміщення коштів на міжбанківському ринку з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує три місяці, з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Виплати або надходження у звіті про рух грошових коштів являють собою передачу грошових коштів та їх еквівалентів Банком, включаючи суми, що дебетуються або кредитуються по поточних рахунках клієнтів Банку, такі як отримання відсоткових доходів по кредитах та основної суми кредиту шляхом зменшення клієнтських поточних рахунків, або виплати відсотків та видачі кредитів шляхом зарахування їх на поточні рахунки клієнтів, що являють собою готівкові кошти або їх еквіваленти з точки зору клієнтів.

Обов'язкові резерви на рахунках в НБУ. Обов'язкові резерви на рахунках в НБУ відображаються за амортизованою вартістю і представляють собою кошти, розміщені на окремому рахунку в НБУ, які не призначені для фінансування щоденних операцій Банку. Відповідно, вони виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, – це фінансові активи, що при початковому визнанні безвідклично відносяться до цієї категорії. Керівництво відносить цінні папери до цієї категорії лише у тому випадку, якщо (а) така класифікація призводить до усунення або суттєвого зменшення невідповідності в обліку, що виникає у результаті оцінки активів чи зобов'язань або визнання прибутків та збитків, пов'язаних з цими активами та зобов'язаннями, із використанням різних методик оцінки; або (б) Банк управляє групою фінансових активів, фінансових зобов'язань або обома групами і оцінює результати операцій з фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями на основі справедливої вартості згідно з задокументованою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, і інформація, підготовлена на основі справедливої вартості, регулярно подається та аналізується управлінським персоналом Банку.

Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, обліковуються за справедливою вартістю. Проценти, зароблені за цінними паперами за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, розраховуються з використанням методу ефективної процентної ставки і показуються у прибутку чи збитку за рік як процентний дохід. Дивіденди включаються до дивідендного доходу у складі іншого операційного доходу в момент встановлення права Банку на одержання виплати дивідендів і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи змін справедливої вартості та прибуток або збиток від припинення визнання обліковуються у прибутку чи збитку за рік як прибуток за вирахуванням збитків від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за період, в якому він виникає.

Заборгованість інших банків. Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

Кредити та аванси клієнтам. Кредити та аванси клієнтам обліковуються, коли Банк надає грошові кошти клієнтам з метою придбання або створення дебіторської заборгованості, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Кредити та аванси клієнтам обліковуються за амортизованою вартістю.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), вона відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Банком фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника;
- вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку;
- внесення змін до договорів з боржником щодо продовження їх строку дії, зміни графіка платежів, схеми платежів та інших змін до початкових умов договору з метою уникнення погіршення платоспроможності позичальника.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та випускається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов. Визнання переглянутого активу припиняється, а новий актив визнається за справедливою вартістю тільки у разі, якщо ризики і вигоди від активу суттєво змінилися. Про це зазвичай свідчить істотна різниця між поточною вартістю первісних і очікуваних грошових потоків.

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік.

Заставне майно, що перейшло у власність Банку. Заставне майно, що перейшло у власність Банку, - це фінансові та нефінансові активи, отримані Банком при врегулюванні прострочених кредитів. Ці активи спочатку визнаються за справедливою вартістю та включаються до основних засобів, інших фінансових активів або інших активів в залежності від їх характеру, а також намірів Банку щодо відшкодування вартості цих активів, а в подальшому переоцінюються і обліковуються відповідно до облікової політики для цих категорій активів.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі зобов'язання з надання кредитів, акредитиви та фінансові гарантії. Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. Така комісія за надання кредиту відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при початковому визнанні. На кожну звітну дату зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються за найбільшою з двох сум: (i) неамортизованого залишку відповідної суми при початковому визнанні, та (ii) оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату.

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу. Ця класифікація включає інвестиційні цінні папери, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій. Банк здійснює відповідну класифікацію інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу у момент їх придбання.

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю. Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах для подальшого продажу, обчислюються за методом ефективної процентної ставки та відображаються у прибутку чи збитку за рік.

Дивіденди по інструментах капіталу для подальшого продажу відображаються у прибутку чи збитку за рік в момент встановлення права Банку на одержання виплат і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи зміни справедливої вартості відображаються у складі іншого сукупного доходу як відстрочені до моменту списання інвестиції або її знецінення; при цьому кумулятивний прибуток або збиток виключається зі складу капіталу та відноситься на прибуток чи збиток за рік.

Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх понесення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу. Значне або тривале зниження справедливої вартості дольового цінного паперу до рівня, нижчого за його первісну вартість, є свідченням того, що такий цінний папір знецінений. Накопичений збиток від знецінення, що оцінюється як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю мінус будь-який збиток від знецінення активу, раніше визнаний у прибутку чи збитку за рік, вилучається з іншого сукупного доходу та визнається у фінансовому результаті. Збитки від знецінення інструментів капіталу через фінансовий результат не сторнуються. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту для подальшого продажу збільшується і це збільшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення сторнуються через прибуток чи збиток за рік.

Угоди про продаж та подальший викуп. Угоди про продаж та подальший викуп (угоди «репо»), які фактично забезпечують контрагенту доходність кредитора, вважаються операціями забезпеченого фінансування. Визнання цінних паперів, проданих відповідно до угод про продаж та подальший викуп, не припиняється. Цінні папери у звіті про фінансовий стан не рекласифікуються, крім випадків, коли їх одержувач має договірне або традиційне право продати або передати ці цінні папери в заставу. В останньому випадку вони переводяться до категорії дебіторської заборгованості за операціями викупу. Відповідні зобов'язання показуються в складі заборгованості перед іншими банками.

Цінні папери, придбані відповідно до угод про подальший продаж («зворотні репо»), які фактично забезпечують Банку доходність кредитора, показано в залежності від конкретного випадку у складі заборгованості інших банків або кредитів та авансів клієнтам. Різниця між цінами продажу та подальшого викупу відображається як процентні доходи і нараховується протягом строку дії угоди «репо» із застосуванням методу ефективної процентної ставки.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення. У цю групу включаються непохідні фінансові активи, які котируються на біржі, з фіксованими або обумовленими виплатами та фіксованим строком погашення, які, відповідно за твердим наміром і можливістю керівництва Банку, будуть утримуватися до погашення. Інвестиційні цінні папери не класифікуються як утримувані до погашення, якщо Банк має право вимагати від емітента погашення або викупу цих інвестиційних паперів до настання строку погашення, оскільки право дострокового викупу суперечить наміру утримувати актив до погашення. Керівництво класифікує інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення, в момент первісного визнання та переглядає цю класифікацію на кінець кожного звітного періоду. Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення, відображаються за амортизованою вартістю

Інвестиційна нерухомість. Інвестиційна нерухомість - це нерухомість що утримується Банком з метою отримання орендного доходу або зростання вартості вкладеного капіталу, або для досягнення обох цілей. Інвестиційна нерухомість включає незавершене будівництво нерухомості, яка в майбутньому буде використовуватись як інвестиційна нерухомість.

При первинному визнанні інвестиційна нерухомість відображається за вартістю придбання, включаючи витрати на проведення операції, а згодом переоцінюється за справедливою вартістю з метою відображення ринкових умов на кінець звітного періоду.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості - це ціна, яка була б отримана від продажу активу при звичайній операції без врахування витрат на проведення операції. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Банку станом на 31 грудня 2013 року була визначена на підставі внутрішньої оцінки керівництва Банку. В основу оцінки була покладена ринкова вартість активів.

Зароблений орендний дохід відображається в прибутках або збитках за рік в складі інших операційних доходів. Доходи та витрати, пов'язані зі зміною справедливої вартості інвестиційної нерухомості, відображаються в прибутках або збитках за рік в окремому рядку.

Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання. Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання відображаються в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, скоригованою до еквівалента купівельної спроможності української гривні станом на 31 грудня 2000 року для активів, придбаних до 1 січня 2001 року, або переоціненою вартістю, як описано нижче, за врахуванням накопиченого зносу та резерву під знецінення (у разі необхідності).

Протягом 2012 року Банк змінив свою облікову політику щодо оцінки вартості землі та будівель, включених у групу "Приміщення і вдосконалення орендованого майна", після визнання. Починаючи з 2012 року земля і будівлі обліковуються за моделлю переоцінки. На дату переоцінки накопичена амортизація будівель була виключена із балансової вартості активів, а чиста вартість була скоригована до переоціненої вартості активів.

Земля і будівлі Банку підлягають регулярній переоцінці для того, щоб балансова вартість суттєво не відрізнялася від тієї, яка була б визначена із застосуванням справедливої вартості на кінець звітного періоду. Збільшення балансової вартості в результаті переоцінки зараховується до складу іншого сукупного доходу та переоцінки в капіталі. Зменшення вартості активів, в межах проведеної раніше переоцінки, визнається у складі іншого сукупного доходу і знижує раніше визнану переоцінку в капіталі. Інше зменшення вартості відображається у прибутку чи збитку за рік. Резерв переоцінки землі та будівель, включений у капітал, переноситься безпосередньо на нерозподілений прибуток в момент списання або вибуття активу.

Земля і будівлі були переоцінені за ринковою вартістю станом на 31 грудня 2013 року. Переоцінка була здійснена на підставі внутрішньої оцінки керівництва Банку. В основу оцінки була покладена ринкова вартість активів.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Інвестиції в дочірні компанії. Інвестиції в дочірні компанії включають вкладення в ТзОВ «Фінансова компанія «Ідеа Капітал». Дані інвестиції обліковуються за первісною вартістю за врахуванням накопичених збитків від знецінення.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Наприкінці кожного звітного періоду керівництво Банку оцінює наявність ознак знецінення приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання. Якщо такі ознаки існують, керівництво розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибуток або збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у прибутку чи збитку за рік (у складі інших операційних доходів або витрат).

Амортизація. Земля та незавершене будівництво не амортизуються. Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

	<u>Строки експлуатації (у роках)</u>
Приміщення	60
Меблі та пристосування	5-15
Транспортні засоби	5
Комп'ютери та обладнання	5-15
Вдосконалення орендованого майна	протягом строку оренди

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Банк отримав би у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строк їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію програмного забезпечення.

Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Банком і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення. Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 15 років.

Операційна оренда. У випадках, коли Банк виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем Банку, загальна сума орендних платежів включається до прибутку або збитку рівними частинами протягом строку оренди.

Оренда, вбудована в інші договори, відокремлюється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Якщо активи надаються в оперативну оренду, орендні платежі, що підлягають отриманню, визнаються як орендні доходи рівними частинами протягом строку оренди.

Заборгованість перед іншими банками. Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю.

Кошти клієнтів. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами та обліковуються за амортизованою вартістю.

Субординований борг. Субординований борг - це довгострокові позички, які у випадку ліквідації Банку будуть погашені після виконання вимог всіх інших кредиторів. Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Похідні фінансові інструменти. Похідні фінансові інструменти, що включають валютні свопи, обліковуються за справедливою вартістю.

Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних фінансових інструментів відносяться на прибуток або збиток за рік. Банк не застосовує облік хеджування.

Деякі похідні фінансові інструменти, вбудовані в інші фінансові інструменти, обліковуються як окремі похідні інструменти, якщо їхні ризики та економічні характеристики не пов'язані тісно з ризиками та економічними характеристиками основної угоди. Якщо Банк не в змозі визначити вартість вбудованого похідного інструмента окремо на дату придбання або на кінець наступного фінансового звітної періоду, вся угода в цілому оцінюється за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Податки на прибуток. У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати/(кредит) з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподаткованого прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподаткований прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподаткований прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Відстрочений податок на прибуток не визнається стосовно нерозподіленого прибутку після придбання чи інші зміни в резервах дочірніх компаній, чия дивідендна політику контролює Банк, і цілком імовірно, що різниця не буде відшкодована через дивіденди або іншим чином в майбутньому.

Невизначені податкові позиції. Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції Банку на кожну звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Акціонерний капітал. Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

Визнання доходів та витрат. Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються у прибутку чи збитку за рік відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

Виплати та комісійні в результаті переговорів або участі в переговорах про проведення операції для третьої сторони (наприклад, придбання кредитів, акцій або інших цінних паперів чи придбання або продаж компаній), які Банк отримує після завершення відповідної операції, відображаються після завершення зазначеної операції.

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою Банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою та валютою подання Банку є національна валюта України – українська гривня.

Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у фінансовому результаті. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, в тому числі інвестицій до капіталу. Вплив змін обмінного курсу на справедливую вартість дольових цінних паперів обліковується як частина прибутку або збитку від змін справедливої вартості.

Станом на 31 грудня 2013 року основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2013 року, гривень	31 грудня 2012 року, гривень
1 долар США	7,993	7,993
1 євро	11,04153	10,537172
1 російський рубль	0,24497	0,263160

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми здійснюється лише тоді, коли існує юридично визначене право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язанням.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку. Банк не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

Звітність за сегментами. Звітність за сегментами складається у відповідності до внутрішньої звітності, яка надається Керівництву Банку, що виконує роль органа, відповідального за прийняття операційних рішень. Сегменти, доходи, фінансові результати й активи яких перевищують 10% від загальних показників за всіма сегментами, розкриваються окремо. Географічні сегменти Банку показані у цій фінансовій звітності окремо виходячи з фактичного місця діяльності контрагента, тобто з урахуванням його економічного, а не юридичного ризику.

Зміни у форматі фінансової звітності. За потреби, порівняльні дані були скориговані для приведення їх у відповідність змінам у форматі фінансової звітності за поточний рік.

Подання статей звіту про фінансовий стан в порядку ліквідності. У Банку немає чітко визначеного операційного циклу, і тому Банк не представляє окремо короткострокові та довгострокові активи і зобов'язання в звіті про фінансовий стан. Замість цього активи та зобов'язання представлені в порядку ліквідності. У таблиці, поданій нижче, представлена інформація по кожному рядку звіту про фінансовий стан, в якій об'єднані суми, залежно від очікуваних строків відшкодування або погашення.

	31 грудня 2013 року			31 грудня 2012 року		
	Суми, очікувані до погашення/ повернення			Суми, очікувані до погашення/ повернення		
	протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду	після 12 місяців після закінчення звітного періоду	Всього	протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду	після 12 місяців після закінчення звітного періоду	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	366 034	-	366 034	873 270	-	873 270
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	2 927	66 065	68 992	38 678	-	38 678
Заборгованість інших банків	7 378	-	7 378	5 736	-	5 736
Кредити та аванси клієнтам	621 611	1 744 601	2 366 212	583 230	1 650 267	2 233 497
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	293 484	392 126	685 610	407 544	128 577	536 121
Інвестиційні цінні папери до погашення	49 417	53 132	102 549	50 975	71 824	122 799
Інвестиції в дочірні компанії	-	2 685	2 685	-	2 685	2 685
Передоплата з поточного податку на прибуток	2024	-	2 024	-	3 208	3 208
Відстрочений актив з податку на прибуток	-	17 401	17 401	-	148 413	148 413
Інвестиційна нерухомість	-	15 536	15 536	-	-	-
Нематеріальні активи	-	71 271	71 271	-	60 723	60 723
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	-	460 546	460 546	-	474 459	474 459
Інші фінансові активи	13 713	75	13 788	17 015	-	17 015
Інші активи	32 427	7 156	39 583	20 019	19 572	39 591
ВСЬОГО АКТИВИ	1 389 015	2 830 594	4 219 609	1 996 467	2 559 728	4 556 195

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

У тисячах українських гривень	31 грудня 2013 року			31 грудня 2012 року		
	Суми, очікувані до погашення/повернення		Всього	Суми, очікувані до погашення/повернення		Всього
	протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду	після 12 місяців після закінчення звітного періоду		протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду	після 12 місяців після закінчення звітного періоду	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Заборгованість перед іншими банками	159 425	418 362	577 787	660 940	32 955	693 895
Кошти клієнтів	2 624 532	165 726	2 790 258	2 594 086	253 313	2 847 399
Зобов'язання з поточного податку на прибуток	45 116	-	45 116	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	14 887	176	15 063	36 751	30	36 781
Інші нефінансові зобов'язання	19 188	16	19 204	18 758	49	18 807
Субординований борг	-	290 152	290 152	-	283 746	283 746
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	2 863 148	874 432	3 737 580	3 310 535	570 093	3 880 628

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Безперервно діюче підприємство. Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої існуючі наміри, постійну фінансову підтримку з боку материнської компанії, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Банку.

Фінансові активи, утримувані до погашення. Керівництво застосовує судження для прийняття рішення про те, чи можна класифікувати фінансові активи як утримувані до погашення, зокрема, для оцінки (а) свого наміру та здатності утримувати ці активи до погашення і (б) наявності у цих активів котирувань на активному ринку. Якщо Банк не зможе утримати такі інвестиції до погашення (за винятком певних окремих обставин - наприклад, продаж незначного обсягу інвестицій незадовго до терміну погашення), він повинен буде рекласифікувати всю категорію в активи, наявні для продажу. Таким чином, ці інвестиції повинні будуть оцінюватися за справедливою, а не за амортизованою, вартістю. Якщо весь клас фінансових активів, утримуваних до погашення, буде перекласифіковано, його балансова вартість зменшиться на 826 тисяч гривень (у 2012 році – 724 тисячі гривень), з відповідними змінами у складі іншого сукупного доходу.

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)

Збитки від знецінення кредитів та авансів. Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у прибутку чи збитку за рік, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна співставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків. Якщо очікувані затримки погашення основної суми боргу по 5% від загальної суми кредитів та авансів клієнтам будуть на один місяць більше або менше, резерв буде на близько 412 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року – на 288 тисяч гривень) більшим або на 193 тисячі гривень (на 31 грудня 2012 року - на 114 тисяч гривень) меншим.

Збитки від знецінення окремих значних кредитів визначені на підставі оцінки дисконтованих майбутніх грошових потоків від окремих кредитів з урахуванням їх погашення та реалізації будь-яких активів, наданих у заставу як забезпечення кредитів. Збільшення або зменшення на 10% фактичних збитків у порівнянні з розрахунковими майбутніми дисконтованими грошовими потоками від окремих значних кредитів внаслідок можливих відмінностей у сумах та строках грошових потоків призвело б до збільшення або зменшення збитків від знецінення кредитів на 26 395 тисяч гривень (у 2012 році – на 15 544 тисячі гривень), відповідно.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень. Див. Примітку 31.

Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 34.

Класифікація доходів і витрат за операціями з материнською компанією. Керівництво застосовує судження при визначенні того, чи повинні доходи і витрати, пов'язані з операціями з материнською компанією, відображатись у звіті про зміни капіталу як операції з акціонерами відносно додаткових внесків до капіталу та розподілу капіталу, або у прибутку чи збитку за рік. Підставою для судження є вимоги відповідних стандартів бухгалтерського обліку та економічний зміст операції.

Визнання відстроченого активу з податку на прибуток. Визнаний відстрочений податковий актив являє собою суму податку на прибуток, яка може бути зарахована проти майбутніх податків на прибуток, і відображається у звіті про фінансовий стан. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового кредиту, використання якого є можливим у майбутньому, базується на середньостроковому бізнес-плані, який готує керівництво, та результатах його екстраполяції на майбутні періоди. В основі бізнес-плану лежать очікування керівництва, що вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Як очікується, Банк отримуватиме стабільний прибуток у майбутньому. Основні припущення, використані у бізнес-плані, включають очікувану стабілізацію економіки України, поступове зниження процентних ставок (за кредитами та депозитами), помірне зростання кредитного портфелю, зменшення резервування під знецінення кредитів у зв'язку з очікуваним поліпшенням в економіці та подальше посилення контролю витрат. Враховуючи заплановані майбутні прибутки та те, що чинне українське податкове законодавство не встановлює обмежень на термін використання перенесених податкових збитків, керівництво вважає доцільним визнання відстроченого податкового активу.

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)

Оцінка власних приміщень. Як зазначено в Примітці 3, земля і будівлі підлягають регулярній переоцінці. Станом на 31 грудня 2013 року переоцінка була здійснена на підставі внутрішньої оцінки керівництва Банку. В основу оцінки була покладена ринкова вартість активів. При проведенні переоцінки застосовувались певні судження та оцінки, зокрема для визначення подібних приміщень при визначенні вартості за методом порівняння цін продажу. Зміна таких припущень може вплинути на справедливу вартість активів. Ціна квадратного метра будівель та землі, що використовувалась при оцінці, коливається від 4 324 тисячі гривень до 21 960 тисяч гривень залежно від розташування приміщення. У разі якщо ціна квадратного метра відрізнятиметься на +/- 5%, справедлива вартість будівель буде на 17 156 тисяч гривень вищою або на 17 156 тисяч гривень нижчою.

Капіталізація витрат на нематеріальні активи. Як зазначено в Примітці 3, нематеріальні активи складаються в основному з капіталізованого програмного забезпечення, яке в свою чергу включає капіталізовану технічну підтримку такого програмного забезпечення. Керівництво Банку застосовує судження при визначенні того, чи така технічна підтримка збільшує економічні вигоди, які Банк отримає в майбутньому і які пов'язані з певним програмним забезпеченням. Якби витрати на технічну підтримку відображалися у складі прибутків або збитків за рік, балансова вартість нематеріальних активів станом на 31 грудня 2013 року була б на 4 930 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року – на 6 101 тисячу гривень) меншою, а збиток за рік був би більшим на цю суму.

5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Наведені далі нові МСФЗ і тлумачення стали обов'язковими для Банку з 1 січня 2013 року:

МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" (випущений в травні 2011 року і набрав чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати), замінює всі положення з питань контролю та консолідації, наведені в МСБО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» і ПКІ 12 «Консолідація - суб'єкти господарювання спеціального призначення». МСФЗ 10 вносить зміни у визначення контролю на основі застосування однакових критеріїв до всіх компаній. Визначення підкріплено докладними інструкціями щодо практичного застосування. Цей стандарт не мав суттєвого впливу на окрему фінансову звітність Банку.

МСФЗ 11 «Спільна діяльність» (випущений в травні 2011 року і набув чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати), замінює МСБО 31 «Частки у спільних підприємствах» і ПКІ 13 «Спільно контрольовані суб'єкти господарювання - немонетарні вклади учасників». Завдяки змінам у визначеннях кількість видів спільної діяльності скоротилася до двох: спільні операції та спільні підприємства. Для спільних підприємств скасована існуюча раніше можливість обліку за методом пропорційної консолідації. Учасники спільного підприємства зобов'язані застосовувати метод участі в капіталі. Цей стандарт не мав суттєвого впливу на окрему фінансову звітність Банку.

МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» (випущений в травні 2011 року і набув чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати), застосовується до компаній, у яких є частки участі в дочірніх, асоційованих компаніях, спільній діяльності або неконсолідованих структурованих компаніях. Стандарт замінив вимоги до розкриття інформації, які раніше передбачалися МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства». МСФЗ 12 вимагає розкриття інформації, яка допоможе користувачам фінансової звітності оцінити характер, ризики та фінансові наслідки, пов'язані з частками участі в дочірніх компаніях, спільній діяльності, асоційованих компаніях, і неконсолідованих структурованих компаніях. Для відповідності новим вимогам компанії повинні розкривати наступне: істотні судження та припущення при визначенні контролю, спільного контролю або значного впливу на інші компанії, розгорнуті розкриття у відношенні частки, що не забезпечує контроль, в діяльності і в грошових потоках групи, узагальнену інформацію про дочірні компанії з істотними частками участі, які не забезпечують контроль і детальні розкриття інформації щодо неконсолідованих структурованих компаній. Цей стандарт не мав суттєвого впливу на окрему фінансову звітність Банку.

МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» (випущений в травні 2011 року і набув чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати), спрямований на покращення порівняльності та спрощення, шляхом надання переглянутого визначення справедливої вартості, та єдиного джерела визначення та розкриття справедливої вартості для використання у МСФЗ.

МСБО 27 «Неконсолідована фінансова звітність» (переглянутий в травні 2011 року і набув чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати). Цей стандарт був змінений, і його завданням є встановлення вимог до обліку та розкриття інформації для інвестицій в дочірні компанії, спільні підприємства або асоційовані компанії при підготовці неконсолідованої фінансової звітності. Регулювання питань контролю та консолідованої фінансової звітності тепер здійснюється МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність». Переглянутий стандарт не мав суттєвого впливу на окрему фінансову звітність Банку.

МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії» (переглянутий в травні 2011 року і набув чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати). Ця зміна МСБО 28 була розроблена в результаті виконання проекту КМСБО з питань обліку спільної діяльності. У процесі обговорення цього проекту КМСБО прийняв рішення про внесення обліку діяльності спільних підприємств за методом участі в капіталі в МСБО 28, оскільки цей метод можливо застосовувати і для спільної діяльності, і для асоційованих компаній. Інструкції з решти питань, за винятком описаного вище, залишилися без змін. Переглянутий стандарт не мав суттєвого впливу на окрему фінансову звітність Банку.

5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень (продовження)

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (випущені в червні 2011 року і набули чинності для річних періодів, що починаються з 1 липня 2012 року або після цієї дати), вносять зміни у розкриття статей, представлених у складі іншого сукупного доходу. Згідно з цими змінами компанії зобов'язані поділяти статті, представлені у складі іншого сукупного доходу, на дві категорії, виходячи з того, чи можуть ці статті бути перекласифіковані в прибутки та збитки в майбутньому. Запропоновану в МСБО 1 назву звіту тепер змінено на «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід». Переглянутий стандарт змінив форму представлення окремої фінансової звітності, але при цьому не вплинув на оцінку операцій і залишків.

Переглянутий МСБО 19 «Виплати працівникам» (випущений в червні 2011 року і застосовується до періодів, які розпочалися з 1 січня 2013 року або після цієї дати) вносить значні зміни в порядок визнання та оцінки витрат по пенсійних планах зі встановленими виплатами і вихідній допомозі, а також значно змінює вимоги до розкриття інформації про всі види винагород працівникам. Цей стандарт вимагає визнання всіх змін у чистих зобов'язаннях (активах) за пенсійним планом зі встановленими виплатами в момент їх виникнення наступним чином: (i) вартість послуг і чистий процентний дохід відображаються в прибутку або збитку; а (ii) переоцінка - в іншому сукупному доході.

«Розкриття - Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» - Зміни до МСФЗ 7 (випущені в грудні 2011 року і набули чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати). Ця зміна вимагає розкриття, яке дозволить користувачам фінансової звітності компанії оцінити вплив або потенційний вплив взаємозаліку угод, включаючи права на залік. Цей стандарт не мав суттєвого впливу на окрему фінансову звітність Банку.

Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (випущені в травні 2012 року і набули чинності з 1 січня 2013 року). Удосконалення являють собою зміни в п'яти стандартах. Переглянутий МСФЗ 1 (i) уточнює, що компанія, яка відновлює підготовку фінансової звітності за МСФЗ, може або повторно застосувати МСФЗ 1, або застосувати всі МСФЗ ретроспективно, так якщо б вона не припиняла їх застосування, та (ii) додає виключення з ретроспективного застосування МСБО 23 «Витрати на позики» для компанії, що вперше складають звітність за МСФЗ. Переглянутий МСБО 1 уточнює, що представляти примітки до фінансової звітності для обґрунтування третього бухгалтерського балансу, представленого на початок попереднього періоду необов'язково в тих випадках, коли він представляється у зв'язку з тим, що був суттєво змінений в результаті ретроспективного застосування МСФЗ, змін в обліковій політиці або рекласифікації для цілей подання фінансової звітності, при цьому примітки необхідні в тих випадках, коли компанія на добровільній основі представляє додаткову порівняльну звітність. Переглянутий МСБО 16 роз'яснює, що сервісне обладнання, що використовується більш одного періоду, класифікується у складі основних засобів. Переглянутий МСБО 32 роз'яснює, що певні податкові наслідки розподілу коштів власникам повинні відображатися у звіті про прибутки і збитки, як це завжди вимагалось МСБО 12. Вимоги переглянутого МСБО 34 були приведені у відповідність МСФЗ 8. У МСБО 34 вказується, що розкриття оцінки загальної суми активів і зобов'язань для операційного сегмента необхідне тільки в тих випадках, коли така інформація регулярно надається особі чи органу, відповідальному за прийняття операційних рішень, а також мала місце істотна зміна в оцінках з моменту підготовки останньої річної фінансової звітності. Переглянуті стандарти не мали суттєвого впливу на окрему фінансову звітність Банку.

Зміни до МСФЗ 10, МСФЗ 11 та МСФЗ 12 з роз'ясненнями для переходу (випущені в червні 2012 року і набули чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати). Ці зміни містять роз'яснення інструкцій щодо переходу на МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність». Компанії, що переходять на МСФЗ 10, повинні оцінити контроль на перший день того річного періоду, в якому був прийнятий МСФЗ 10, і, якщо рішення про виконання консолідації по МСФЗ 10 відрізняється від рішення по МСБО 27 і ПКІ 12, то дані попереднього порівняльного періоду (тобто 2012 року для компаній, фінансовий рік яких відповідає календарному, якщо вони застосовують МСФЗ 10 у 2013 році) відповідно змінюються, за винятком випадків, коли це практично неможливо. Ці зміни також надають додаткове звільнення на час періоду переходу на МСФЗ 10, МСФЗ 11 «Спільна діяльність» та МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» шляхом обмеження вимог з надання скоригованих порівняльних даних тільки за попередній порівняльний період. Крім того, в результаті внесення змін скасовано вимогу про подання порівняльних даних в рамках розкриття інформації, що відноситься до неконсолідованих структурованих компаній для періодів, що передували застосуванню МСФЗ 12. Переглянуті стандарти не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку, окрім застосування можливості не розкривати певну порівняльну інформацію у примітках до фінансової звітності.

5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень (продовження)

Інші переглянуті стандарти та тлумачення: КТМФЗ 20, «Витрати на розкривні роботи при відкритій розробці на етапі видобутку» розглядає питання про те, коли і яким чином враховувати вигоди, що виникають в результаті розкривних робіт в добувній промисловості. Це тлумачення не мало впливу на окрему фінансову звітність Банку. Зміни до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - «Державні позики» (випущені в березні 2012 року і набули чинності з 1 січня 2013 року). Ці зміни, що відносяться до позик, отриманих від держави за ставками, нижчими від ринкових, звільняють компанії, які вперше складають звітність за МСФЗ, від повного ретроспективного застосування МСФЗ при відображенні в обліку цих позик при переході на МСФЗ. Ця зміна не має відношення до Банку.

6 Нові облікові положення

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2014 року або після цієї дати. Банк не застосовувала ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти: Класифікація та оцінка». Основні особливості стандарту, випущеного у листопаді 2009 року та зміненого у жовтні 2010 року, грудні 2011 року та листопаді 2013 року:

- Фінансові активи повинні класифікуватися за двома категоріями оцінки: оцінювані за справедливою вартістю та оцінювані за амортизованою вартістю. Вибір методу оцінки повинен бути зроблений при первісному визнанні. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими інструментами компанії та від характеристик договірних потоків грошових коштів по інструменту.
- Інструмент згодом оцінюється за амортизованою вартістю тільки у тому випадку, коли він є борговим інструментом, а також (i) бізнес-модель компанії орієнтована на утримання даного активу для цілей отримання контрактних грошових потоків, та одночасно (ii) контрактні грошові потоки за цим активом являють собою лише виплати основної суми і відсотків (тобто фінансовий інструмент має тільки "базові характеристики кредиту"). Всі інші боргові інструменти повинні оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток.
- Всі пайові інструменти повинні згодом оцінюватися за справедливою вартістю. Пайові інструменти, утримувані для торгівлі, оцінюватимуться за справедливою вартістю через прибуток або збиток за рік. Для решти пайових інвестицій під час первісного визнання може бути прийняте остаточне рішення про відображення нереалізованого та реалізованого прибутку або збитку від переоцінки за справедливою вартістю у складі іншого сукупного доходу, а не у складі прибутків або збитків. Доходи і витрати від переоцінки не переносяться до складу прибутку або збитку за рік. Це рішення може прийматися індивідуально для кожного фінансового інструменту. Дивіденди мають відобразитися у складі прибутків або збитків за рік, якщо вони являють собою прибутковість інвестицій.
- Більшість вимог МСБО 39 стосовно класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основною відмінністю є вимога до компанії розкривати ефект змін власного кредитного ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії, що оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, у складі іншого сукупного доходу.
- Вимоги до обліку хеджування були змінені для досягнення більшої відповідності між бухгалтерським обліком та стратегією управління ризиками. Стандарт надає організаціям можливість вибору облікової політики, яка передбачає застосування вимог МСФЗ 9 до обліку хеджування або продовження застосування МСБО 39 до всіх хеджів, оскільки наразі в стандарті не вказані принципи обліку макрохеджування.

Зміни, внесені до МСФЗ 9 у листопаді 2013 року, скасували дату його обов'язкового набрання чинності, отже, надали можливість добровільного застосування цього стандарту. Банк не планує застосовувати існуючу версію МСФЗ 9.

6 Нові облікові положення (продовження)

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань - Зміни до МСБО 32 (випущено в грудні 2011 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати). Ця зміна вводить керівництво по застосуванню МСБО 32 з метою усунення суперечностей, виявлених при застосуванні деяких критеріїв взаємозаліку. На думку керівництва Банку, зазначені зміни не матимуть впливу на його окрему фінансову звітність.

Зміни до МСФЗ 10, МСФЗ 12 і МСБО 27 – «Інвестиційні компанії» (випущено 31 жовтня 2012 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2014 або після цієї дати). Ця зміна вводить визначення інвестиційної компанії і вимагає від компаній, що відповідають цьому визначенню, обліковувати свої інвестиції в дочірні компанії за справедливою вартістю через прибуток або збиток. На думку керівництва Банку, зазначені зміни не матимуть впливу на його окрему фінансову звітність.

Тлумачення КТМФЗ 21 «Податкові збори» (випущене 20 травня 2013 року та застосовується до річних періодів, які починаються 1 січня 2014 року). Це тлумачення роз'яснює метод обліку зобов'язання зі сплати податкових зборів, які не є податком на прибуток підприємств. Зобов'язуюча подія, що призводить до виникнення зобов'язання, - це визначена відповідно до законодавства подія, внаслідок якої виникає зобов'язання зі сплати податкового збору. Той факт, що організація змушена з економічної точки зору продовжувати свою діяльність у майбутньому періоді чи готує свою фінансову звітність на підставі припущення про подальшу безперервну діяльність, не призводить до виникнення зобов'язання. Однакові методи визнання застосовуються до проміжної та річної фінансової звітності. Застосування цього тлумачення до зобов'язань, які виникають внаслідок програм торгівлі квотами на викиди, є добровільним. На думку керівництва Банку, це тлумачення не матиме впливу на його окрему фінансову звітність.

Зміни МСБО 36 «Розкриття інформації про суму відшкодування нефінансових активів» (випущені у травні 2013 року та застосовуються до річних періодів, які починаються 1 січня 2014 року; дозволяється дострокове застосування, якщо МСФЗ 13 застосовується до однакового облікового та порівняльного періоду). Ці зміни скасовують вимогу розкривати інформацію про суму відшкодування, якщо одиниця, яка генерує грошові кошти, містить гудвіл чи нематеріальні активи з необмеженим строком використання, але за відсутності знецінення. На думку керівництва Банку, зазначені зміни не матимуть впливу на його окрему фінансову звітність.

Зміни МСБО 39 «Заміна похідних фінансових інструментів та продовження обліку хеджування» (випущені у червні 2013 року та застосовуються до річних періодів, які починаються 1 січня 2014 року). Ці зміни дозволяють продовжувати облік хеджування у ситуації, коли відбувається заміна похідного фінансового інструменту, який був віднесений у категорію інструмента хеджування (тобто сторони домовились замінити їх початкового контрагента на нового контрагента), для здійснення розрахунку з центральним контрагентом відповідно до положень законодавства або нормативно-правового акту, якщо дотримані спеціальні умови. На думку керівництва Банку, зазначені зміни не матимуть впливу на його окрему фінансову звітність.

Зміни МСБО 19 «План із встановленими виплатами: внески працівників» (випущені у листопаді 2013 року та застосовуються до річних періодів, які починаються 1 липня 2014 року). Зміни дозволяють компаніям визнавати внески працівників як скорочення вартості послуг у періоді, в якому відповідний працівник надає такі послуги, замість віднесення цих внесків на стаж роботи, якщо сума внесків працівника не залежить від стажу роботи. На думку керівництва Банку, зазначені зміни не матимуть впливу на його окрему фінансову звітність.

Щорічні вдосконалення МСФЗ 2012 року (випущені у грудні 2013 року та застосовуються до річних періодів, які починаються 1 липня 2014 року або після цієї дати, якщо інше не вказано нижче). Ці вдосконалення складаються зі змін до семи стандартів.

Зміни МСФЗ 2 для роз'яснення визначення умови виконання опціону і окремих визначень умови досягнення цільових показників діяльності та умови стажу роботи в компанії. Ці зміни застосовуються до виплат на основі акцій з датою надання права на опціон 1 липня 2014 року або після цієї дати.

6 Нові облікові положення (продовження)

Зміни МСФЗ 3 для роз'яснення, що (1) зобов'язання з виплати умовної винагороди, яке відповідає визначенню фінансового інструмента, відноситься у категорію фінансового зобов'язання або капіталу відповідно до визначень у МСБО 32 та (2) всі умовні винагороди без участі у капіталі, як у фінансовій, так і у нефінансовій формі, оцінюються за справедливою вартістю на кожну звітну дату, при цьому зміни справедливої вартості визнаються у складі прибутку чи збитку. Зміни МСФЗ 3 вступають в силу для операцій з об'єднання бізнесу, датою яких є 1 липня 2014 року або більш пізня дата.

Зміни МСФЗ 8, які вимагають (1) розкриття професійних суджень, сформованих керівництвом при об'єднанні операційних сегментів для представлення у звітності, включаючи опис сегментів, які були об'єднані, та економічних показників, які були оцінені при визначенні того факту, що об'єднані сегменти мають аналогічні економічні характеристики, та (2) надання звірки активів сегмента з активами організації, коли активи сегмента подаються у звітності.

Зміни основи висновків у МСФЗ 13 для роз'яснення того факту, що виключення окремих параграфів з МСБО 39 при оприлюдненні МСФЗ 13 було здійснене для усунення можливості оцінки короткострокової дебіторської та кредиторської заборгованості за сумами, вказаними у рахунках-фактурах, у тих випадках, коли вплив дисконтування є несуттєвим.

Зміни МСБО 16 та МСБО 38 для роз'яснення методу обліку загальної балансової вартості та накопиченої амортизації, якщо організація використовує модель переоцінки.

Зміни МСБО 24 для включення в цей стандарт в якості пов'язаної сторони організації, яка надає компанії, що звітує, або материнській компанії, що звітує, послуги основного управлінського персоналу (управляюча компанія), та для встановлення вимоги розкривати суми, нараховані управляючою компанією за надані послуги компанії, що звітує.

Щорічні вдосконалення МСФЗ 2013 року (випущені у грудні 2013 року та застосовуються до річних періодів, які починаються 1 липня 2014 року або після цієї дати, якщо інше не вказано нижче). Ці вдосконалення складаються зі змін до чотирьох стандартів.

Зміни основи висновків у МСФЗ 1 для роз'яснення того факту, що у разі, якщо нова версія стандарту ще не є обов'язковою до застосування, проте може бути достроково застосована, компанія, яка застосовує МСФЗ вперше, може використовувати стару або нову версію за умови, що однаковий стандарт застосовується в усіх представлених періодах.

Зміни МСФЗ 3 для роз'яснення того факту, що він не застосовується до обліку угод про спільну діяльність, які обліковуються відповідно до МСФЗ 11. Ці зміни також роз'яснюють, що звільнення від застосування застосовуються лише до фінансової звітності виключно спільної діяльності.

Зміни МСФЗ 13 для роз'яснення того факту, що виняток з методу оцінки на портфельній основі в МСФЗ 13, який дозволяє організації оцінювати справедливую вартість групи фінансових активів та фінансових зобов'язань за чистою сумою, застосовується до всіх контрактів (включаючи контракти на придбання чи продаж нефінансових статей), які входять до сфери застосування МСБО 39 чи МСФЗ 9.

Зміни МСБО 40 для роз'яснення того факту, що МСБО 40 та МСФЗ 3 не є взаємовиключними. Положення МСБО 40 допомагають компаніям, які складають звітність, розрізняти інвестиційну нерухомість та нерухомість, яку займає сам власник. Крім того, компаніям, які складають фінансову звітність, слід керуватись положеннями МСФЗ 3 для визначення того факту, чи придбання інвестиційної нерухомості є операцією з об'єднання бізнесу.

МСФЗ 14 «Відкладені рахунки тарифного регулювання» (випущений в січні 2014 року та застосовується до річних періодів, які починаються 1 січня 2016 року). МСФЗ 14 дозволяє компаніям, які вперше складають звітність за МСФЗ, продовжувати визнавати суми, пов'язані з тарифним регулюванням, згідно вимог попередніх загальноприйнятих правил бухгалтерського обліку під час застосування МСФЗ. Однак, для підвищення порівняльності з компаніями, які вже застосовують МСФЗ і не визнають такі суми, стандарт вимагає, щоб ефект від врегульованих тарифів відображався окремо від інших рахунків. Компанії, які вже складають звітність за МСФЗ не мають права застосовувати цей стандарт.

Якщо вище не зазначено інше, очікується, що нові стандарти і тлумачення істотно не вплинуть на окрему фінансову звітність Банку.

7 Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви

У тисячах українських гривень	2013 рік	2012 рік
Грошові кошти у касі	155 697	157 375
Залишок на рахунку в НБУ (без обов'язкових резервів)	65 965	104 660
Обов'язкові резерви на рахунках в НБУ	36 826	-
Кореспондентські рахунки в інших банках	107 546	611 260
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів	366 034	873 295

На 31 грудня 2013 року норматив обов'язкового резервування розраховується як проста середня протягом місяця (у 2012 році - проста середня протягом місяця) і повинен утримуватися на рівні від 0 до 15 процентів (у 2012 році - від 0 до 10 процентів) від певних зобов'язань Банку у гривневому еквіваленті. Відповідно, його сума може змінюватися з дня на день. Сума обов'язкового резерву станом на 31 грудня 2013 року становить 91 495 тисяч гривень (у 2012 році – 68 926 тисяч гривень). Для покриття обов'язкових резервів Банк може зараховувати облігації внутрішньої позики («ОВДП») номіновані в доларах США в розмірі 10 % від їх номінальної вартості та суму, що перерахована на окремий рахунок в НБУ (в 2012 році – ОВДП (ЄВРО 2012) в розмірі 50% від їх номінальної вартості та залишок на окремому рахунку в НБУ).

Станом на 31 грудня 2013 року Банк повинен був перерахувати на окремий рахунок в НБУ кошти у розмірі 40% від суми обов'язкового резерву за попередній місяць з урахуванням придбаних ОВДП номінованих в доларах США (в 2012 році – 50% від суми обов'язкового резерву за попередній місяць з урахуванням придбаних ОВДП (ЄВРО 2012)). Станом на 31 грудня 2013 року сума на рахунку склала 36 826 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року - 0 тисяч гривень, оскільки сума ОВДП (ЄВРО 2012) у власності Банку становила 70 000 тисяч гривень), а середньоарифметичне значення суми обов'язкового резерву за листопад 2013 року 92 065 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року - сума обов'язкового резерву склала 79 306 тисяч гривень). Проценти за коштами, що обліковуються на окремому рахунку в НБУ, нараховуються за ставкою на рівні 30% від облікової ставки НБУ (1,95% річних станом на 31 грудня 2013 року та 2,250% річних станом на 31 грудня 2012 року) за умови дотримання Банком нормативів резервування. Оскільки відповідні ліквідні активи не можна використовувати для фінансування повсякденної діяльності Банку, для цілей складання звіту про рух грошових коштів суму обов'язкового резерву, яка розміщувалась на окремому рахунку в НБУ, було виключено з грошових коштів та їх еквівалентів. Станом на 31 грудня 2013 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів дорівнювали 329 208 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року – 873 295 тисяч гривень).

Протягом 2013 року Банк не порушував нормативів обов'язкового резервування.

Аналіз процентних ставок грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів наведений в Примітці 29. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 34.

Станом на 31 грудня 2013 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's, є такою:

У тисячах українських гривень	Залишок на рахунку в НБУ, в тому числі обов'язкові резерви	Кореспондентські рахунки в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- НБУ	102 791	-	102 791
- Рейтинг Aaa – Aa3	-	59 972	59 972
- Рейтинг A1 - A3	-	25 589	25 589
- Рейтинг Baa1 - Baa3	-	9 397	9 397
- Рейтинг Ba1 - Ba3	-	200	200
- Рейтинг B1 – B3	-	4 110	4 110
- Рейтинг нижче Caa1	-	7 609	7 609
- Без рейтингу	-	669	669
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, не враховуючи готівкові грошові кошти	102 791	107 546	210 337

7 Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви (продовження)

Станом на 31 грудня 2012 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's, є такою:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Залишок на рахунку в НБУ, в тому числі обов'язкові резерви	Кореспондентські рахунки в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- НБУ	104 660	-	104 660
- Рейтинг Ааа – Аа3	-	367 658	367 658
- Рейтинг А1 - А3	-	222 560	222 560
- Рейтинг Ваа1 - Ваа3	-	99	99
- Рейтинг Ва1 - Ва3	-	204	204
- Рейтинг В1 – В3	-	5 620	5 620
- Рейтинг нижче Саа1	-	1 093	1 093
- Без рейтингу	-	14 026	14 026
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, не враховуючи готівкові грошові кошти	104 660	611260	715 920

8 Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік	2012 рік
Державні облигації України	68 992	38 678
Всього боргових цінних паперів	68 992	38 678
Всього цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	68 992	38 678

Боргові цінні папери в цій категорії представлені індексованими ОВДП. Викупна вартість цих облигацій залежить від зміни середньозваженого курсу гривні до долара на міжбанківському валютному ринку у місяці, що передує даті випуску, та місяці, що передує даті погашення. Ця категорія являє собою вбудований похідний інструмент, який не був відділений від основного договору в якості фінансового інструменту і обліковується за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Банк безвідклично відніс зазначені вище цінні папери, які не входять до його торгового портфелю, у категорію цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Ці цінні папери відповідають критеріям класифікації цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, оскільки відповідно до інвестиційної стратегії керівництво Банку оцінює результати операцій з цими цінними паперами на підставі їхньої справедливої вартості.

Цінні папери, віднесені до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, відображаються за справедливою вартістю, що також відображає зменшення їх балансової вартості, зумовлене кредитним ризиком. Оскільки цінні папери обліковуються за їх справедливою вартістю на основі ринкових даних, Банк не здійснює моніторинг та не аналізує ознаки знецінення. Нижче наведений аналіз боргових цінних паперів, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 року:

8 Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (продовження)

<i>У тисячах українських гривень</i>	Державні облігації України	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені (за справедливою вартістю) - з рейтингом В-</i>	68 992	68 992
Всього боргових цінних паперів, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	68 992	68 992

Поданий вище кредитний аналіз базується на кредитних рейтингах України, присвоєних рейтинговою агенцією Standart&Poor's.

Аналіз боргових цінних паперів, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за кредитною якістю станом на 31 грудня 2012 року

<i>У тисячах українських гривень</i>	Державні облігації України	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені (за справедливою вартістю) - з рейтингом В3</i>	38 678	38 678
Всього боргових цінних паперів, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	38 678	38 678

Поданий вище кредитний аналіз базується на кредитних рейтингах України, присвоєних рейтинговою агенцією Moody's

Боргові цінні папери не мають забезпечення.

Аналіз цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за процентними ставками поданий у Примітці 29.

9 Заборгованість інших банків

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік	2012 рік
Гарантійні депозити	7 378	5 736
Всього заборгованості інших банків	7 378	5 736

Станом на 31 грудня 2013 року до складу гарантійних депозитів входить заборгованість трьох українських банків та одного російського банку у сумі 7 378 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року – 5 736 тисяч гривень), що розміщені як гарантійні депозити за картковими розрахунками та переказами коштів. Як правило, такі депозити є безпроцентними.

Заборгованість інших банків є незабезпеченою. Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 року. Цей аналіз базується на рейтингах, присвоєних міжнародною кредитною рейтинговою агенцією Moody's.

<i>У тисячах українських гривень</i>	Гарантійні депозити	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>		
- з рейтингом Саа2	7 325	7 325
- без рейтингу	53	53
Всього заборгованості інших банків	7 378	7 378

9 Заборгованість інших банків (продовження)

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2012 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Гарантійні депозити	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>		
- з рейтингом Саа1	5 693	5 693
- без рейтингу	43	43
Всього заборгованості інших банків	5 736	5 736

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу заборгованості інших банків подано у Примітці 32. Аналіз заборгованості інших банків за процентними ставками поданий у Примітці 29.

10 Кредити та аванси клієнтам

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік	2012 рік
Кредити юридичним особам	1 707 200	1 626 934
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	593 993	422 695
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	396 832	400 449
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(331 813)	(216 581)
Всього кредитів та авансів клієнтам	2 366 212	2 233 497

Станом на 31 грудня 2013 року кредити та аванси клієнтам у сумі 39 694 тисячі гривень (на 31 грудня 2012 року – 20 380 тисяч гривень) були забезпечені депозитами у сумі 71 371 тисяча гривень (на 31 грудня 2012 року – 39 096 тисяч гривень). Див. Примітку 18.

Протягом 2013 року Банк продав непов'язаним сторонам 100% майбутніх грошових надходжень від портфелю з фіксованою відсотковою ставкою на загальну суму до вирахування резерву на знецінення 52 890 тисяч гривень (в 2012 році – 39 579 тисяч гривень) та балансовою вартістю 29 177 тисяч гривень (в 2012 році - 9 474 тисячі гривень). В результаті цих операцій Банк визнав чистий збиток в сумі 2 607 тисяч гривень (в 2012 році - 1 343 тисячі гривень).

Станом на 31 грудня 2013 року сума гарантійних депозитів, отриманих від РКО BP S.A., становить 59 306 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року - 10 819 тисяч гривень), а сума кредитів та авансів клієнтам, які забезпечені цими депозитами, становить 76 675 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року - 9 511 тисяч гривень).

Протягом 2013 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2013 року	130 882	25 708	59 991	216 581
Резерв на знецінення кредитів протягом року	138 848	7 919	11 687	158 454
Кредити та аванси клієнтам, продані протягом року	(24 456)	(440)	(1 424)	(26 320)
Кредити та аванси клієнтам, списані протягом року як безнадійні	(18 146)	-	-	(18 146)
Курсові різниці	995	13	236	1 244
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2013 року	228 123	33 200	70 490	331 813

Зміни в сумі резерву на знецінення кредитів, що показані у таблиці вище, стосовно кредитів, проданих протягом року, включають суми списання резервів та збиток, що був понесений в результаті продажу.

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Протягом 2012 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Угоди «зворотного репо»	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2012 р.	140 346	19 626	65 063	34 525	259 560
Резерв на знецінення кредитів протягом року	44 463	7 273	4 581	-	56 317
Кредити та аванси клієнтам, продані протягом року	(27 823)	(214)	(3 411)	-	(31 448)
Кредити та аванси клієнтам, списані протягом року як безнадійні	(26 546)	(1 047)	(6 445)	(34 525)	(68 563)
Курсові різниці	442	70	203	-	715
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2012 р.	130 882	25 708	59 991	-	216 581

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки є такою:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік		2012 рік	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	990 825	37	823 144	34
Виробництво	477 713	18	413 648	17
Торівля	465 888	17	487 749	20
Сільське господарство та харчова промисловість	295 877	11	258 256	11
Нерухомість та будівництво	106 138	4	85 379	3
Спорт та послуги відпочинку	105 671	4	103 113	4
Санаторії та курорти	103 422	4	106 020	4
Транспортна галузь	65 559	2	73 188	3
Інші послуги	59 116	2	68 531	3
Гірничовидобувна промисловість	19 681	1	24 352	1
Фінансові послуги	3 474	-	809	-
Готелі	1 072	-	1 360	-
Інше	3 589	-	4 529	-
Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)	2 698 025	100	2 450 078	100

Станом на 31 грудня 2013 року загальна сума кредитів 10 найбільших позичальників Банку становила 497 752 тисячі гривень (на 31 грудня 2012 року - 491 200 тисяч гривень) або 18% від кредитного портфелю до знецінення (на 31 грудня 2012 року - 20%).

Нижче подано інформацію про заставу станом на 31 грудня 2013 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
Незабезпечені кредити	165 044	84 876	50 680	300 600
Кредити, забезпечені:				
- грошовими депозитами	95 058	3 409	533	99 000
- об'єктами житлової нерухомості	44 104	72	264 028	308 204
- іншими об'єктами нерухомості	940 538	361	77 896	1 018 795
- іншими активами	462 456	505 275	3 695	971 426
Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)	1 707 200	593 993	396 832	2 698 025

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче подано інформацію про заставу станом на 31 грудня 2012 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
Незабезпечені кредити	93 355	63 573	34 856	191 784
Кредити, забезпечені:				
- грошовими депозитами	28 786	592	514	29 892
- об'єктами житлової нерухомості	56 458	633	272 324	329 415
- іншими об'єктами нерухомості	1 018 510	1 247	80 911	1 100 668
- іншими активами	429 825	356 650	11 844	798 319
Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)	1 626 934	422 695	400 449	2 450 078

Сума грошових депозитів, наведених у таблицях вище, станом на 31 грудня 2013 року включає 59 306 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року – 10 819 тисяч гривень), наданих материнською компанією, РКО BP S.A., у заставу за певними кредитними операціями.

Інші активи в основному включають обладнання, інше рухоме майно та майнові права на майбутнє нерухоме майно. В наведеній вище інформації вказана балансова заборгованість по кредиту чи вартість прийнятого забезпечення в залежності від того, яка з цих сум виявиться меншою; залишок суми включається до складу незабезпечених кредитів. Балансова сума кредитів розподілена на основі ліквідності активів, прийнятих до забезпечення по кредиту.

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
- Якісні кредити	609 092	393 257	97 116	1 099 465
- Стандартні кредити	307 083	137 415	132 451	576 949
- Субстандартні кредити	21 861	5 759	8 853	36 473
Всього не прострочених та не знецінених	938 036	536 431	238 420	1 712 887
<i>Прострочені, але не знецінені</i>				
- прострочені менше ніж 30 днів	24 828	6 889	4 295	36 012
- прострочені від 30 до 90 днів	18 939	5 980	3 647	28 566
- прострочені від 91 до 180 днів	4 727	54	684	5 465
- прострочені від 181 до 360 днів	74 423	199	2 512	77 134
- прострочені більше 360 днів	1 533	14	2 591	4 138
Всього прострочених, але не знецінених	124 450	13 136	13 729	151 315
<i>Кредити, визначені окремо як знецінені (загальна сума)</i>				
- не прострочені	154 832	377	21 645	176 854
- прострочені менше ніж 30 днів	34 426	-	-	34 426
- прострочені від 30 до 90 днів	10 250	-	1 731	11 981
- прострочені від 91 до 180 днів	57 647	7 200	13 412	78 259
- прострочені від 181 до 360 днів	240 772	8 354	12 748	261 874
- прострочені більше 360 днів	146 787	28 495	95 147	270 429
Всього індивідуально та колективно знецінених кредитів (загальна сума)	644 714	44 426	144 683	833 823
Мінус: резерви на знецінення	(228 123)	(33 200)	(70 490)	(331 813)
Всього кредитів та авансів клієнтам	1 479 077	560 793	326 342	2 366 212

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Банк класифікує кредити та аванси клієнтам за кредитною якістю відповідно до класифікації, встановленої нормативними вимогами НБУ. Банк поділяє не прострочені та не знецінені кредити за наступними категоріями з точки зору кредитного ризику:

Якісні кредити. До цієї категорії включено кредити, які відповідно до нормативних вимог НБУ мають низький ризик. До цієї категорії відносяться кредити із незначним кредитним ризиком, про що свідчать міцний фінансовий стан позичальника та якісне обслуговування кредиту.

Стандартні кредити. До цієї категорії включено кредити, які відповідно до нормативних вимог НБУ мають помірний ризик. До цієї категорії відносяться кредити із незначним кредитним ризиком, який, однак, може зрости внаслідок несприятливих умов; ці кредити видаються позичальникам, які мають стабільний фінансовий стан і успішну історію погашення кредитів, або позичальникам, які мають міцний фінансовий стан і кредитну історію з простроченнями не більше 90 днів.

Субстандартні кредити. До цієї категорії відносяться кредити із значним кредитним ризиком, про що свідчать слабкий або незадовільний фінансовий стан позичальника та якісне обслуговування кредиту або стабільний фінансовий стан позичальника та неякісне обслуговування кредиту.

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2012 року:

	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>				
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
- Якісні кредити	667 232	363 314	188 963	1 219 509
- Стандартні кредити	85 240	11 080	12 231	108 551
- Субстандартні кредити	16 721	5 291	28 441	50 453
Всього не прострочених та не знецінених	769 193	379 685	229 635	1 378 513
<i>Прострочені, але не знецінені</i>				
- прострочені менше ніж 30 днів	46 883	851	411	48 145
- прострочені від 30 до 90 днів	14 385	5 097	8 530	28 012
- прострочені від 91 до 180 днів	2 586	408	1 360	4 354
- прострочені від 181 до 360 днів	119 185	61	100	119 346
- прострочені більше 360 днів	1 262	16	4 010	5 288
Всього прострочених, але не знецінених	184 301	6 433	14 411	205 145
<i>Кредити, визначені окремо як знецінені (загальна сума)</i>				
- не прострочені	442 295	159	33 539	475 993
- прострочені менше ніж 30 днів	15 199	440	-	15 639
- прострочені від 30 до 90 днів	108 219	233	2 964	111 416
- прострочені від 91 до 180 днів	33 752	3 746	15 931	53 429
- прострочені від 181 до 360 днів	10 483	2 978	17 077	30 538
- прострочені більше 360 днів	63 492	29 021	86 892	179 405
Всього індивідуально та колективно знецінених кредитів (загальна сума)	673 440	36 577	156 403	866 420
Мінус: резерви на знецінення	(130 882)	(25 708)	(59 991)	(216 581)
Всього кредитів та авансів клієнтам	1 496 052	396 987	340 458	2 233 497

Банк застосував методику розрахунку резервів щодо кредитного портфелю відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та створив резерви на покриття збитків від знецінення кредитів, які були понесені, але які ще не були конкретно співставлені з будь-яким окремим кредитом у кредитному портфелі до звітної дати. Політика Банку передбачає віднесення кожного кредиту до категорії не прострочених та не знецінених, поки не буде отримане об'єктивне свідчення того, що кредит є знеціненим. В результаті застосування цієї облікової політики та методики визначення знецінення кредитного портфелю сума резервів на знецінення може перевищувати загальну суму окремо знецінених кредитів.

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Прострочені, але не знецінені кредити – це передусім забезпечені заставою кредити, справедлива вартість застави за якими покриває прострочені процентні платежі та виплати основної суми. Суми, обліковані як прострочені, але не знецінені, являють собою весь залишок за такими кредитами, а не лише прострочені суми окремих платежів.

Фінансовий вплив забезпечення представлено шляхом окремого розкриття його вартості для (i) активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту дорівнюють його балансовій вартості, або перевищують її (активи з надлишковим забезпеченням) та (ii) активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші його балансовій вартості (активи з недостатнім забезпеченням).

Вплив забезпечення станом на 31 грудня 2013 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення
Кредити юридичним особам	1 278 508	3 095 365	200 569	106 946
Іпотечні кредити	291 080	873 303	35 262	22 877
Споживчі кредити	436 009	703 364	124 784	59 076
Всього	2 005 597	4 672 032	360 615	188 899

Вплив забезпечення станом на 31 грудня 2012 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення
Кредити юридичним особам	1 277 665	2 696 026	218 387	152 495
Іпотечні кредити	294 000	741 845	46 458	34 432
Споживчі кредити	227 384	352 300	169 603	120 575
Всього	1 799 049	3 790 171	434 448	307 502

Справедлива вартість забезпечення – це сума, на яку можна обміняти актив під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Дана вартість не враховує можливих витрат, що пов'язані із примусовим поверненням заборгованості шляхом звернення стягнення на предмет застави. Чиста вартість забезпечення після вирахування судових витрат, витрат на реалізацію та інших витрат від примусового повернення заборгованості шляхом звернення стягнення на заставне майно може відрізнятися від його справедливої вартості.

Справедлива вартість об'єктів житлової нерухомості станом на кінець звітної періоду була розрахована шляхом індексації сум, визначених працівниками кредитного підрозділу Банку на дату видачі кредиту, з урахуванням середньої зміни цін на об'єкти житлової нерухомості у відповідних містах та регіонах. Справедлива вартість інших об'єктів нерухомості та інших активів була визначена кредитним підрозділом Банку з урахуванням внутрішніх методик Банку.

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам подано у Примітці 32. Аналіз кредитів та авансів клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 29. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 34.

ПАТ «КРЕДОБАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2013 року

11 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік	2012 рік
Державні облігації України	545 017	536 091
Облігації компаній	140 563	-
Всього боргових цінних паперів	685 580	536 091
Акції компаній	30	30
Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	685 610	536 121

Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Державні облігації України	Облігації компаній	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- Уряд України	545 017	-	545 017
- Рейтинг В1 – В3	-	39 303	39 303
- Рейтинг Саа2	-	30 036	30 036
- Без рейтингу	-	71 224	71 224
Всього не прострочених та не знецінених	545 017	140 563	685 580
Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу	545 017	140 563	685 580

Станом на 31 грудня 2013 року, кредит на рефінансування, отриманий від НБУ у розмірі 24 226 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року - 3 509 тисяч гривень), забезпечений цінними паперами для подальшого продажу в розмірі 24 291 тисяча гривень (на 31 грудня 2012 року - 3 549 тисяч гривень).

Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2012 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Державні облігації України	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>		
- Уряд України	536 091	536 091
Всього не прострочених та не знецінених	536 091	536 091
Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу	536 091	536 091

Основний фактор, який враховує Група при визначенні того, чи є борговий цінний папір знеціненим, – це його прострочений статус. На підставі цього, Банк проводить наведений вище аналіз за строками прострочення боргових цінних паперів, які окремо були визначені як знецінені. Боргові цінні папери є незабезпеченими.

Аналіз процентних ставок інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу наданий в Примітці 29.

ПАТ «КРЕДОБАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2013 року

12 Інвестиційні цінні папери до погашення

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік	2012 рік
Державні облигації України	72 548	72 792
Цінні папери, емітовані Національним банком України	30 001	50 007
Всього інвестиційних цінних паперів до погашення	102 549	122 799

Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів в портфелі Банку до погашення за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Державні цінні папери	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>		
- Уряд України	72 548	72 548
- НБУ	30 001	30 001
Всього не прострочених та не знецінених	102 549	102 549
Всього інвестиційних цінних паперів до погашення	102 549	102 549

Основний фактор, який враховує Банк при визначенні того, чи є інвестиційний цінний папір знеціненим, – це його прострочений статус.

Інвестиційні цінні папери є незабезпеченими.

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу інвестиційних цінних паперів подано у Примітці 32. Аналіз інвестиційних цінних паперів за процентними ставками поданий у Примітці 29.

13 Інвестиційна нерухомість

<i>У тисячах українських гривень</i>		2013 рік	2012 рік
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 1 січня		-	-
Переведення з приміщень, що зайняті власником	14	15 536	-
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 31 грудня		15 536	-

Протягом 2013 року Банк перевів приміщення, що утримується Банком з метою отримання орендного доходу, балансовою вартістю 15 526 тисяч гривень з категорії приміщень, що зайняті власником, до інвестиційної нерухомості. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Банку станом 31 грудня 2013 року була визначена на підставі внутрішньої оцінки керівництва Банку. В основу оцінки була покладена ринкова вартість активів.

14 Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи

	Прим.	Приміщення та вдосконалення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	Меблі та пристосування	Транспортні засоби	Незавершене будівництво	Всього приміщень, вдосконалих орендованого майна та обладнання	Ліцензії на комп'ютерне програмне за безпечення	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>									
Первісна вартість на 1 січня 2012 року		244 394	184 285	75 995	13 097	11 999	529 770	78361	608 131
Накопичена амортизація		(43 951)	(103 267)	(41 184)	(9 316)	-	(197 718)	(34 196)	(231 914)
Залишкова вартість на 1 січня 2012 року		200 443	81 018	34 811	3 781	11 999	332 052	44 165	376 217
Надходження		-	12 921	2 702	2 670	2 039	20 332	22 170	42 502
Переведення до іншої категорії		8 261	(6 451)	-	-	(1 810)	-	-	-
Вибуття		(56)	(158)	(775)	(215)	-	(1 204)	-	(1 204)
Амортизаційні відрахування	26	(6 429)	(15 731)	(5 931)	(1 901)	-	(29 992)	(5 612)	(35 604)
Переоцінка		169 798	-	-	-	-	169 798	-	169 798
Знецінення, відображене у витратах		(16 527)	-	-	-	-	(16 527)	-	(16 527)
Залишкова вартість на 31 грудня 2012 року		355 490	71 599	30 807	4 335	12 228	474 459	60 723	535 182
Первісна вартість на 31 грудня 2012 року		377 712	177 341	77 878	14 479	12 228	659 638	100 519	760 157
Накопичена амортизація		(22 222)	(105 742)	(47 071)	(10 144)	-	(185 179)	(39 796)	(224 975)
Залишкова вартість на 31 грудня 2012 р.		355 490	71 599	30 807	4 335	12 228	474 459	60 723	535 182
Надходження		-	10 914	5 952	3 771	14 622	35 259	18 236	53 495
Переведення до іншої категорії		3 531	1 334	(275)	-	(3 531)	1 059	(1 059)	-
Переведення до інвестиційної нерухомості		(15 536)	-	-	-	-	(15 536)	-	(15 536)
Вибуття		(5 418)	(72)	(688)	(186)	-	(6 364)	-	(6 364)
Амортизаційні відрахування	26	(8 604)	(13 189)	(5 167)	(1 371)	-	(28 331)	(4 069)	(32 400)
Інше		-	-	-	-	-	-	(2 560)	(2 560)
Залишкова вартість на 31 грудня 2013 р.		329 463	70 586	30 629	6 549	23 319	460 546	71 271	531 817
Первісна вартість на 31 грудня 2013 р.		358 128	187 235	81 100	16 046	23 319	665 828	111 232	777 060
Накопичена амортизація		(28 665)	(116 649)	(50 471)	(9 497)	-	(205 282)	(39 961)	(245 243)
Залишкова вартість на 31 грудня 2013 р.		329 463	70 586	30 629	6 549	23 319	460 546	71 271	531 817

14 Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи (продовження)

Незавершене будівництво – це переважно будівництво та переобладнання приміщень для відділень Банку. Після завершення активи переводяться до складу приміщень.

Станом на 31 грудня 2013 року первісна вартість повністю амортизованого обладнання, яке до цього часу використовуються, становить 67 345 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року - 54 308 тисяч гривень), а первісна вартість повністю амортизованих нематеріальних активів, які до цього часу використовуються, 6 703 тисячі гривень (на 31 грудня 2012 року - 6 793 тисячі гривень). Протягом 2012 року керівництво переглянуло строки корисного використання приміщень, удосконалив орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів і скоригувало їх у разі необхідності.

Протягом 2012 року Банк змінив свою облікову політику щодо оцінки вартості землі та будівель, включених у групу "Приміщення і вдосконалення орендованого майна", після визнання. Починаючи з 2012 року земля і будівлі обліковуються за моделлю переоцінки.

Земля і будівлі були переоцінені за ринковою вартістю станом на 31 грудня 2013 року. Переоцінка була здійснена на підставі звітів внутрішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. В основу оцінки була покладена ринкова вартість активів.

У разі якщо б активи були відображені за вартістю придбання за вирахуванням амортизації, балансова вартість приміщень та вдосконалив орендованого майна станом на 31 грудня 2013 року становила би 161 170 тисяч гривень (на 31 грудня 2013 року - 187 556 тисяч гривень).

15 Інші фінансові активи

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік	2012 рік
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	14 577	15 282
Нараховані доходи до отримання	8 377	6 503
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	120	472
Резерв під знецінення	(9 286)	(5 242)
Всього інших фінансових активів	13 788	17 015

Нижче поданий аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів протягом 2013 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Нараховані доходи до отримання	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	Всього
Резерв на знецінення станом на 1 січня 2013 року	1 710	3 532	5 242
Резерв на знецінення протягом року	1 226	15 786	17 012
Суми, списані протягом року як безнадійні	(174)	(12 794)	(12 968)
Резерв на знецінення на 31 грудня 2013 року	2 762	6 524	9 286

Нижче поданий аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів протягом 2012 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Дебіторська заборгованість за операціями з цінними паперами	Нараховані доходи до отримання	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	Всього
Резерв на знецінення станом на 1 січня 2012 року	8 688	1 235	1 008	10 931
Резерв на знецінення протягом року	-	523	19 278	19 801
Суми, списані протягом року як безнадійні	(8 688)	(48)	(16 754)	(25 490)
Резерв на знецінення на 31 грудня 2012 року	-	1 710	3 532	5 242

15 Інші фінансові активи (продовження)

Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 року:

	Нараховані доходи до отримання	Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами та банками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>				
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
- Погашені або врегульовані після закінчення звітного періоду	5 747	6 577	120	12 444
Всього не прострочених та не знецінених	5 747	6 577	120	12 444
<i>Дебіторська заборгованість, визнана окремо як знецінена</i>				
- із затримкою платежу до 30 днів	15	8 000	-	8 015
- із затримкою платежу від 31 до 90 днів	29	-	-	29
- із затримкою платежу більше 360 днів	2 586	-	-	2 586
Всього індивідуально знецінених (загальна сума)	2 630	8 000	-	10 630
За мінусом резерву під знецінення	(2 762)	(6 524)	-	(9 286)
Всього інших фінансових активів	5 615	8 053	120	13 788

Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2012 року:

	Нараховані доходи до отримання	Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами та банками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>				
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
- Погашені або врегульовані після закінчення звітного періоду	4 727	7 275	472	12 474
- З терміном погашення після затвердження фінансової звітності до випуску	-	8 000	-	8 000
Всього не прострочених та не знецінених	4 727	15 275	472	20 474
<i>Дебіторська заборгованість, визнана окремо як знецінена</i>				
- із затримкою платежу до 30 днів	129	-	-	129
- із затримкою платежу від 31 до 90 днів	57	-	-	57
- із затримкою платежу більше 360 днів	1 590	7	-	1 597
Всього індивідуально знецінених (загальна сума)	1 776	7	-	1 783
За мінусом резерву під знецінення	(1 710)	(3 532)	-	(5 242)
Всього інших фінансових активів	4 793	11 750	472	17 015

Основними чинниками, які Банк бере до уваги при розгляді питання про знецінення дебіторської заборгованості, є її прострочений статус та можливість реалізації заставного майна (у разі наявності такої можливості). На підставі цього, Банк підготував представлений вище аналіз за термінами затримки платежу дебіторської заборгованості, яка в індивідуальному порядку визначена як знецінена. Інша дебіторська заборгованість загалом не має забезпечення.

Інформація про операції з пов'язаними сторонами представлена в Примітці 34.

16 Інші нефінансові активи

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік	2012 рік
Заставне майно, що перейшло у власність Банку	12 821	12 821
Передоплата за товари та незавершене будівництво	9 708	12 222
Передплачені витрати	7 029	4 545
Передоплата за послуги	4 411	4 326
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	4 139	7 777
Товарно-матеріальні запаси	2 539	1 398
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та інше	478	1 316
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(1 542)	(4 814)
Всього інших нефінансових активів	39 583	39 591

Заставне майно, що перейшло у власність Банку, являє собою об'єкти нерухомості, отримані Банком у розрахунок за простроченими кредитами. Банк планує реалізувати ці активи у найближчому майбутньому. Ці активи були визнані за справедливою вартістю при придбанні.

17 Заборгованість перед іншими банками

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік	2012 рік
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	134 496	36 763
Строкові депозити та кредити від інших банків	443 291	657 132
Всього заборгованості перед іншими банками	577 787	693 895

Станом на 31 грудня 2013 року до складу строкових депозитів та кредитів входили 399 650 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року - 621 218 тисяч гривень), отримані від РКО ВР S.A., а також кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків включали 125 954 тисячі гривень (на 31 грудня 2012 року - 18 508 тисяч гривень) залишків по рахунках РКО ВР S.A.

Станом на 31 грудня 2013 року до складу строкових депозитів та кредитів входили кредити у сумі 19 412 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року - 28 803 тисячі гривень), отримані від ЄБРР для фінансування операцій з кредитування клієнтів.

Станом на 31 грудня 2013 року до складу строкових депозитів та кредитів входили 24 226 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року - 3 509 тисяч гривень), отримані від НБУ, які забезпечені інвестиційними цінними паперами для подальшого продажу на загальну суму 24 291 тисяча гривень (на 31 грудня 2012 року - 3 549 тисяч гривень).

Інформацію про справедливу вартість кожного класу заборгованості перед іншими банками подано у Примітці 32. Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками наведено в Примітці 29. Інформацію про залишки за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 34.

18 Кошти клієнтів

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік	2012 рік
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	595 534	486 833
- Строкові депозити	352 787	437 633
Фізичні особи		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	330 784	297 903
- Строкові депозити	1 511 153	1 625 030
Всього коштів клієнтів	2 790 258	2 847 399

18 Кошти клієнтів (продовження)

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах українських гривень	2013 рік		2012 рік	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 841 937	66	1 922 933	68
Торівля	228 470	8	172 085	6
Виробництво	184 435	7	218 060	8
Фінансові послуги	173 647	6	156 777	6
Інші послуги	151 982	5	124 219	4
Нерухомість	49 277	2	36 676	1
Сільське господарство	26 852	1	42 174	1
Транспорт та зв'язок	23 124	1	68 117	2
Інше	110 534	4	106 358	4
Всього коштів клієнтів	2 790 258	100	2 847 399	100

Станом на 31 грудня 2013 року Банк мав 22 клієнти (на 31 грудня 2012 року – 19 клієнтів) із залишками на рахунках понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума коштів на рахунках цих клієнтів становила 379 179 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року - 334 698 тисяч гривень), або 14% (на 31 грудня 2012 року - 12%) від загального обсягу коштів клієнтів.

Станом на 31 грудня 2013 року кошти клієнтів включають депозити у сумі 9 913 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року - 3 216 тисяч гривень), розміщені як забезпечення за гарантіями наданими. Див. Примітку 31.

Станом на 31 грудня 2013 року до складу коштів клієнтів входять депозити в сумі 71 371 тисяча гривень (на 31 грудня 2012 року - 39 096 тисяч гривень), що являють собою забезпечення наданих кредитів клієнтам у загальній сумі 39 694 тисячі гривень (на 31 грудня 2012 року - 20 380 тисяч гривень) (див. Примітку 10). Інформацію про справедливую вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 32. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 29. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 34.

19 Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах українських гривень	Прим.	2013 рік	2012 рік
Інші нараховані зобов'язання		8 281	10 050
Кошти в розрахунках		5 501	25 968
Резерви під зобов'язання кредитного характеру	31	499	81
Інше		782	682
Всього інших фінансових зобов'язань		15 063	36 781

Резерв під зобов'язання кредитного характеру представляє собою спеціальні резерви, створені на випадок збитків, понесених по фінансових гарантіях і акредитивах, наданих клієнтам, фінансовий стан яких погіршився.

Інформацію про справедливую вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 32.

20 Інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах українських гривень	2013 рік	2012 рік
Нараховані витрати на виплати працівникам	10 552	13 714
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	3 327	2 754
Податки до сплати, крім податку на прибуток	539	22
Інше	4 786	2 317
Всього інших нефінансових зобов'язань	19 204	18 807

21 Субординований борг

<i>У тисячах українських гривень</i>	Ефективна процентна ставка у 2013 році	Балансова вартість у 2013 році	Балансова вартість у 2012 році
20 000 доларів США, плаваюча процентна ставка, строк погашення – 2017 рік	2,54%	165 753	162 049
15 000 доларів США, плаваюча процентна ставка, строк погашення – 2018 рік	2,59%	124 399	121 697
Всього субординованого боргу		290 152	283 746

Протягом 2009 року Банк отримав від РКО BP S.A субординований борг у сумі 20 000 тисяч доларів США (159 806 тисяч гривень за обмінним курсом на дату отримання) під процентну ставку 1-місячний Libor+6,5% річних. Договір був зареєстрований Національним банком України 9 листопада 2009 року. Борг підлягає погашенню 6 листопада 2017 року.

Протягом 2010 року Банк отримав від РКО BP S.A субординований борг у сумі 15 000 тисяч доларів США (120 140 тисяч гривень за обмінним курсом на дату отримання) під процентну ставку 1-місячний Libor+6,5% річних. Договір був зареєстрований Національним банком України 9 лютого 2010 року. Борг підлягає погашенню 5 лютого 2018 року.

18 травня 2010 року відсоткову ставку по обох кредитах було зменшено до рівня 1-місячний Libor+3,75% річних. Це становило істотну зміну умов первісного фінансового зобов'язання та було обліковано як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання за справедливою вартістю. Банк вважає, що переглянуті умови субординованого боргу відповідають ринковим умовам, і тому прибуток або збиток від первісного визнання нового зобов'язання не визнавався.

8 серпня 2012 року відсоткову ставку по обох кредитах було зменшено до рівня 1,07% річних (ставка LIBOR в доларах США за 12-місячними міжбанківськими депозитами, станом на 1 липня 2012 року), ця ставка буде чинною до часу коли Банк стане прибутковим, а також при виконанні інших умов, прописаних у договорі. Протягом цього періоду сплата відсотків призупиняється. Банк оцінив майбутні грошові потоки від цього інструменту, з урахуванням припущень бізнес-плану та очікувань на відновлення прибутковості починаючи з 2015 року. Зміни умов договору не призвели до припинення зобов'язань, оскільки різниця між поточною вартістю майбутніх грошових потоків, дисконтованих з використанням первісної ефективної процентної ставки, і балансовою вартістю запозичень станом на дату зміни договору становила 4,93%. Результат реструктуризації визнається Банком протягом строку, що залишився до погашення фінансового зобов'язання, шляхом застосування переглянутої ефективної процентної ставки.

У випадку ліквідації погашення субординованого боргу здійснюватиметься після виконання вимог всіх інших кредиторів.

Інформацію про справедливу вартість субординованого боргу подано у Примітці 32. Аналіз субординованого боргу за процентними ставками поданий у Примітці 29. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 34.

22 Акціонерний капітал

<i>У тисячах українських гривень, крім кількості акцій</i>	Кількість випущених акцій	Номінальна сума	Всього
На 1 січня 2012 р.	191 896 946 916	1 918 969	1 918 969
На 31 грудня 2012 р.	191 896 946 916	1 918 969	1 918 969
На 31 грудня 2013 р.	191 896 946 916	1 918 969	1 918 969

22 Акціонерний капітал (продовження)

Номинальний зареєстрований випущений акціонерний капітал Банку складає 1 918 969 тисяч гривень (2012 рік – 1 918 969 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2013 року ухвалений акціонерний капітал Банку складався з 191 896 946 916 (на 31 грудня 2012 року – 191 896 946 916) простих акцій номінальною вартістю 0,01 гривні за акцію. Усі прості акції мають рівні права при голосуванні. Станом на 31 грудня 2013 року усі прості акції були повністю оплачені та зареєстровані.

Далі подано інформацію про структуру акціонерів Банку:

Акціонер	2013 рік	2012 рік
РКО BP S.A.	99,57%	99,57%
Інші акціонери (резиденти та нерезиденти України)	0,43%	0,43%
Всього	100,00%	100,00%

23 Інший сукупний дохід, відображений в компонентах капіталу

Нижче наведено аналіз іншого сукупного доходу за окремими статтями кожного компоненту власних коштів:

У тисячах українських гривень	Прим.	Резерви переоцінки цінних паперів для подальшого продажу	Резерви переоцінки основних засобів	Всього
Рік, що закінчився 31 грудня 2012 року				
Інвестиції, для подальшого продажу:				
- Витрати за мінусом доходів за рік		(11 338)	-	(11 338)
Переоцінка основних засобів		-	169 798	169 798
Податок на прибуток відображений безпосередньо в іншому сукупному доході	27	1 814	1 865	3 679
Всього іншого сукупний дохід		(9 524)	171 663	162 139
Рік, що закінчився 31 грудня 2013 року				
Інвестиції, для подальшого продажу:				
- дохід за мінусом витрат за рік		(6 082)	-	(6 082)
Податок на прибуток відображений безпосередньо в іншому сукупному доході		(47)	-	(47)
Всього інший сукупний дохід		(6 129)	-	(6 129)

Як зазначено в Примітках 3 і 14, протягом 2012 року Банк змінив свою облікову політику і, починаючи з 2012 року, земля та будівлі обліковуються за моделлю переоцінки. У результаті цієї зміни різниця між балансовою вартістю землі і будівель для цілей оподаткування та балансовою вартістю відповідно до МСФЗ, що була визнана у 2010 році внаслідок змін в українському податковому законодавстві, значно зменшилася. Зменшення відстроченого податкового активу, що виник раніше за рахунок такої різниці, було визнано в складі прибутку чи збитку за рік, оскільки це зменшило відстрочений податковий кредит, відображений у складі прибутку чи збитку у 2010 році. Відстрочений податковий актив в сумі 1 865 тисяч гривень, пов'язаний із згоранням зменшення справедливої вартості із раніше визнаним збільшенням справедливої вартості по одному і тому ж активу, було визнано в складі іншого сукупного доходу. Відстрочений податковий актив, що пов'язаний з усіма іншими змінами, було визнано у складі прибутку або збитку за рік.

ПАТ «КРЕДОБАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2013 року

24 Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік	2012 рік
Процентні доходи		
Кредити та аванси юридичним особам	156 667	130 440
Кредити та аванси фізичним особам	98 833	81 362
Процентні доходи від знецінених фінансових активів	82 597	99 924
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	66 565	67 768
Інвестиційні цінні папери до погашення	6 532	325
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	6 520	3 222
Заборгованість інших банків	1 341	3 751
Всього процентних доходів	419 055	386 792
Процентні витрати		
Строкові депозити фізичних осіб	200 449	150 264
Строкові депозити юридичних осіб	59 111	58 657
Строкові депозити інших банків	6 505	9 207
Субординований борг	6 406	12 394
Заборгованість перед Національним банком України	312	610
Інше	53	-
Всього процентних витрат	272 836	231 132
Чистий процентний дохід	146 219	155 660

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 34.

25 Комісійні доходи та витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік	2012 рік
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	123 973	103 520
За договорами-дорученнями з страховими компаніями	24 600	13 956
Купівля та продаж іноземної валюти	16 425	15 690
За договорами з іншими фінансовими організаціями за продані кредитні продукти	9 485	11 824
Гарантії надані	1 406	1 204
Інше	1 014	1 075
Всього комісійних доходів	176 903	147 269
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	11 502	1 690
Отримані гарантії	278	248
Операції з цінними паперами	213	179
Інше	544	14
Всього комісійних витрат	12 537	2 131
Чистий комісійний дохід	164 366	145 138

Інформацію про комісійні доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 34.

26 Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2013 рік	2012 рік
Витрати, пов'язані з персоналом		148 901	151 466
Знос та амортизація приміщень, удосконалень орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів	14	32 400	35 601
Витрати на оперативну оренду приміщень		27 856	26 657
Комунальні витрати		19 715	19 143
Ремонт та утримання приміщень та обладнання		14 761	15 083
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		13 583	9 387
Зв'язок		12 997	11 898
Професійні послуги		10 458	9 856
Охоронні послуги		9 440	9 342
Податки, крім податку на прибуток		6 019	2 174
Реклама та маркетинг		3 854	5 343
Витрати на відрядження		2 474	2 249
Доброчинність		348	333
Інше		28 276	30 055
Всього адміністративних та інших операційних витрат		331 082	328 587

Витрати, пов'язані з персоналом, включають єдиний соціальний внесок у розмірі 34 936 тисяч гривень (у 2012 році - 37 529 тисяч гривень). Внесок до державного пенсійного фонду складає 90% від єдиного соціального внеску в сумі 31 442 тисячі гривень (у 2012 році - 33 776 тисяч гривень). Банк не забезпечує працівникам інших окремих пенсій чи винагород у випадку припинення трудових відносин.

27 Податок на прибуток

(а) Компоненти витрат з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік	2012 рік
Поточний податок	13 075	-
Відстрочений податок	131 176	12 034
Витрати з податку на прибуток за рік	144 251	12 034

(б) Звірка сум податкових витрат і сум прибутку або збитку, помножених на відповідну ставку оподаткування

Більша частина доходів Банку оподатковується податком на прибуток за ставкою 19% (у 2012 році - 21%). Звірка очікуваних та фактичних податкових витрат наведена нижче.

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік	2012 рік
Збиток до оподаткування	(179 757)	(124 482)
Теоретична сума податкового кредиту за чинною ставкою податку (2013 рік – 19%; 2012 рік - 21%)	(34 154)	(26 148)
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- Дохід, що визнається лише для цілей оподаткування	28 573	25
- Витрати, пов'язані з прощенням боргів, що не включаються до валових витрат	5 532	8 380
- Інші витрати, що не включаються до валових витрат	12 122	7 620
Вплив зміни оцінки строків використання перенесених податкових збитків	(953)	(3 761)
Списання суми податкових збитків за рішенням суду	135 101	-
Переоцінка основних засобів		38 668
Вплив інших змін у податковому законодавстві	(1,970)	(12 750)
Витрати з податку на прибуток за рік	144 251	12 034

27 Податок на прибуток (продовження)

(в) Аналіз відстрочених податків за видами тимчасових різниць

Відмінності між українськими правилами оподаткування та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни цих тимчасових різниць зазначено нижче.

	31 грудня 2012 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток за рік	Віднесено на інший сукупний дохід за рік	Кредитовано напряму на капітал	31 грудня 2013 р.
<i>У тисячах українських гривень</i>					
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/ (збільшують) суму оподаткування					
Приміщення та обладнання	12 538	(444)	-	212	12 306
Резерв на знецінення кредитів	(4 242)	1 264	-	-	(2 978)
Неамортизовані комісії за надання кредитів	-	1 145	-	-	1 145
Оцінка справедливої вартості цінних паперів	1 619	258	(48)	-	1 829
Нараховані витрати та інші зобов'язання	3 397	489	-	-	3 886
Податкові збитки, перенесені на майбутні періоди	135 101	(135 101)	-	-	-
Інше	-	1 213	-	-	1 213
Чистий відстрочений податковий актив	148 413	(131 176)	(48)	212	17 401
Визнаний відстрочений податковий актив	152 655	-	-	-	20 379
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(4 242)	-	-	-	(2 978)
Чистий відстрочений податковий актив	148 413	(131 176)	(48)	212	17 401

В 2013 році Банк списав відстрочений податковий актив, пов'язаний з податковими збитками попередніх періодів, в результаті рішення Вищого Адміністративного суду України, яке було прийнято в листопаді 2013 року (див. Примітку 31).

	31 грудня 2011 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток за рік	Кредитовано на інший сукупний дохід за рік	31 грудня 2012 р.
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Приміщення та обладнання	36 470	(25 797)	1 865	12 538
Резерв на знецінення кредитів	(9 443)	5 201	-	(4 242)
Неамортизовані комісії за надання кредитів	911	(911)	-	-
Оцінка справедливої вартості цінних паперів	(13 601)	13 406	1 814	1 619
Нараховані витрати та інші зобов'язання	3 595	(198)	-	3 397
Податкові збитки, перенесені на майбутні періоди	136 648	(1 547)	-	135 101
Інше	2 188	(2 188)	-	-
Чистий відстрочений податковий актив	156 768	(12 034)	3 679	148 413
Визнаний відстрочений податковий актив	179 812	-	-	152 655
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(23 044)	-	-	(4 242)
Чистий відстрочений податковий актив	156 768	(12 034)	3 679	148 413

27 Податок на прибуток (продовження)

Як зазначено в Примітках 14 і 23, протягом 2012 року Банк змінив свою облікову політику і, починаючи з 2012 року, земля та будівлі обліковуються за моделлю переоцінки. У результаті цієї зміни різниця між балансовою вартістю землі і будівель для цілей оподаткування та балансовою вартістю відповідно до МСФЗ, що була визнана у 2010 році внаслідок змін в українському податковому законодавстві, значно зменшилася. Зменшення відстроченого податкового активу, що виник раніше за рахунок такої різниці, було визнано в складі прибутку чи збитку за рік, оскільки це зменшило відстрочений податковий кредит, відображений у складі прибутку чи збитку у 2010 році. Відстрочений податковий актив в сумі 1 865 тисяч гривень, пов'язаний із згортанням зменшення справедливої вартості із раніше визнаним збільшенням справедливої вартості по одному і тому ж активу, було визнано в складі іншого сукупного доходу. Відстрочений податковий актив, що пов'язаний з усіма іншими змінами, було визнано у складі прибутку або збитку за рік.

28 Сегментний аналіз

Операційні сегменти – це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, результати операційної діяльності яких регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень (ОВПОР), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація. ОВПОР – це особа або група осіб, які розподіляють ресурси та оцінюють результати діяльності Банку. Функції ОВПОР виконуються Правлінням Банку.

(а) Опис продуктів та послуг, що є джерелом доходів звітних сегментів

Операції Банку організовані на основі трьох основних сегментів банківської діяльності:

- Послуги фізичним особам – цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам-фізичним особам з відкриття та ведення поточних і ощадних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування.
- Корпоративна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає послуги прямого дебетування рахунків, обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою.
- Казначейська та інвестиційна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами.

(б) Фактори, що використовуються керівництвом для визначення звітних сегментів

Сегменти Банку представляють собою стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

(в) Оцінка прибутків та збитків, активів та зобов'язань операційних сегментів

Правління Банку аналізує фінансову інформацію, підготовлену згідно з українськими правилами бухгалтерського обліку. Ця фінансова інформація в деяких аспектах відрізняється від інформації, підготовленої у відповідності до МСФЗ:

- (i) ресурси перерозподіляються між сегментами з використанням внутрішніх процентних ставок, визначених казначейством. Ці ставки визначаються на основі базових ринкових процентних ставок, договірних строків погашення кредитів та фактичних термінів погашення залишків на рахунках клієнтів, що впливають з досвіду;
- (ii) податок на прибуток не розподіляється на сегменти;
- (iii) резерви під кредити визнаються на основі вимог НБУ, а не на базі моделі «понесених збитків», як це передбачає МСБО 39; та
- (iv) комісійні доходи від кредитних операцій частково відображаються відразу, а не в майбутніх періодах за методом ефективної процентної ставки.

28 Сегментний аналіз (продовження)

Для прийняття операційних рішень здійснюється оцінка результатів діяльності сегментів на основі суми прибутку до оподаткування.

Звіти містять інформацію про трансферні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів. Трансферний результат розраховується як різниця трансферних доходів та трансферних витрат кожного сегменту, обчислених за трансферними цінами, що встановлюються в розрізі основних валют та строкових груп. Для сегментів роздрібного та корпоративного бізнесу трансферні доходи формуються, як розрахункові доходи від продажу сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності залучених ресурсів за трансферними цінами залучення ресурсів, трансферні витрати формуються як розрахункові витрати на купівлю в сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності ресурсів за трансферними цінами розміщення ресурсів.

Розрахунок трансферних цін та трансферних доходів/витрат здійснюється відповідно до «Методики визначення та застосування трансферної ціни ресурсів у системі ПАТ «КРЕДОБАНК», затвердженої рішенням Правління Банку (№ 41/2008 від 18 грудня 2008 року).

(г) Інформація про прибутки чи збитки, активи та зобов'язання звітних сегментів

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року:

	Послуги фізичним особам	Корпора- тивна банківська діяльність	Казна- чейська та інвести- ційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>					
Активи звітних сегментів	895 530	1 501 466	1 252 876	731 975	4 381 847
Зобов'язання звітних сегментів	1 857 154	949 727	862 170	69 853	3 738 904
Капітальні витрати				17952	17 952

Капітальні витрати представляють собою надходження довгострокових активів, за виключенням фінансових інструментів та відстрочених податкових активів.

28 Сегментний аналіз (продовження)

	Послуги фізичним особам	Корпора- тивна банківська діяльність	Казначейська та інвестицій- на банківська діяльність	Нероз- поділені статті	Виклю- чення	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
2013						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	118 601	233 797	80 570	-	-	432 968
- Комісійні доходи	76 106	73 558	2 639	-	-	152 303
- Інші операційні доходи	40 968	29 640	-	174 309	-	244 917
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	234 580	76 681	291 290	-	(602 551)	-
Разом доходів	470 255	413 676	374 499	174 309	(602 551)	830 188
Процентні витрати	(311 935)	(238 637)	(321 441)	-	602 551	(269 462)
Резерв на знецінення кредитів	(27 449)	(128 063)	(107)	-	-	(155 619)
Знецінення інвестиційних цінних паперів, для подальшого продажу	-	-	(1 395)	-	-	(1 395)
Сторнування резерву/(резерв) по зобов'язаннях з кредитування	346	(337)	(23)	-	-	(14)
Амортизаційні відрахування	-	-	-	(32 529)	-	(32 529)
Комісійні витрати	(7 861)	(2 100)	(2 056)	-	-	(12 017)
Збитки за мінусом прибутків від переоцінки цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	-	(766)	-	-	(766)
Прибутки за мінусом збитків від операцій з торгівлі іноземною валютою	8 500	-	-	3 507	-	12 007
Збитки за мінусом прибутків від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(2 008)	-	(2 008)
Прибутки за мінусом збитків від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу	-	-	3 473	-	-	3 473
Адміністративні та інші операційні витрати	(2 020)	(60 739)	-	(307 811)	-	(370 570)
Результати сегмента	129 836	(16 200)	52 184	(164 532)	-	1 288

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року:

	Послуги фізичним особам	Корпора- тивна банківська діяльність	Казна- чейська та інвести- ційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виклю- чення	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
Активи звітних сегментів	732 512	1 511 835	1 601 276	662 156	-	4 507 779
Зобов'язання звітних сегментів	1 949 079	921 719	974 571	65 098	-	3 910 467
Капітальні витрати	-	-	-	24 254	-	24 254

28 Сегментний аналіз (продовження)

Капітальні витрати представляють собою надходження довгострокових активів, за виключенням фінансових інструментів та відстрочених податкових активів.

	Послуги фізичним особам	Корпора- тивна банківська діяльність	Казначейська та інвестицій- на банківська діяльність	Нероз- поділені статті	Виклю- чення	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
2012						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	95 821	214 330	73 181	-	-	383 332
- Комісійні доходи	70 856	70 396	1 025	-	-	142 277
- Інші операційні доходи	14 218	16 195	-	46 563	-	76 976
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	194 156	80 178	264 983	-	(539 317)	-
Разом доходів	375 051	381099	339 189	46 563	(539 317)	602 585
Процентні витрати	(229 097)	(243 335)	(295 836)	-	539 317	(228 951)
Зменшення резерву/(резерв) на знецінення кредитів	47 248	(72 114)	6 536	-	-	(18 330)
Сторнування знецінення інвестиційних цінних паперів, для подальшого продажу	-	-	24 052	-	-	24 052
Резерв по зобов'язаннях з кредитування	(578)	896	(408)	-	-	(90)
Амортизаційні відрахування	-	-	-	(35 601)	-	(35 601)
Комісійні витрати	(7 559)	(1 667)	(1 869)	-	-	(11 095)
Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою	7 833	-	-	(534)	-	7 299
Збитки мінус прибутки від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(1 209)	-	(1 209)
Збитки мінус прибутки від операцій з цінними паперами для подальшого продажу	-	-	(4 533)	-	-	(4 533)
Адміністративні та інші операційні витрати	(3 831)	(37 002)	(23 898)	(330421)	-	(395152)
Результати сегмента	189 067	27 877	43 233	(321202)	-	(61 025)

28 Сегментний аналіз (продовження)

(д) Звірка доходів, прибутків та збитків, активів та зобов'язань звітних сегментів

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік	2012 рік
Разом доходів звітних сегментів	830 188	602 585
Відображення отриманої безповоротної допомоги від материнської компанії Банку безпосередньо в капіталі	(168 640)	-
Відображення операцій на нетто основі	(44 496)	(66 753)
Перерахунок відсоткових доходів згідно МСФЗ	(13 066)	-
Інше	(3 763)	1 869
Всього доходів	600 223	537 701

Загальна сума доходів включає процентні доходи, комісійні доходи та інші операційні доходи.

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік	2012 рік
Разом результат звітних сегментів	1 288	(61 025)
Відображення отриманої безповоротної допомоги від материнської компанії Банку безпосередньо в капіталі	(168 640)	-
Вплив перерахунку резерву під знецінення кредитів	(15 901)	(31 109)
Відображення субординованого боргу за амортизованою вартістю	(3 321)	-
Різниця в нормах амортизації та оцінці основних засобів для МСФЗ	-	(19 273)
Коригування за справедливою вартістю інших активів	10 474	(10 715)
Інше	(3 657)	(2 360)
Збиток до оподаткування	(179 757)	(124 482)

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік	2012 рік
Активи звітних сегментів	4 381 847	4 507 779
Коригування відстрочених податків	(135 841)	88 684
Коригування залишків грошових коштів	(15 837)	-
Вплив перерахунку резерву під кредитні операції	13 993	24 376
Відображення операцій на нетто основі та рекласифікації	(29 870)	(14 050)
Коригування справедливої вартості інших активів	10 474	(12 130)
Відмінності в нормах амортизації, коригування по обліку основних засобів	(2 431)	(22 866)
Знецінення основних засобів	-	(12 218)
Інше	(2 726)	(3 380)
Всього активів	4 219 609	4 556 195

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік	2012 рік
Всього зобов'язань звітних сегментів	3 738 904	3 910 467
Коригування залишків по рахунках клієнтів	(12 734)	(10 170)
Відображення операцій на нетто основі	(34 974)	(14 050)
Коригування поточного податку	44 326	-
Інше	2 058	(5 619)
Всього зобов'язань	3 737 580	3 880 628

28 Сегментний аналіз (продовження)

У поданій нижче таблиці наведена звірка суттєвих статей доходів і витрат за 2013 рік:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Всього по звітних сегментах	Коригування резерву під знецінення кредитів	Відображення отриманої безпосередньої допомоги від материнської компанії Банку безпосередньо в капіталі	Рекласифікація доходів/витрат відповідно їх суті	Рекласифікація доходів/ витрат пов'язаних з кредитами та авансами клієнтам	Інші	Відображено у відповідності до МСФЗ
Суттєві доходи і витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року							
<i>Зовнішні доходи:</i>							
- Процентні доходи	432 968	(13 066)				(847)	419 055
- Комісійні доходи	152 303	-		24 600			176 903
- Інші операційні доходи	244 917	-	(168 640)	(24 600)	(44 496)	(2 916)	4 265
Процентні витрати	(269 462)	-		-		(3 374)	(272 836)
Резерв на знецінення кредитів	(155 619)	3 110			(7 279)	1 334	(158 454)
Знецінення інвестиційних цінних паперів, для подальшого продажу	(1 395)					1 395	-
Резерв по зобов'язаннях з кредитування	(14)	-				(380)	(394)
Амортизаційні відрахування	(32 529)	-				129	(32 400)
Комісійні витрати	(12 017)	-				(520)	(12 537)
Збитки за мінусом прибутків від переоцінки цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	(766)	-				(1 139)	(1 905)
Прибутки за мінусом збитків від операцій з торгівлі іноземною валютою	12 007	-				(384)	11 623
Збитки за мінусом прибутків від переоцінки іноземної валюти	(2 008)	-				-	(2 008)
Прибутки за мінусом збитків від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу	3 473	-				(2 031)	1 442
Адміністративні та інші операційні витрати	(370 570)	-			51 775	6 284	(312 511)

Проведені коригування стосуються наступного:

- (i) для сегментного аналізу Банк використовує резерви під знецінення активів, створені у відповідності до вимог НБУ;
- (ii) фінансова допомога отримана від материнської компанії Банку для цілей звіту за МСФЗ відображена безпосередньо в капіталі;
- (iii) агентська винагорода від страхової компанії була визнана як комісійний дохід для цілей звітності за МСФЗ;
- (iv) рух в резерві на знецінення кредитів для цілей звітності за МСФЗ відображено на нетто основі.

28 Сегментний аналіз (продовження)

У поданій нижче таблиці наведена звірка суттєвих статей доходів і витрат за 2012 рік:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Всього по звітних сегментах	Вплив перерахунку резерву під кредитні операції	Оцінка основних засобів	Рекласифікація доходів/витрат відповідно їх суті	Відображення операцій на нетто основі	Інші	Відображено у відповідності до МСФЗ
Суттєві доходи і витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року							
<i>Зовнішні доходи:</i>							
- Процентні доходи	383 332	-	-	-	-	3 460	386 792
- Комісійні доходи	142 277	-	-	13 956	(8 964)	-	147 269
- Інші операційні доходи	76 976	-	-	(13 956)	(57 789)	(1 591)	3 640
Процентні витрати	(228 951)	-	-	-	-	(2 181)	(231 132)
Резерв на знецінення кредитів	(18 330)	(31 122)	-	(7 396)	-	531	(56 317)
Сторнування знецінення інвестиційних цінних паперів, для подальшого продажу	24 052	-	-	(24 052)	-	-	-
Резерв/(зменшення резерву) по зобов'язаннях з кредитування	(90)	-	-	-	-	483	393
Амортизаційні відрахування	(35 601)	-	-	-	-	-	(35 601)
Комісійні витрати	(11 095)	-	-	-	8 964	-	(2 131)
Прибутки мінус збитки від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	-	-	-	-	(479)	(479)
Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою	7 299	-	-	-	-	(3 963)	3 336
Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти	(1 209)	13	-	-	-	-	(1 196)
Прибутки мінус збитки від операцій з цінними паперами для подальшого продажу	(4 533)	-	-	-	-	(623)	(5 156)
Адміністративні та інші операційні витрати	(395 152)	-	(19 273)	31 448	57 789	(8712)	(333 900)

Проведені коригування стосуються наступного:

- (i) для сегментного аналізу Банк використовує резерви під знецінення активів, створені у відповідності до вимог НБУ;
- (ii) відображено знецінення основних засобів для цілей звітності за МСФЗ;
- (iii) агентська винагорода від страхової компанії була визнана як комісійний дохід для цілей звітності за МСФЗ; зменшення резерву під знецінення зворотного репо було переведено із зменшення резерву під інвестиційні цінні папери для подальшого продажу до резерву під знецінення кредитів для цілей звітності за МСФЗ; результати від продажу кредитів і цінних паперів були визнані на нетто-основі для цілей звітності за МСФЗ;
- (iv) зміна резерву під інші активи була показана на нетто-основі для цілей звітності за МСФЗ; залік комісійного доходу від операцій з клієнтськими платіжними картами із відповідним аналогічним рахунком витрат.

28 Сегментний аналіз (продовження)

У поданій нижче таблиці наведена звірка суттєвих статей активів і зобов'язань станом на 31 грудня 2013 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Разом по всіх звітних сегментах	Вплив перерахунку відсотків та резерву під кредитні операції та позабалансові зобов'язання	Коригування відстроченого та поточного податків	Відображення операцій на нетто-основі	Коригування залишків по рахунках клієнтів	Інше	Відображено у відповідності до МСФЗ
Активи на 31 грудня 2013 року	4 381 847	13 993	(135 841)	(29 870)	(16 568)	6 048	4 219 609
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	383 846	-	-	-	(15 837)	(1 975)	366 034
Кредити та аванси клієнтам	2 374 468	13 993	-	(22 249)	-	-	2 366 212
Основні засоби та нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	544 416	-	-	-	-	2 937	547 353
Інші активи звітних сегментів	1 079 117	-	(135 841)	(7 621)	(731)	5 086	940 010
Зобов'язання на 31 грудня 2013 року	3 738 904		41 784	(29 870)	(16 568)	3 330	3 737 580
Заборгованість перед іншими банками	577 787						577 787
Кошти клієнтів	2 802 993				(13 740)	1 005	2 790 258
Субординований борг	283 792					6 360	290 152
Інші зобов'язання звітних сегментів	74 332		41 784	(29 870)	(2 828)	(4 035)	79 383
Капітальні витрати за 2013 рік	17 952					5 367	23 319

Проведені коригування стосуються наступного:

- (i) для сегментного аналізу Банк використовує резерви під знецінення активів створені у відповідності до вимог НБУ;
- (ii) деякі відстрочені податкові активи не було визнано для цілей сегментного аналізу;
- (iii) відображено коригування по обліку основних засобів для цілей звітності за МСФЗ;
- (iv) проведено згортання інших активів та інших зобов'язань для цілей звітності за МСФЗ;
- (v) для цілей звітності за МСФЗ відображено фактичний залишок готівкових коштів та коштів на рахунках клієнтів на звітну дату;

28 Сегментний аналіз (продовження)

У поданій нижче таблиці наведена звірка суттєвих статей активів і зобов'язань станом на 31 грудня 2012 року:

У тисячах українських гривень	Разом по всіх звітних сегментах	Вплив перерахунку резерву під кредитні операції	Коригування відстрочених податків	Коригування по переоцінці та знецінення основних засобів	Коригування залишків порохунках клієнтів	Коригування залишків грошових коштів	Інше	Відображено у відповідності до МСФЗ
Активи на 31 грудня 2012 року	4 507 779	24 376	88 684	(35 084)	(14 050)	(10 170)	(5 340)	4 556 195
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	887 251	154	-	-	-	(10 170)	(3 965)	873 270
Кредити та аванси клієнтам	2 204 680	23 948	-	-	-	-	4 869	2 233 497
Основні засоби та нематеріальні активи	560 761	-	-	(35 084)	-	-	9 505	535 182
Інші активи звітних сегментів	855 087	274	88 684	-	(14 050)	-	(15 749)	914 246
Зобов'язання на 31 грудня 2012 року	3 910 467	-	(2 600)	-	(14 050)	(10 170)	(3 019)	3 880 628
Заборгованість перед іншими банками	683 550	-	-	-	-	-	10 345	693 895
Кошти клієнтів	2 867 051	-	-	-	-	(10 170)	(9 482)	2 847 399
Субординований борг	278 959	-	-	-	-	-	4 787	283 746
Інші зобов'язання звітних сегментів	80 907	-	(2 600)	-	(14 050)	-	(8 669)	55 588
Капітальні витрати за 2012 рік	(24 254)	-	-	12 026	-	-	-	(12 228)

Проведені коригування стосуються наступного:

- (i) для сегментного аналізу Банк використовує резерви під знецінення активів створені у відповідності до вимог НБУ;
- (ii) деякі відстрочені податкові активи не було визнано для цілей сегментного аналізу;
- (iii) відображено знецінення основних засобів для цілей звітності за МСФЗ;
- (iv) згортання інших активів та інших зобов'язань із однаковою сутністю для цілей звітності за МСФЗ;
- (v) фактичні грошові кошти та їх еквіваленти визнаються станом на звітну дату для цілей звітності за МСФЗ.

(е) Аналіз доходів за продуктами та послугами

Аналіз доходів Банку за продуктами та послугами надано в Примітці 24 (процентні доходи), Примітці 25 (комісійні доходи).

(є) Географічні сегменти

Україна представляє собою єдиний географічний сегмент через те, що більшість доходів та активів належить саме до цього сегменту. Банк не має значних доходів, що пов'язані з іншими сегментами і всі необоротні активи, інші, ніж фінансові інструменти, також пов'язані з Україною. Див. також географічний аналіз активів та зобов'язань Банку в Примітці 29.

(ж) Найбільші клієнти

Банк не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Банку.

29 Управління фінансовими ризиками

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Кредитний ризик. Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна із сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних та інших операцій Банку з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань надати кредити максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. Див. Примітку 31. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом отримання застави та за допомогою інших засобів зменшення кредитного ризику, як зазначено у Примітці 10.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником або групою позичальників. Керівництво регулярно затверджує ліміти рівня кредитного ризику за видами кредитів. Такі ризики регулярно контролюються та переглядаються принаймні щороку або частіше.

У Банку створені повноважні корпоративні органи, які відповідають за затвердження кредитних лімітів по окремих позичальниках:

- Спостережна Рада Банку аналізує та затверджує кредитні пропозиції понад 2,5 мільйони доларів США та понад 5 мільйонів доларів США при реструктуризації кредитної заборгованості;
- Правління Банку аналізує та затверджує кредитні пропозиції до 2,5 мільйонів доларів США та до 5 мільйонів доларів США при реструктуризації кредитної заборгованості;
- Кредитний комітет Банку та Малий кредитний комітет Банку аналізують та затверджують кредитні пропозиції до 10 мільйонів гривень, а Кредитний комітет у справах реструктуризації до 5 мільйонів доларів США. Засідання Кредитного комітету та Малего Кредитного комітету проводяться здебільшого двічі на тиждень, а Кредитного комітету у справах реструктуризації здебільшого один раз на тиждень.
- Окремо надано повноваження на одноосібне прийняття нових кредитних рішень Заступникам Голови Правління Банку, директорам департаментів Головного Банку та директорам самостійних відділень із максимальним лімітом до 1,5 мільйонів гривень.

Кредитні заявки від менеджерів по роботі з клієнтами передаються до відповідного кредитного комітету для затвердження кредитного ліміту. Також управління кредитним ризиком частково здійснюється шляхом одержання застави та корпоративних і особистих гарантій.

Для моніторингу кредитного ризику співробітники кредитного відділу складають регулярні звіти на підставі структурованого аналізу бізнесу та фінансових показників клієнта. Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводиться до відома Правління, яке її аналізує.

Кредитний департамент Банку аналізує кредити за строками прострочення та у подальшому контролює прострочені залишки. Таким чином, керівництво вважає за доцільне надавати інформацію про строки прострочення та інші дані про кредитний ризик, як це описано у Примітках 9, 10, 11, 12 та 15.

Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів визначається як можливість збитків через невиконання контрактних зобов'язань іншою стороною фінансового інструменту. Банк застосовує таку ж саму кредитну політику щодо умовних зобов'язань, як і до балансових фінансових інструментів: встановлено процедури затвердження, контроль рівня ризику та процедури моніторингу.

29 Управління фінансовими ризиками (продовження)

До відома колективних органів управління Банку щомісячно доводиться звіт про аналіз якості кредитного портфеля Банку із детальним аналізом рівня кредитного ризику по кредитному портфелю в цілому та по напрямках кредитування.

Ринковий ризик. Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок та (в) інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Правління Банку встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком, та щоденно контролює їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін.

Валютний ризик. Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт» та протягом дня (контроль здійснюється щоденно). Банк наражається на валютний ризик у зв'язку з відкритими позиціями по різних валютах. Ці позиції розраховуються як різниця між активами та зобов'язаннями в однаковій валюті на звітну дату. Банк оцінює, контролює та встановлює ліміти для довгих та коротких відкритих валютних позицій, використовуючи українську гривню в якості базисної валюти. Ліміти за відкритими валютними позиціями встановлюються на рівні, визначеному нормативними вимогами НБУ, та розраховуються як співвідношення відкритої валютної позиції до регулятивного капіталу Банку. Дотримання цих лімітів контролює Департамент ринкового ризику і ризику ліквідності щодня. Департамент ринкового ризику і ризику ліквідності щотижня подає звіти Комітету з управління активами, пасивами та тарифами (КУАПІТ).

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на звітну дату:

У тисячах українських гривень	Монетарні фінансові активи	На 31 грудня 2013 року			На 31 грудня 2012 року		
		Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Чиста позиція
Українські гривні	2 251 173	2 141 305	(68 349)	41 519	2 088 960	2 061 695	27 265
Долари США	994 774	1 176 639	67 941	(113 924)	1 218 416	1 284 833	(66 417)
Євро	349 843	341 152	-	8 691	502 559	501 949	610
Фунти стерлінгів	814	851	-	(37)	1 027	919	108
Російські рублі	4 477	4 354	-	123	6 752	5 504	1 248
Інше	9 452	8 551	-	901	9 402	6 921	2 481
Всього	3 610 533	3 672 852	(408)	(63 105)	3 827 116	3 861 821	(34 705)

Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не призведуть до виникнення суттєвого валютного ризику.

Нижче в таблиці показано зміну фінансового результату та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют по відношенню до функціональної валюти Банку, що використовувались на звітну дату, при незмінності всіх інших змінних характеристик:

У тисячах українських гривень	На 31 грудня 2013 року		На 31 грудня 2012 року	
	Вплив на фінансовий результат	Вплив на капітал	Вплив на фінансовий результат	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 15% (у 2012 році – зміцнення на 15%)	(17 089)	(17 089)	(9 963)	(9 963)
Послаблення долара США на 15% (у 2012 році – послаблення на 15%)	17 089	17 089	9 963	9 963
Зміцнення євро на 15% (у 2012 році – зміцнення на 15%)	1 304	1 304	92	92
Послаблення євро на 15% (у 2012 році – послаблення на 15%)	(1 304)	(1 304)	(92)	(92)
Зміцнення російського рубля на 15% (у 2012 році – зміцнення на 15%)	18	18	187	187
Послаблення російського рубля на 15% (у 2012 році – послаблення на 15%)	(18)	(18)	(187)	(187)
Зміцнення інших валют на 15% (у 2012 році – зміцнення на 15%)	73	73	389	389
Послаблення інших валют на 15% (у 2012 році – послаблення на 15%)	(73)	(73)	(389)	(389)
Всього	-	-	-	-

29 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Ризик був розрахований лише для монетарних статей у валютах, інших ніж функціональна валюта Банку.

Ризик процентної ставки. Банк наражається на ризик у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Керівництво Банку щоденно контролює і встановлює ліміти на рівні розриву строків перегляду процентних ставок.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію ризику процентних ставок Банку. До таблиці включено фінансові активи та зобов'язання Банку, об'єднані в категорії відповідно до строків перегляду процентної ставки відповідно до контракту або строків погашення, залежно від того, що буде раніше.

У тисячах українських гривень	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяців	3-12 місяців	Понад 1 рік	Немонетарні	Всього
31 грудня 2013 року						
Всього фінансових активів	725 126	317 096	783 247	1 785 064	30	3 610 563
Всього фінансових зобов'язань	(1 858 517)	(458 124)	(998 574)	(358 045)	-	(3 673 260)
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2013 р.	(1 133 391)	(141 028)	(215 327)	1 427 019	30	(62 697)
31 грудня 2012 року						
Всього фінансових активів	1 044 845	374 552	781 962	1 625 727	30	3 827 116
Всього фінансових зобов'язань	(2 522 788)	(562 941)	(478 088)	(298 004)	-	(3 861 821)
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2012 р.	(1 477 943)	(188 389)	303 874	1 327 723	30	(34 705)

Якби станом на 31 грудня 2013 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в доларах США, були на 200 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, збиток за рік був би на 7 910 тисяч гривень вище/нижче (на 31 грудня 2012 року – на 6 291 тисячу гривень вище/нижче, якби процентні ставки були на 200 базисних пунктів вище/нижче) переважно через збільшення/зменшення процентних витрат по зобов'язаннях зі змінною відсотковою ставкою.

Якби станом на 31 грудня 2013 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в євро, були на 200 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, збиток за рік був би на 1 846 тисяч гривень вище/нижче (на 31 грудня 2012 року - на 4 256 тисяч гривень вище/нижче, якби процентні ставки були на 200 базисних пунктів вище/нижче) переважно через збільшення/зменшення процентних витрат по зобов'язаннях зі змінною відсотковою ставкою.

Якби станом на 31 грудня 2013 року процентні ставки за фінансовими інструментами, номінованими в українських гривнях, були на 200 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, збиток за рік був би на 8 352 тисячі гривень вище/нижче (на 31 грудня 2012 року - на 1 934 тисячі гривень вище/нижче, якби процентні ставки були на 200 базисних пунктів вище/нижче) через збільшення/зменшення процентних витрат по зобов'язаннях зі змінною відсотковою ставкою. Інші компоненти капіталу були б на 13 324 тисячі гривень нижчими/вищими (на 31 грудня 2012 року - на 4 272 тисячі гривень нижчими/вищими якби процентні ставки були на 200 базисних пунктів вище/нижче) переважно через зменшення/збільшення справедливої вартості інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу.

29 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банк здійснює моніторинг процентних ставок по фінансових інструментах. Нижче в таблиці подані процентні ставки на підставі звітів, які аналізуються ключовим управлінським персоналом Банку:

% річних	2013 рік				2012 рік			
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	9%	-	-	-	7%	-	-	-
Заборгованість інших банків	0%	0%	-	-	0%	0%	0%	-
Кредити та аванси клієнтам	15%	9%	7%	-	20%	10%	8%	-
Боргові інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	17%	8%	-	-	16%	8%	-	-
Боргові інвестиційні цінні папери до погашення	2%	9%	-	-	3%	9%	-	-
Зобов'язання								
Заборгованість перед іншими банками	6,5 %	3%	1%	-	8%	4%	0%	-
Кошти клієнтів								
- поточні та розрахункові рахунки	2%	0%	0%	0%	2%	0%	0%	0%
- строкові депозити	15%	3%	1%	-	20%	4%	2%	-
Субординований борг	-	1%	-	-	-	1%	-	-

Позначка «-» у таблиці означає, що Банк не має відповідних активів або зобов'язань у відповідній валюті.

Інший ціновий ризик. Банк наражається на ризик дострокового погашення внаслідок надання кредитів з фіксованою процентною ставкою, в тому числі іпотечних кредитів, які надають позичальнику право дострокового погашення кредитів. Фінансовий результат та капітал Банку за поточний рік і на поточну звітну дату не зазнали б суттєвого впливу змін у обсягах дострокового погашення, оскільки такі кредити відображаються за амортизованою вартістю, а сума дострокового погашення дорівнює або майже дорівнює амортизованій вартості кредитів та авансів клієнтам.

29 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Концентрація географічного ризику. Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2013 року наведено нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	266 101	94 957	4 976	366 034
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	68 992	-	-	68 992
Заборгованість інших банків	7 345	-	33	7 378
Кредити та аванси клієнтам	2 366 135	13	64	2 366 212
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	685 610	-	-	685 610
Цінні папери до погашення	102 549	-	-	102 549
Інші фінансові активи	13 774	9	5	13 788
Всього фінансових активів	3 510 506	94 979	5 078	3 610 563
Нефінансові активи	607317	1 657	72	609 046
Всього активів	4 117 823	96 636	5 150	4 219 609
Зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	32 770	545 017	-	577 787
Кошти клієнтів	2 703 837	84 398	2 023	2 790 258
Інші фінансові зобов'язання	15 063	-	-	15 063
Субординований борг	-	290 152	-	290 152
Всього фінансових зобов'язань	2 751 670	919 567	2 023	3 673 260
Нефінансові зобов'язання	64 041	1	278	64 320
Всього зобов'язань	2 815 711	919 568	2 301	3 737 580
Чиста балансова позиція	1 302 112	(822 932)	2 849	482 029
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	3 164	24 881	-	28 045

Активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Залишки за операціями з українськими контрагентами, які фактично відносяться до операцій з офшорними компаніями цих українських контрагентів, включені до стовпчика «Україна». Грошові кошти у касі, приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

29 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2012 року поданий далі:

У тисячах українських гривень	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	277 102	590 323	5 845	873 270
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	38 678	-	-	38 678
Заборгованість інших банків	5 703	-	33	5 736
Кредити та аванси клієнтам	2 233 446	-	51	2 233 497
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	536 121	-	-	536 121
Цінні папери до погашення	122 799	-	-	122 799
Інші фінансові активи	17 002	8	5	17 015
Всього фінансових активів	3 230 851	590 331	5 934	3 827 116
Нефінансові активи	728 851	228	-	729 079
Всього активів	3 959 702	590 559	5 934	4 556 195
Зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	21 764	672 131	-	693 895
Кошти клієнтів	2 772 536	70 878	3 985	2 847 399
Інші фінансові зобов'язання	36 781	-	-	36 781
Субординований борг	-	283 746	-	283 746
Всього фінансових зобов'язань	2 831 081	1 026 755	3 985	3 861 821
Нефінансові зобов'язання	18 836	1	2	18 807
Всього зобов'язань	2 849 885	1 026 756	3 987	3 880 628
Чиста балансова позиція	1 109 817	(436 197)	1 947	675 567
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	17 749	-	-	17 749

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Банк щодня стикається з цим ризиком у зв'язку з вимогами щодо використання його вільних грошових коштів за депозитами «овернайт», поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає незабаром, наданням кредитів, гарантіями та у зв'язку з процентною маржею та іншими вимогами щодо похідних інструментів, розрахунків за якими здійснюється грошовими коштами. Банк не володіє грошовими ресурсами, достатніми для покриття всіх цих потреб, оскільки досвід показує, що мінімальний рівень реінвестування коштів, строк погашення яких настає, можна передбачити з високою ймовірністю. Управління ризиком ліквідності здійснює Комітет з управління активами та пасивами Банку.

Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно із заборгованості перед іншими банками, депозитів юридичних та фізичних осіб, боргових цінних паперів та субординованого боргу, а також інвестує кошти у портфелі ліквідних активів для того, щоб мати можливість оперативної та безперешкодно виконати непередбачувані вимоги щодо ліквідності.

29 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових нормативів ліквідності нормативним вимогам. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають:

- норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як співвідношення високоліквідних активів до поточних зобов'язань банку. Станом на 31 грудня 2013 року цей норматив складав 34%, при мінімальному значенні нормативу не менше 20% (значення нормативу станом на 31 грудня 2012 року становило 101%, при мінімальному значенні 20%).
- норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як співвідношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 31 грудня 2013 року цей норматив складав 88%, при мінімальному значенні нормативу не менше 40% (значення нормативу станом на 31 грудня 2012 року становило 101%, при мінімальному значенні 40%).
- норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2013 року цей норматив складав 68%, при мінімальному значенні нормативу не менше 60% (значення нормативу станом на 31 грудня 2012 року становило 83%, при мінімальному значенні 60%).

Інформацію про позицію ліквідності фінансових активів та зобов'язань отримує Департамент казначейства. Департамент казначейства забезпечує наявність достатнього портфелю короткострокових ліквідних активів, який переважно складається з ліквідних цінних паперів, депозитів у банках та інших міжбанківських інструментів, для підтримки достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку.

У поданій нижче таблиці показані зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2013 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума в таблиці визначається виходячи з умов, існуючих на кінець звітного періоду. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу спот на звітну дату.

Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових інструментів за строками погашення станом на 31 грудня 2013 року:

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяців	3-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
Зобов'язання						
Заборгованість перед іншими банками	160 563	5 671	6 828	437 398	-	610 460
Кошти клієнтів	1 324 492	471 706	919 405	139 545	56 859	2 912 007
Субординований борг	-	-	-	334 659	-	334 659
<i>Форвардні контракти, розрахунк по яким відбувається на бруто основі</i>						
- надходження	(67 941)	-	-	-	-	(67 941)
- сплати	68 349	-	-	-	-	68 349
Інші фінансові зобов'язання	14 571	43	273	176	-	15 063
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	-	5 281	22 710	54	-	28 045
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 500 034	482 701	949 216	911 832	56 859	3 900 642

29 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Вимоги ліквідності для підтримки вимог за гарантіями і акредитивами є значно нижчими, ніж сума відповідних зобов'язань, що розкриваються в наведеному вище аналізі за строками погашення, оскільки Банк переважно не очікує, що третя сторона буде залучати кошти за подібними договорами.

Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових інструментів за строками погашення станом на 31 грудня 2012 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяців	3-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
Зобов'язання						
Заборгованість перед іншими банками	280 399	3 906	7 246	407 228	-	698 779
Кошти клієнтів	1 374 904	404 013	941 563	212 675	75 244	3 011 489
Субординований борг	-	-	-	219 851	119 645	339 496
Інші фінансові зобов'язання	36 701	5	45	22	8	36 781
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	-	61	16 603	1 085	-	17 749
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 692 004	408 985	965 457	840 861	194 897	4 104 294

Як описано у Примітці 31, станом на 31 грудня 2013 року та 31 грудня 2012 року Банк не зміг дотриматись окремих фінансових показників, встановлених кредитними договорами з ЄБРР, отже, всі кредити, отримані від ЄБРР, були класифіковані у поданому вище аналізі як кредити, що підлягають погашенню на вимогу.

Кошти клієнтів відображені у вказаному аналізі за строками, що залишились до погашення відповідно до контрактів. Проте, відповідно до Цивільного кодексу України, фізичні особи мають право вилучати кошти з рахунків до настання строку погашення, втрачаючи при цьому право на нараховані проценти.

Банк не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без врахування дисконтування для управління ліквідністю. Натомість, Банк контролює очікувані строки погашення, які показані у поданій нижче таблиці станом на 31 грудня 2013 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяців	3-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
На 31 грудня 2013 року						
Фінансові активи	569 663	131 864	653 112	1 708 010	547 914	3 610 563
Фінансові зобов'язання	1 481 663	417 051	900 130	834 723	39 693	3 673 260
Чистий розрив ліквідності на основі очікуваних термінів погашення	(912 000)	(285 187)	(247 018)	873 287	508 221	(62 697)
На 31 грудня 2012 року						
Фінансові активи	1 002 811	198 669	774 968	1 284 242	566 426	3 827 116
Фінансові зобов'язання	2 039 782	373 111	880 884	390 426	177 618	3 861 821
Чистий розрив ліквідності на основі очікуваних термінів погашення	(1 036 971)	(174 442)	(105 916)	893 816	388 808	(34 705)

Як описано у Примітці 31, станом на 31 грудня 2013 року та 31 грудня 2012 року Банк не зміг дотриматись окремих фінансових показників, встановлених кредитними договорами з ЄБРР. Кредитор має право вимагати дострокового погашення цих кредитів, але Банк не очікує, що таку вимогу буде висунуто. Внаслідок цього ці кредити були класифіковані у поданій вище таблиці на основі очікуваних строків погашення.

29 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Відповідність та/або контрольована невідповідність строків погашення і процентних ставок активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва Банку. Повна відповідність для банків нехарактерна, оскільки операції часто мають різний характер та невизначений термін. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик збитків. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни (за прийнятною вартістю) процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку та його реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валют.

На думку керівництва, незважаючи на те, що значна частина коштів клієнтів представлена рахунками до запитання, диверсифікація цих рахунків за кількістю і типом вкладників і минулий досвід Банку дозволяє стверджувати, що ці кошти клієнтів являють собою довгострокове та стабільне джерело фінансування Банку.

30 Управління капіталом

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, (ii) спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство та (iii) утримання капітальної бази на рівні, необхідному для забезпечення коефіцієнту достатності капіталу у розмірі принаймні 8% згідно з Базельською угодою. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює сумі капіталу, показаного у звіті про фінансовий стан. Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 грудня 2013 року, складає 481 351 тисячу гривень (на 31 грудня 2012 року – 675 534 тисячі гривень) контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щомісячних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряють та підписують Голова Правління і Головний бухгалтер Банку. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

Протягом 2013 року Банк отримав від материнської компанії (РКО BP S.A.) безповоротну фінансову допомогу, у розмірі 20 681 тисяча доларів США, для цілей запобігання порушення нормативів капіталу. Відповідна операція відображена в капіталі.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику («норматив достатності регулятивного капіталу»), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до НП(С)БО, який складається з таких компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік	2012 рік
Основний капітал	390 935	276 470
Додатковий капітал	390 935	276 470
Відвернення	(2 684)	(4 348)
Всього регулятивного капіталу	779 186	548 592

Банк також повинен дотримуватися мінімальних вимог до капіталу, встановлених фінансовими показниками кредитних договорів, в тому числі коефіцієнта достатності капіталу, розрахованого у відповідності до вимог Базельської угоди, що визначено Міжнародною конвергенцією вимірювання та стандартів капіталу (переглянуто в квітні 1998 року) та Поправками до угоди про капітал щодо врахування ринкових ризиків (переглянуто в листопаді 2005 року), загальновідомими як Базель I.

30 Управління капіталом (продовження)

Структура капіталу Банку, розрахованого у відповідності до Базельської угоди, наведена нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік	2012 рік
Капітал 1 рівня		
Акціонерний капітал	1 918 969	1 918 969
Накопичений дефіцит	(1 592 000)	(1 405 884)
Всього капіталу 1 рівня	326 969	513 085
Капітал 2 рівня		
Субординований борг (обмежений до 50% від капіталу 1 рівня)	163 485	256 543
Резерви переоцінки	155 060	162 482
Всього капіталу 2 рівня	318 545	419 025
Відвернення	(2 685)	(2 685)
Всього капіталу	642 829	929 425

Станом на 31 грудня 2013 року Банк дотримувався всіх зовнішніх вимог до капіталу. Див. Примітку 31.

31 Умовні та інші зобов'язання

Судові процедури. В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки та внутрішніх і зовнішніх професійних консультацій, керівництво Банку вважає, що Банк не зазнає суттєвих ненарахованих збитків у результаті судових позовів. Таким чином, у цій окремій фінансовій звітності відповідний резерв не створювався.

Станом на 31 грудня 2013 року Банк є відповідачем по судовим позовам від двох клієнтів Банку, щодо стягнення з Банку відшкодування в розмірі 12 мільйонів гривень. Виходячи з власної оцінки та зовнішніх професійних консультацій, керівництво Банку вважає, що Банк не зазнає суттєвих збитків у результаті цих позовів і відповідний резерв у цій окремій фінансовій звітності не створювався.

Податкове законодавство. Податкове та митне законодавство України може тлумачитися по-різному й часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом Банку у зв'язку з діяльністю Банку та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. В результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені.

Державна податкова інспекція м. Львова намагалася обмежити визнання витрат Банку від факторингових угод з пов'язаною стороною до суми доходів, отриманих в рамках відповідних договорів. Банк подала позов до Львівського окружного адміністративного суду і останній задовольнив його. Податкові органи оскаржили це рішення в Львівському апеляційному адміністративному суді і цей суд також прийняв рішення на користь Банку. Однак, 19 листопада 2013 року Вищий Адміністративний Суд України прийняв рішення на користь податкових органів. В результаті виконання цього рішення Банк списала відстрочений податковий актив, що пов'язаний з податковими збитками, понесеними Банком в попередніх періодах та нарахувала зобов'язання з податку на прибуток.

В результаті останньої податкової перевірки, Державна податкова інспекція у м. Львові видала Акт перевірки від 6 лютого 2013 року, який включає ряд пунктів, в результаті яких Банк, можливо, заплатить додаткові податкові штрафні санкції чи понесе зобов'язання. Керівництво Банку вважає, що ймовірність успішного заперечення цього акту є високою і ризик значних втрат для Банку є малою ймовірним.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

31 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

1 вересня 2013 року вступив в силу Закон України «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо трансфертного ціноутворення». Нові правила трансфертного ціноутворення є набагато більш детальними, ніж у попередньому законодавстві і, певною мірою, краще відповідають міжнародним принципам трансфертного ціноутворення, що розроблені Організацією економічного співробітництва та розвитку. Нове законодавство дозволяє податковим органам здійснювати коригування щодо трансфертного ціноутворення та нараховувати додаткові податкові зобов'язання відносно контрольованих операцій (операції з пов'язаними сторонами і деякі види операцій з непов'язаними сторонами), якщо ціна операції відрізняється від ціни між незалежними сторонами і відповідна документація не складена Банком. Поріг для звітування щодо контрольованих операцій становить 50 мільйонів гривень (без урахування ПДВ, для операцій з одним контрагентом за рік). Згідно з цим законом, Банк має представити звіт з детальною інформацією щодо контрольованих операцій до 1 травня 2014 року, і відповідну документацію щодо трансфертного ціноутворення не пізніше 1 місяця після запиту податкового органу (якщо надійде такий запит).

Зобов'язання по капітальних витратах. Станом на 31 грудня 2013 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо приміщень та обладнання на загальну суму 7 665 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року – 4 670 тисяч гривень), та щодо нематеріальних активів – 2 296 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року – 8 136 тисяч гривень).

Банк вже виділив ресурси, необхідні для виконання цих зобов'язань. Керівництво Банку вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'язань.

Зобов'язання за оперативною орендою. Банк не має договорів на оперативну оренду, яку неможливо скасувати.

Дотримання фінансових показників. Банк повинен дотримуватись певних фінансових показників, які стосуються переважно кредитів від інших банків. Недотримання цих фінансових показників може призвести до негативних наслідків для Банку, серед яких підвищення вартості позикових коштів та оголошення дефолту.

Такі фінансові показники визначені у договорах з Європейським банком реконструкції та розвитку (ЄБРР). Зокрема, Банк повинен утримувати на певному рівні співвідношення капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику, високоліквідних активів до депозитів до запитання, ліквідних активів до короткострокових зобов'язань, норматив кредитного ризику, співвідношення максимальної суми кредитування пов'язаних сторін до капіталу, загальну суму ризиків за операціями з пов'язаними сторонами та частку проблемних кредитів у загальному обсязі виданих кредитів, а також виконувати пруденційні вимоги НБУ.

Станом на 31 грудня 2013 року Банк збільшив частку прострочених понад 30 днів кредитів у загальному обсязі виданих кредитів та авансів (до знецінення) до рівня 24,54% (на 31 грудня 2012 року - 20,02%). Дана частка перевищує частку, визначену в договорі з ЄБРР.

Недотримання фінансових показників за кредитними договорами надає ЄБРР юридичне право вимагати дострокового погашення кредитів. Станом на дату випуску цієї окремої фінансової звітності Банк не отримав від ЄБРР вимоги щодо дострокового погашення кредитів або відмови від права вимагати дострокового погашення кредитів.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії та акредитиви «стендбай», які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що і кредити. Документарні та товарні акредитиви, що являють собою письмові зобов'язання Банку за дорученням своїх клієнтів, які уповноважують треті сторони вимагати від Банку оплати у встановлених сумах відповідно до конкретних умов, забезпечуються партіями товару, до яких вони відносяться, або грошовими депозитами, отже, мають менший рівень ризику, ніж кредити.

31 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі списання невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові. Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2013 рік	2012 рік
Гарантії надані		38 457	21 046
Мінус: резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	19	(499)	(81)
Мінус: зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, забезпечені грошовим покриттям	18	(9 913)	(3 216)
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням		28 045	17 749

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, деноміновані у таких валютах:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік	2012 рік
Українські гривні	3 168	2 512
Євро	18 639	15 237
Польські злоті	6 238	-
Всього	28 045	17 749

Станом на 31 грудня 2013 року усі зобов'язання з надання кредитів є відкличними і становлять 370 879 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року - 180 037 тисяч гривень).

Загальна сума невиконаних зобов'язань за кредитами, імпортованими акредитивами та гарантіями за угодою необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування. Станом на 31 грудня 2013 року справедлива вартість зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, становила 499 тисяч гривень (у 2012 році: 81тисячу гривень).

32 Справедлива вартість фінансових інструментів

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) до 1 Рівня відносяться оцінки по цінам, що котируються (без коригування) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань, (ii) до 2 Рівня – отримані в результаті використання методів оцінки, в яких всі суттєві вхідні дані, прямо або опосередковано є спостережуваними для активу чи зобов'язання (наприклад ціни), та (iii) оцінки 3 Рівня, які є оцінками, що не базуються на спостережуваних ринкових даних (тобто, базуються на не спостережуваних вхідних даних). З метою розподілу фінансових інструментів за категоріями керівництво використовує професійні судження. Якщо для оцінки справедливої вартості використовуються спостережувані вхідні дані, що вимагають суттєвих коригувань, то така оцінка відноситься до 3 Рівня. Вагомість використаних вхідних даних оцінюється для всієї сукупності оцінки справедливої вартості.

32 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

(а) Багаторазові оцінки справедливої вартості

Багаторазові оцінки справедливої вартості є оцінками, що вимагаються або дозволені МСФЗ у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. В таблиці нижче наведено рівні ієрархії справедливої вартості, до якого відносяться багаторазові оцінки справедливої вартості:

У тисячах українських гривень	2013 рік				2012 рік			
	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Всього	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Всього
АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ								
ФІНАНСОВІ АКТИВИ								
<i>Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат</i>								
- Українські державні облигації	-	68 992	-	68 992	-	38 678	-	38 678
<i>Інвестиційні цінні папери, що утримуються для продажу</i>								
- Українські державні облигації	-	545 017	-	545 017	-	536 091	-	536 091
- Корпоративні облигації	-	140 563	-	140 563	-	-	-	-
- Корпоративні акції	-	-	30	30	-	-	30	30
НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ								
- Власні приміщення	-	327 503	-	327 503	-	353 402	-	353 402
- Інвестиційна нерухомість	-	15 536	-	15 536	-	-	-	-
ВСЬОГО СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ АКТИВІВ, ЩО БАГАТОРАЗОВО ОЦІНЮЮТЬСЯ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ	-	1 097 611	30	1 097 641	-	928 171	30	928 171
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ЩО ВІДОБРАЖАЮТЬСЯ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ								
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
<i>Інші фінансові зобов'язання</i>								
- Валютні форвардні контракти	-	408	-	408	-	-	-	-
ВСЬОГО СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ЩО БАГАТОРАЗОВО ОЦІНЮЮТЬСЯ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ	-	408	-	408	-	-	-	-

32 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

В таблиці нижче наведені методи оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості для оцінок 2 Рівня станом на 31 грудня 2013 року:

У тисячах українських гривень	Справедлива вартість	Метод оцінки	Використані вхідні дані
АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ			
ФІНАНСОВІ АКТИВИ			
<i>Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат</i>			
- Українські державні облигації	68 992	Ринковий метод	Котирування на менш активному ринку
<i>Інвестиційні цінні папери, що утримуються для продажу</i>			
- Українські державні облигації	545 017	Ринковий метод	Котирування на менш активному ринку
- Корпоративні облигації	140 563	Метод дисконтованої вартості	Перспективні облигації та ринкові відсоткові ставки
НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ			
- Власні приміщення	327 503	Ринковий метод	М
- Інвестиційна нерухомість	15 536	Ринковий метод	Порівнянні ціни на подібну власність
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ЩО ВІДОБРАЖАЮТЬСЯ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ			
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
<i>Інші фінансові зобов'язання</i>			
- Валютні форвардні контракти	408	Метод дисконтованої вартості	Ринкові відсоткові ставки
ВСЬОГО ОЦІНЕНА БАГАТОРАЗОВА СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ 2 РІВНЯ	1 098 019		

Протягом 2013 та 2012 років не було змін в методах оцінки для багаторазових оцінок справедливої вартості 2 Рівня.

б) Активи та зобов'язання, що не оцінюються по справедливій вартості, справедлива вартість яких розкривається

Нижче наводиться аналіз справедливої вартості за рівнями ієрархії справедливої вартості та балансова вартість активів, що не оцінюються по справедливій вартості:

У тисячах українських гривень	2013 рік			Балансова вартість	2012 рік			Балансова вартість
	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень		1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	
АКТИВИ								
<i>Кошти в інших банках</i>	-	7 378	-	7 378	-	5 736	-	5 736
- Гарантійні депозити	-	7 378	-	7 378	-	5 736	-	5 736
<i>Кредити та аванси клієнтам</i>	-	-	2 143 323	2 366 212	-	-	1 899 133	2 233 497
- Кредити юридичним особам	-	-	1 460 606	1 479 077	-	-	1 320 708	1 496 052
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	-	-	461 049	560 793	-	-	344 822	396 987
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	-	-	221 668	326 342	-	-	233 603	340 458
<i>Інвестиційні цінні папери до погашення</i>	-	101 723	-	102 549	-	122 057	-	122 799
<i>Інші фінансові активи</i>	-	13 788	-	13 788	-	17 015	-	17 015
- Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	-	8 053	-	8 053	-	11 750	-	11 750
- Нараховані доходи до отримання	-	5 615	-	5 615	-	4 793	-	4 793
- Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	120	-	120	-	472	-	472
ВСЬОГО	-	122 889	2 143 323	2 489 927	-	144 808	1 899 133	2 379 047

32 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Нижче наводиться аналіз справедливої вартості за рівнями ієрархії справедливої вартості та балансова вартість зобов'язань, що не оцінюються по справедливій вартості:

У тисячах українських гривень	2013 рік			Балан- сова вартість	2012 рік			Балан- сова вартість
	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень		1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Кошти інших банків	-	546 789	-	577 787	-	693 895	-	693 895
- Кореспондентські рахунки інших банків	-	134 496	-	134 496	-	36 763	-	36 763
- Строкові депозити та кредити від інших банків	-	412 293	-	443 291	-	657 132	-	657 132
Кошти клієнтів	-	2 761 626	-	2 790 258	-	2 804 725	-	2 845 029
- Поточні кошти юридичних осіб	-	595 534	-	595 534	-	486 834	-	486 767
- Строкові депозити юридичних осіб	-	352 696	-	352 787	-	435 243	-	435 329
- Поточні кошти фізичних осіб	-	330 784	-	330 784	-	297 903	-	297 903
- Строкові депозити фізичних осіб	-	1 482 612	-	1 511 153	-	1 584 745	-	1 625 030
Інші фінансові зобов'язання	-	15 063	-	15 063	-	36 781	-	36 781
- Інші нараховані зобов'язання	-	8 281	-	8 281	-	10 050	-	10 050
- Транзитні рахунки	-	5 501	-	5 501	-	25 968	-	25 968
- Резерви під зобов'язання кредитного характеру	-	499	-	499	-	81	-	81
- Інше	-	782	-	782	-	682	-	682
Субординований борг	-	234 328	-	290 152	-	202 238	-	283 746
ВСЬОГО	-	3 557 806	-	3 673 260	-	3 739 942	-	3 861 821

Оцінка справедливої вартості на 2 Рівні та 3 Рівні ієрархії справедливої вартості була розрахована з використанням метода дисконтованих грошових потоків. Справедлива вартість похідних інструментів з плаваючою процентною ставкою, що не котируються на активному ринку, дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився.

Для активів Банк використовував припущення щодо ставок на позики та рівня дострокових погашень контрагентами. Зобов'язання були дисконтовані з використанням ставки Банку по запозиченням. Зобов'язання, що підлягають погашенню за вимогою, були дисконтовані починаючи з першого дня потенційного пред'явлення вимоги щодо погашення зобов'язання Банком.

33 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи для подальшого продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, поділяються на дві категорії: (i) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі. Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2013 року:

	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи для подальшого продажу	Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	Інвестиційні цінні папери до погашення	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>					
АКТИВИ					
<i>Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви</i>	366 034	-	-	-	366 034
<i>Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат</i>	-	-	68 992	-	68 992
<i>Заборгованість інших банків</i>	7 378	-	-	-	7 378
- Гарантійні депозити					
<i>Кредити та аванси клієнтам</i>	1 479 077	-	-	-	1 479 077
- Кредити юридичним особам					
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	560 793	-	-	-	560 793
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	326 342	-	-	-	326 342
<i>Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу</i>	-	685 610	-	-	685 610
<i>Інвестиційні цінні папери до погашення</i>	-	-	-	102 549	102 549
<i>Інші фінансові активи</i>	13 788	-	-	-	13 788
Всього фінансових активів	2 753 412	685 610	68 992	102 549	3 610 563

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2012 року:

	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи для подальшого продажу	Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	Інвестиційні цінні папери до погашення	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>					
АКТИВИ					
<i>Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви</i>	873 295	-	-	-	873 295
<i>Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат</i>	-	-	38 678	-	38 678
<i>Заборгованість інших банків</i>	5 736	-	-	-	5 736
- Гарантійні депозити					
<i>Кредити та аванси клієнтам</i>	1 496 052	-	-	-	1 496 052
- Кредити юридичним особам					
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	396 987	-	-	-	396 987
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	340 458	-	-	-	340 458
<i>Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу</i>	-	536 121	-	-	536 121
<i>Інвестиційні цінні папери до погашення</i>	-	-	-	122 799	122 799
<i>Інші фінансові активи</i>	17 015	-	-	-	17 015
Всього фінансових активів	3 129 543	536 121	38 678	122 799	3 827 141

Станом на 31 грудня 2013 року та 31 грудня 2012 року всі фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю, окрім похідних фінансових інструментів. Похідні фінансові інструменти відносяться до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

34 Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Станом на 31 грудня 2013 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках	5 632	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодами: у доларах США – 2,8%)	-	-	-	178
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	(24)
Інші активи	619	-	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	125 594	-	-	-
Строкові депозити та кредити від інших банків (процентна ставка за угодами: у доларах США – 3,17%, в євро - 0,8%)	399 650	-	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодами: в доларах США: 0,1% - 2,75%; в євро: 0,5%; в польських злотих: 0,5%; в гривнях: 0,1% – 20%)	-	30 989	2 236	1 046
Субординований борг (процентна ставка за угодами: в доларах США – 1,0695%)	290 152	-	-	-
Інші зобов'язання	-	284	-	1 571

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2013 рік:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	624	-	6
Процентні витрати	(11 378)	(2 511)	(342)	72
Інші доходи	-	41	-	-
Зменшення резерву на знецінення кредитів	-	-	-	4
Доходи за виплатами та комісійними	1	143	2	14
Витрати за виплатами та комісійними	(540)	(2 788)	-	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2013 року за операціями з пов'язаними сторонами:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	2 660	-	-	-
Зобов'язання з кредитування, що надані	24 881	-	-	10

Як зазначено в примітці 10, станом на 31 грудня 2013 року до забезпечення за кредитами наданими клієнтам зараховано депозит РКО BP SA розміщений в іншому банку в сумі 59 308 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року – 10 819 тисяч гривень).

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2013 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за період	-	-	-	-
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	(4 000)	-	(26)

34 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Як зазначено в примітці 30, протягом 2013 року Банк отримав від материнської компанії (РКО ВР S.A.) безповоротну фінансову допомогу, у розмірі 20 681 тисяча доларів США, для цілей запобігання порушення нормативів капіталу. Ця операція та відповідний податок на прибуток в розмірі 32 041 тисяч гривень відображені в капіталі.

Станом на 31 грудня 2012 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках	4 936	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодами: в гривнях: 20,5%; у доларах США: 2,8 %)	-	3 991	-	204
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	(27)
Інші активи	248	3	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	18 508	-	-	-
Строкові депозити та кредити від інших банків (процентна ставка за угодами: у доларах США: 3,21 – 3,27%, в польських злотих: 0,25%)	621 219	-	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодами: в гривнях: 0,1 – 27,0%; в євро: 0,5%; в доларах США: 0,1 – 3,25%; в польських злотих: 0,1 – 0,5%)	-	26 083	2 370	755
Субординований борг (процентна ставка за угодами: в доларах США: 1,0695%)	283 746	-	-	-
Інші зобов'язання	-	583	-	1 603

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2012 рік:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	772	-	11
Процентні витрати	(10 196)	(2 628)	(349)	(19)
Інші доходи	-	25	-	-
Зменшення резерву на знецінення кредитів	-	(23 753)	-	11
Доходи за виплатами та комісійними	1	169	2	18
Витрати за виплатами та комісійними	(457)	(3 736)	-	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2012 року за операціями з пов'язаними сторонами:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Депозити, отримані як застава	10 819	-	-	-
Зобов'язання з кредитування, що отримані	2 582	-	-	-
Зобов'язання з кредитування, що надані	-	3 900	-	-

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2012 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за період	-	18 564	-	-
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	(14 564)	-	(164)

34 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

У тисячах українських гривень	2013 рік		2012 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	9 363	257	8 709	247
- Преміальні виплати	1 202	1 300	2 632	1 300
- Компенсації при звільненні	-	778	-	967
<i>Пенсійне забезпечення:</i>				
- Витрати на відрахування до Державного пенсійного фонду та фондів соціального страхування	585	185	601	152
Всього	11 150	2 520	11 942	2 666

Короткострокові виплати належать до сплати у повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.

35 Об'єднання бізнесу

В березні 2012 року Банк отримав контроль над компанією ТзОВ «Фінансова компанія «Ідея Капітал», придбавши 100% в статутному капіталі за 4 100 тисяч гривень. Очікується, що придбання дочірньої компанії дозволить Банку збільшити свою частку в сегменті послуг фізичним особам і корпоративних послуг та підвищити свою прибутковість. Згідно з МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» Банк повинен відобразити придбання компанії за справедливою вартістю придбаних ідентифікованих активів та прийнятих та умовних зобов'язань.

Нижче наведена інформація про придбані активи та зобов'язання, а також гудвіл на дату придбання:

У тисячах українських гривень	Справедлива вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 322
Інші активи	18
Інші зобов'язання	(6)
СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ІДЕНТИФІКОВАНИХ ЧИСТИХ АКТИВІВ	3 334
Гудвіл, що виник внаслідок придбання дочірньої компанії	766
Вираховуючи: Грошові кошти та їх еквіваленти дочірньої компанії	(3 322)
ВІД'ЄМНИЙ ГРОШОВИЙ ПОТІК ПРИ ПРИДБАННІ	778

Банк проаналізував гудвіл від придбання і визнала його знецінення у 2012 році

Придбана дочірня компанія не згенерувала суттєвих доходів та витрат протягом 2012 року.

36 Події після дати балансу

У 2014 році українська національна валюта знецінилась на 22% до долара США та на 23% до ЄВРО, та станом на 18 березня 2014 року курс її обміну становив 9,7568 гривень за 1 доллар США та 13,5678 гривень за 1 ЄВРО. В результаті цього знецінення Банк визнав збитки від переоцінки іноземної валюти в розмірі 20 351 тисяча гривень в основному в результаті переоцінки короткої валютної позиції в доларах США.

У лютому 2014 року Банк отримав від материнської компанії (РКО ВР S.A.) безповоротну фінансову допомогу, у розмірі 6 021 тисяча доларів США.