



Розрахунковий
центр з обслуговування договорів
на фінансових ринках

КОНСОЛІДОВАНИЙ РІЧНИЙ ЗВІТ
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
“РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР
З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ
НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ”
за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року
разом зі звітом незалежного аудитора

2014
КИЇВ

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Консолідований звіт про фінансовий стан	5
Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	6
Консолідований звіт про зміни у власному капіталі	8
Консолідований звіт про рух грошових коштів за непрямим методом	10

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2013 РІК

1. Інформація про консолідовану групу	12
2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	17
3. Основи подання звітності	20
4. Принципи облікової політики	21
5. Перехід на нові та переглянуті стандарти	38
6. Грошові кошти та їх еквіваленти	39
7. Торгові цінні папери	40
8. Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	40
9. Кошти в інших банках	40
10. Кредити та заборгованість клієнтів	42
11. Цінні папери в портфелі банку на продаж	43
12. Цінні папери в портфелі банку до погашення	43
13. Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	44
14. Інвестиційна нерухомість	44
15. Гудвіл	44
16. Основні засоби та нематеріальні активи	46
17. Інші фінансові активи	48
18. Інші активи	51
19. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	52
20. Кошти банків	52
21. Кошти клієнтів	53
22. Боргові цінні папери, емітовані банком	54
23. Інші залучені кошти	54
24. Резерви за зобов'язаннями	54
25. Інші фінансові зобов'язання	54
26. Інші зобов'язання	55
27. Субординований борг	55
28. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	55
29. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)	56
30. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	56
31. Процентні доходи та витрати	57
32. Комісійні доходи та витрати	58
33. Інші операційні доходи	59
34. Адміністративні та інші операційні витрати	59

35. Витрати на податок на прибуток	60
36. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.	62
37. Дивіденди	63
38. Операційні сегменти	63
39. Управління фінансовими ризиками.	68
40. Управління капіталом	78
41. Рахунки довірчого управління	79
42. Потенційні зобов'язання банку	79
43. Похідні фінансові інструменти	81
44. Справедлива вартість фінансових інструментів	82
45. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.	86
46. Операції з пов'язаними сторонами	89
47. Дочірні, асоційовані та спільні компанії.	95
48. Об'єднання компаній.	95
49. Події після дати балансу	95



Товариство з обмеженою відповідальністю
«Аудиторська фірма «БАЛАНС»

код ЄДРПОУ 21451988
03142, м. Київ, вул. Академіка Доброхотова, 17, к. № 248
Тел./факс: (044) 404-00-05; 404-70-40
E-mail: audit@afbalance.com

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

Акціонерам та керівництву
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР
З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ
НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ»
Національному банку України
Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ» (далі — Банк), що додається, яка включає консолідований баланс станом на 31 грудня 2013 року, консолідований звіт про фінансові результати, консолідований звіт про власний капітал, консолідований звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, та примітки до консолідованої фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне представлення цієї консолідованої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

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

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Банком фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність

облікових оцінок, використаних управлінським персоналом, та оцінку загального представлення фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку, консолідована фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2013 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та чинного законодавства України.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Баланс»
Місцезнаходження: 03142, м. Київ, вул. Академіка Доброхотова, 17, к. № 248
Телефон (факс): (044) 404-00-05; 404-70-40.

Дата та номер договору на проведення аудиту: договір від 29 жовтня 2013 року № 14

Дата початку проведення аудиту: 01 листопада 2013 року

Дата закінчення проведення аудиту: 09 квітня 2014 року

Аудитор

(сертифікат аудитора банків № 0008, чинний до 01 січня 2015 р.)

Аудиторська фірма «Баланс» включена до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів рішенням Аудиторської палати України від 30 березня 2001 року № 100 (Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0061. Продовжено до 23.12.2015 року Рішенням від 23.12.2010 року № 224/3)

09 квітня 2014 року

м. Київ



В. В. Зимовець

**Консолідований звіт про фінансовий стан (Консолідований баланс)
на 31 грудня 2013 року (на кінець дня)**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік	2011 рік
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	260873	51604	107783
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		10	0	0
Торгові цінні папери	7	0	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	0	0
Кошти в інших банках	9	19605	31500	23800
Кредити та заборгованість клієнтів	10	0	0	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	15	15	10
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	13	5	5	5
Інвестиційна нерухомість	14	0	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1595	0	0
Відстрочений податковий актив		29	63	72
Гудвіл при консолідації	15	52036	52036	52036
Основні засоби та нематеріальні активи	16	98136	96956	97683
Інші фінансові активи	17	1172	1560	1176
Інші активи	18	318	355	680
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	0	0	0
Усього активів		433794	234094	283245
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	20	224699	0	0
Кошти клієнтів	21	25729	49617	106149
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0	0
Інші залучені кошти	23	0	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	819	0
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0	0
Резерви за зобов'язаннями	24	0	0	0
Інші фінансові зобов'язання	25	0	0	0
Інші зобов'язання	26	2591	3043	3176
Субординований борг	27	0	0	0
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0	0
Усього зобов'язань		253019	53479	109325
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
Статутний капітал	28	153100	153100	153100
Емісійні різниці	28	0	0	0
Незареєстровані внески до статутного капіталу		0	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		8719	9118	(2175)
Резервні та інші фонди банку		955	379	4977
Резерви переоцінки	29	17716	17716	17716
Неконтрольована частка		285	302	302
Усього власного капіталу		180775	180615	173920
Усього зобов'язань та власного капіталу		433794	234094	283245

Затверджено до випуску та підписано
09 квітня 2014 року



Голова Правління  Д.В. Чугаєвський

Головний бухгалтер  С.В. Висоцька

Виконавець: В.В. Друкар
тел. 044-582-42-42 (вн. 1333)

**Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Консолідований звіт про фінансові результати) за 2013 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік
Процентні доходи	31	1816	4437
Процентні витрати	31	0	0
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		1816	4437
Комісійні доходи	32	628	0
Комісійні витрати	32	(30)	(109)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		(1)	0
Результат від переоцінки іноземної валюти		7	0
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9, 10	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	(400)	0
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	(650)	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	0	0
Інші операційні доходи	33	25944	29385
Адміністративні та інші операційні витрати	34	(26853)	(25022)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		461	8691
Витрати на податок на прибуток	35	(301)	(1996)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		160	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		160	6695
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:		0	0
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		0	0
Усього сукупного доходу за рік		0	0
Прибуток (збиток), що належить:		177	6695
власникам банку		160	6695
неконтрольованій частці		(17)	0
Усього сукупного доходу, що належить:		0	0
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0

Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	36	1.05	43.73
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		1.05	43.73
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:	36	0	0
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	36	1.05	43.73
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		1.05	43.73
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

Затверджено до випуску та підписано
09 квітня 2014 року



Голова Правління  Д.В. Чугаєвський

Головний бухгалтер  С.В. Висоцька

Виконавець: В.В. Друкар
тел. 044-582-42-42 (вн. 1333)

Консолідований звіт про зміни у власному капіталі
(Консолідований звіт про власний капітал)
за 2013 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		Статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку) (31.12.2011р.)		153100	0	22693	(2175)	173618	302	173920
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	5	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду (на 01.01.2012р.)		153100	0	22693	(2175)	173618	302	173920
Усього сукупного доходу	29	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:	28	0	0	0	0	0	0	0
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0	0
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	48	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Списання збитків попереднього періоду		0	0	(4598)	4598	0	0	0
Чистий прибуток звітного періоду		0	0	0	6695	6695	0	6695
Залишок на кінець попереднього періоду (на 31.12.2012р.)		153100	0	18095	9118	180313	302	180615
Усього сукупного доходу	29	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:	28	0	0	0	0	0	0	0
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0	0
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних фондів		0	0	576	(576)	0	0	0
Чистий прибуток звітного періоду		0	0	0	177	177	0	177

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		Статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
Зміна неконтрольованої частки		0	0	0	0	0	(17)	(17)
Залишок на кінець звітного періоду (на 31.12.2013 р. на кінець дня)		153100	0	18671	8719	180490	285	180775

Затверджено до випуску та підписано
09 квітня 2014 року



Голова Правління _____ Д.В. Чугаєвський

Головний бухгалтер _____ С.В. Висоцька

Виконавець: В.В. Друкар
тел. 044-582-42-42 (вн. 1333)

Консолідований звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2013 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		461	8691
Коригування:			
Знос та амортизація		1859	2315
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		1050	0
Амортизація дисконту/(премії)		0	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		6	0
(Нараховані доходи)		(244)	(384)
Нараховані витрати		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		3443	1143
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		6575	11765
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		(10)	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		11500	(7700)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(388)	384
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(3479)	403
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		224699	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(23888)	(56532)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(1177)	(872)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		207257	(64317)
Податок на прибуток, що сплачений		(1264)	(2005)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		205993	(66322)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	5
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0

Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	(2723)	(442)
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	(582)	(1185)
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17		
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(3305)	(1622)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21		
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		6	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		209269	(56179)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		51604	107783
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	260873	51604

Затверджено до випуску та підписано
09 квітня 2014 року

Виконавець: В.В. Друкар
тел. 044-582-42-42 (вн. 1333)



Голова Правління _____ Д.В. Чугаєвський

Головний бухгалтер _____ С.В. Висоцька

ПРИМІТКА 1. Інформація про консолідовану групу

Повне найменування Банку:

- українською мовою: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ”;
- російською мовою: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ ДОГОВОРОВ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ”;
- англійською мовою: PUBLIC JOINT — STOCK COMPANY “SETTLEMENT CENTER”.

Скорочене найменування Банку:

- українською мовою: ПАТ “РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР”;
- російською мовою: ПАО “РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР”;
- англійською мовою: JSC “SETTLEMENT CENTER”.

Місцезнаходження Банку: Україна, 04107, місто Київ, вулиця Тропініна, 7-Г.

Країна, у якій зареєстровано Банк: Україна.

Найменування та місцезнаходження материнської компанії, найменування найбільшої материнської компанії групи: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ” (далі за текстом — ПАТ “РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР” або Банк) не входить до складу зареєстрованої банківської групи і, відповідно, не має материнського банку. Проте, відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Банк є дочірньою компанією про відношенню до Національного банку України (м. Київ, вул. Інститутська, буд. 9), який є власником 77,7897% статутного капіталу Банку.

Організаційно-правова форма Банку: Публічне акціонерне товариство.

Особливості діяльності консолідованої групи:

Основним видом діяльності консолідованої групи є банківська діяльність. Крім материнської компанії (ПАТ “РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР”) до складу консолідованої групи входять небанківські компанії — ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “МІЖРЕГІОНАЛЬНИЙ ФОНДОВИЙ СОЮЗ”, де Банк має пряму участь та ДОЧІРНЄ ПІДПРИЄМСТВО “ТЕХНІЧНИЙ ЦЕНТР “МФС”, в якому Банк має опосередковану участь.

Інформація про найбільш значного учасника консолідованої групи

Опис характеру операцій Банку та його основних видів діяльності:

Найбільшим учасником консолідованої групи є ПАТ “РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР” — новий інфраструктурний елемент фінансового ринку України, створення якого передбачено нормами Закону України “Про депозитарну систему України”. ПАТ “РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР” утворено на базі Приватного акціонерного товариства “Всеукраїнський депозитарій цінних паперів” (далі — ВДЦП).

Виключною компетенцією ПАТ “РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР” є проведення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів, вчинених на фондовій біржі та поза фондовою біржею, якщо проводяться розрахунки за принципом «поставка цінних паперів проти оплати».

ПАТ “РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР” забезпечує виплату доходу за цінними паперами, номінальної вартості при погашенні цінних паперів та при здійсненні емітентом інших корпоративних операцій, у тому числі за тими цінними паперами, що розміщені та обертаються за межами України.

ПАТ “РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР” має статус банку та для забезпечення виконання вимог Закону України “Про депозитарну систему України” отримав Банківську ліцензію на право надання банківських послуг №271 від 06.09.2013 року, Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій №271 від 30.09.2013 року у порядку, встановленому Національним банком України та ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на фондовому ринку — клірингової діяльності.

ПАТ “РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР” має сучасну інфраструктуру, яка забезпечує ефективне виконання всього спектру послуг. Інфраструктура передбачає наявність відповідного технологічного при-

міщення, належних засобів зв'язку, засобів захисту інформації, сучасного програмно-технологічного комплексу та забезпечує якісне надання послуг клієнтам на рівні світових стандартів.

Види діяльності Банку за КВЕД-2010:

64.19 Інші види грошового посередництва;

58.29 Видання іншого програмного забезпечення;

63.11 Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність;

66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення).

На підставі банківської ліцензії №271 від 06.09.2013 року Банк має право надавати банківські послуги визначені частиною третьою статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, а саме:

- 1) залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
- 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

На підставі генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 271 від 30.09.2013 року Банк має право здійснювати наступні валютні операції:

- 1) неторговельні операції з валютними цінностями;
- 2) ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- 3) ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- 4) ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- 5) відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- 6) відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- 7) торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- 8) торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках.

Банк має ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263463 від 03.10.2013 року на провадження професійної діяльності на фондовому ринку — клірингової діяльності.

Банк при провадженні клірингової діяльності може виступати учасником біржових торгів без ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку — діяльності з торгівлі цінними паперами.

Клірингова діяльність Банку включає:

- 1) діяльність з визначення зобов'язань, що підлягають виконанню за правочинами щодо цінних паперів;
- 2) облік прав та зобов'язань учасників клірингу, їх клієнтів та Центрального контрагента (якщо кліринг здійснюється за участю Центрального контрагента) за правочинами щодо цінних паперів, облік інформації про кошти, цінні папери, що заблоковані для виконання цих правочинів, а також облік внесків учасників клірингу до гарантійного фонду;
- 3) підготовка документів (інформації) для проведення розрахунків;
- 4) виконання функцій Центрального контрагента;
- 5) створення системи гарантій з виконання зобов'язань за правочинами щодо цінних паперів.

Банк з метою виконання функцій Центрального контрагента також може здійснювати:

- професійну діяльність на фондовому ринку — брокерську діяльність;
- професійну діяльність на фондовому ринку — дилерську діяльність.

Банк проводить банківські операції, передбачені його Статутом, на підставі банківської ліцензії та інших ліцензій і дозволів.

Стратегічна мета Банку:

Стратегічною метою Банку є досягнення позицій фінансово стійкого і конкурентоспроможного Банку, сфокусованого на наданні банківських послуг високого рівня якості і технологічності цільовим групам клієнтів, а також власний розвиток та отримання прибутку.

Дата звітності за звітний період: станом на кінець дня 31 грудня 2013 року.

Валюта звітності: гривня.

Одиниця виміру: тисяча гривень.

Інформація про те, чи є Банк на звітну дату тимчасовим учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб:

Станом на 31.12.2013 року Банк не є тимчасовим учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Банк зареєстрований як учасник Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 12 вересня 2013 року за номером 233, про що отримано свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за номером 224.

Частка керівництва в акціях Банку: Частка керівництва в статутному капіталі Банку відсутня (керівництво не володіє акціями Банку).

Істотна участь у Банку:

Згідно даних реєстру власників іменних цінних паперів ПАТ “РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР”, сформованого станом на 31.12.2013 року, власником істотної участі у Банку є Національний Банк України, код ЄДРПОУ 00032106, місцезнаходження: м. Київ, вул. Інститутська, буд. 9, що володіє 119 096 штук простих іменних акцій Банку, що становить 77,7897 % від загальної кількості акцій.

Частка в статутному капіталі іноземних інвесторів: Банк не є банком з іноземним капіталом.

Корпоративне управління Банком:

Корпоративне управління — представляє собою комплекс правил, що забезпечують таке управління Банком і контроль над ним, за яких він діє строго в інтересах акціонерів та інших зацікавлених сторін: працівників, клієнтів Банку, контрагентів тощо.

Принципи корпоративного управління:

- Банк здійснює свою діяльність з урахуванням комерційних інтересів клієнтів і сприяє економічному розвитку та зміцненню фінансової системи;
- у своїй діяльності Банк керується законами України, виконує вимоги нормативних актів НБУ, застосовує єдині правила бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації, подає до НБУ звітність та інформацію в установлених ним обсягах і формах. Банк дотримується економічних нормативів, встановлених НБУ;
- Банк гарантує всім акціонерам реалізацію їх прав в обсязі, передбаченому законодавством України. Ефективність корпоративного управління забезпечується наступними основними формами контролю:
 - 1) контроль з боку Спостережної ради та Правління Банку;
 - 2) вертикальна структура контролю за різними сферами діяльності Банку;
 - 3) контроль з боку осіб, які не залучені до повсякденної діяльності Банку;
 - 4) незалежність Служби внутрішнього аудиту та дотримання законодавства і внутрішніх процедур.

Управління Банком:

Органи управління Банку:

1. Загальні збори акціонерів (вищий орган управління Банку).
2. Спостережна рада Банку обирається загальними зборами акціонерів, з числа акціонерів або їх представників. Спостережна рада представляє інтереси акціонерів у перервах між Загальними зборами акціонерів і в межах компетенції, визначеної Статутом та Положенням про Спостережну раду, контролює і регулює діяльність Правління, а також вирішує питання, що передані до її компетенції Загальними зборами акціонерів.

3. Правління Банку — виконавчий орган Банку, який здійснює керівництво його поточною діяльністю. Правління очолює голова Правління. Правління вирішує усі питання діяльності Банку, крім тих, що відносяться до компетенції Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку. Правління підзвітне Загальним зборам акціонерів та Спостережній раді.

Органи контролю Банку:

1. Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.
2. Служба внутрішнього аудиту — самостійний структурний підрозділ Банку, який є органом оперативного контролю Спостережної ради.

Також у Банку створено наступні постійно діючі колегіальні органи: Комітет по управлінню активами та пасивами, Кредитний комітет, Тарифний комітет та Кліринговий комітет.

Організаційна структура Банку

Організаційна структура Банку є складною системою взаємодіючих функціональних блоків, які об'єднують структурні підрозділи у відділи, служби та управління.

Принципом їх структурної підлеглості є напрям, специфіка, характер основних видів банківської та клірингової діяльності.

У структурі Банку є Служба внутрішнього аудиту, яка не має безпосереднього підпорядкування Правлінню Банку, функціонально вона підпорядкована Спостережній раді Банку.

Діяльність структурних підрозділів регламентується Положеннями про підрозділи, а дії працівників Банку — Посадовими інструкціями. Зазначеними документами визначається порядок і характер функціональної діяльності підрозділів, порядок їх підлеглості, взаємодії один з одним, права та відповідальність.

Кількість працівників Банку

Станом на 31.12.2013 року середньооблікова чисельність штатного персоналу Банку відповідно до даних форми звітності 1-ПВ нараховує 103 особи. Загальна кількість працівників на звітну дату складає 100 осіб, з них осіб, що працюють за сумісництвом 2 особи.

Корпоративна культура

Корпоративна культура визначає принципи та правила внутрішнього життя Банку.

Корпоративні правила ділового спілкування — це встановлений порядок взаємин у Банку. Встановлення таких відносин зумовлено прагненням керівництва Банку організувати ефективне поведіння працівників, як у межах Банку, так і поза його стінами.

Зміст корпоративних правил ділового спілкування спрямовано на створення і забезпечення продуктивних стосунків між:

- клієнтами і працівниками Банку;
- керівниками і підлеглими;
- колегами з банківської діяльності.

Зовнішній вигляд — один з елементів корпоративної культури, що інформує сторонніх осіб про стиль організації і роботи Банку. Як правило, у банках усього світу прийнято носити одяг стриманих тонів, консервативного чи класичного стилю.

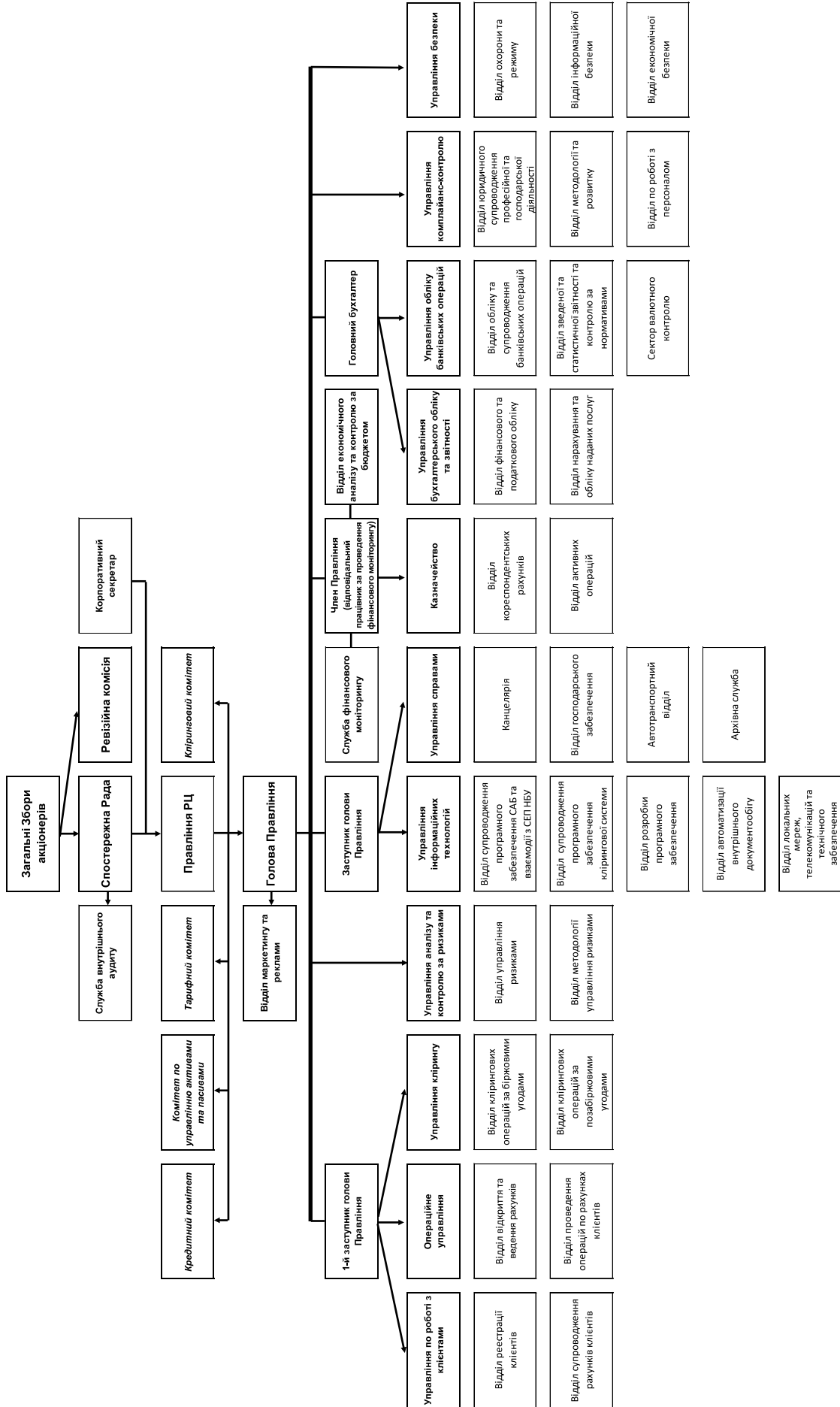
У формуванні і підтримці корпоративного іміджу Банку з висококваліфікованим персоналом і високою культурою обслуговування беруть участь всі працівники Банку.

Діяльність будь-якого банку насамперед спрямована на задоволення потреб клієнтів, а тому правила корпоративної культури повинні врегульовувати не лише внутрішній стан Банку, а й її зовнішні прояви, особливо щодо взаємовідносин з клієнтською аудиторією

Своїм клієнтам Банк гарантує послуги високої якості, індивідуальний підхід та задоволення від співпраці. Банк орієнтується на довготривале партнерство зі своїми контрагентами.

Банк намагається пропонувати та забезпечувати для партнерів найкращі умови обслуговування.

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ"



Будь-які зміни в цій інформації, що відбулися порівняно з попередньою датою балансу: Банк складає та подає звітність до Національного банку України вперше, у зв'язку з чим змін у зазначеній інформації не відбувалосьь.

Дата затвердження фінансової звітності до випуску та орган, яким прийняте відповідне рішення про її затвердження

Фінансову звітність затверджено до випуску 09 квітня 2014 року рішенням Правління ПАТ “РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР” (протокол №18 засідання Правління від 09 квітня 2014 року) та підписано головою Правління Д.В. Чугаєвським та головним бухгалтером С.В. Висоцькою.

**ПРИМІТКА 2. Економічне середовище,
в умовах якого банк здійснює свою діяльність**

Основна вага активів консолідованої групи сконцентрована в материнській компанії ПАТ “РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР”. На діяльність материнської компанії найбільший вплив мали наступні фактори:

- грошово-кредитна та фіскальна політика в країні, зміни в законодавстві;
- стан економіки та стан світових ринків.

Вітчизняна банківська система є однією з найбільш розвинутих галузей національної економіки, здатною надавати послуги на рівні міжнародних стандартів.

Однак, світова фінансова криза і, як результат, складна економічна ситуація в Україні, що розпочалась з середини 2008 року, мали значний вплив на стан ринку банківських послуг.

Зовнішні умови функціонування економіки України в 2013 році були не зовсім сприятливі. Це відповідним чином відобразилося на показниках економічного розвитку країни. Номінальний валовий внутрішній продукт (далі — ВВП) за III квартал 2013 року склав 392,6 млрд. грн. А реальний ВВП України за III квартал 2013 року порівняно з III кварталом 2012 року (у постійних цінах 2007 року) скоротився на 1,3%. ВВП у розрахунку на одну особу у III кварталі 2013р. склав 8628 грн, що на 1,1% менше, ніж у відповідному періоді 2012 року.

Скорочення валової доданої вартості у III кварталі 2013 року порівняно з відповідним періодом 2012 року зафіксовано за такими видами економічної діяльності як будівництво (на 11,7%), переробна промисловість (на 9,7%), сільське господарство (на 2,1%), охорона здоров'я та надання соціальної допомоги (на 2,0%), державне управління (на 1,1%), виробництво та розподіл електроенергії, газу та води (на 0,2%). Водночас зростання виробництва валової доданої вартості відбулося у торгівлі (на 3,4%), у сфері операцій з нерухомим майном, оренди, інжинірингу, послуг підприємцям (на 2,4%), діяльності транспорту та зв'язку (на 1,4%), добувній промисловості (на 1,1%), фінансовій діяльності (на 0,8%), освіті (на 0,3%).

Діяльність банківського сектору України у 2009 — 2010 роках характеризувалася скороченням активної діяльності банків, зменшенням їх ресурсної бази, збільшенням питомої ваги проблемних кредитів та отриманням збитків. Незважаючи на загальну економічну кризу та її негативні наслідки для банківської системи, в 2012 — 2013 роках спостерігалось поступове покращення стану справ в банківському секторі України.

На даний час все більше банків подолали труднощі з ліквідністю, із залученням ресурсів та поверненням кредитних коштів.

Банківський сектор України розширюється за рахунок створення нових банків, орієнтованих на початку розвитку на вузьку спеціалізацію. Але й банки “з давньою історією” закріплюють свої позиції та зберігають сталий розвиток бізнесу.

За зазначений період відбулося збільшення загального розміру статутного та регулятивного капіталу банків, зростання адекватності регулятивного капіталу, збільшення обсягів кредитування корпорацій (особливо в національній валюті) при скороченні кредитування населення (зокрема в іноземній валюті).

Підсумки діяльності банківської системи за 2013 рік ще раз продемонстрували зростаючу орієнтованість банківської системи на підтримку реального сектора економіки, стабільність і достатній запас міцності банківського сектору України.

Так, станом на 1 грудня 2013 року в Україні банківську ліцензію мав 181 банк, один із яких має ліцензію санаційного банку. З них з іноземним капіталом — 50 банків, зі 100% іноземним капіталом — 21 банк. Частка іноземного капіталу в статутному капіталі банків зменшилася з початку року з 39,5% до 33,7%.

Власний капітал банків з початку року збільшився на 11,6 млрд. грн. і станом на 1 грудня 2013 року становив 181 млрд. грн.

При цьому частка власного капіталу банків у загальних пасивах порівняно з початком 2010 року збільшилася з 12,9% до 14,3%. Це, на думку аналітиків банківського ринку, вказує на поступове зростання надійності банківської системи. Оскільки росте обсяг власних коштів банків, відповідно зменшуються їх витрати на обслуговування пасивів.

Зобов'язання банків за 2013 рік збільшилися на 124,1 млрд. грн., сягнувши 1082 млрд. грн. При цьому кошти суб'єктів господарської діяльності на рахунках у банках збільшилися на 15,1 млрд. грн. Станом на 1 грудня 2013 року на рахунках підприємств знаходилося 217,7 млрд. грн. Кошти фізичних осіб збільшилися на 68,5 млрд. грн., сягнувши позначки у 432,5 млрд. грн.

За попередніми даними, за підсумками минулого року ресурсна база банків збільшилася на 126 млрд. грн., що вдвічі більше, ніж за 2012 рік. Як зазначають експерти Національного банку України, зростання ресурсів забезпечене в основному за рахунок національної валюти.

Активи банків з початку 2013 року зросли на 130,3 млрд. грн. і станом на 1 грудня 2013 року сягнули 1398,2 млрд. грн.

При цьому, за підсумками 2013 року активні операції банків за рік зросли на 140 млрд. грн., що в 2,5 рази більше, ніж за 2012 рік. Переважну частину цього зростання забезпечили кредити в економіку.

Кредитний портфель банків за 11 місяців 2013 року виріс на 74,6 млрд. грн. Із них загальний портфель кредитів, наданих суб'єктам господарської діяльності, збільшився на 65,8 млрд. грн. і сягнув 675 млрд. грн.

Портфель кредитів фізичним особам за цей же період виріс на 5 млрд. грн. Станом на 01 грудня 2013 року він становив 116,7 млрд. грн.

Таким чином, частка кредитів суб'єктам господарювання у загальному кредитному портфелі збільшилася з початку 2013 року з 74,7% до 75,9%. Водночас частка кредитів фізичних осіб зменшилася з 19,8% до 18,7%.

Банківський сектор у 2013 році характеризувався:

- помірними темпами зростання обсягів активів, зобов'язань, власного капіталу, регулятивного капіталу банків;
- збільшенням доходів і витрат, а, як наслідок, зменшенням від'ємного фінансового результату діяльності;
- зменшенням обсягів негативно класифікованих кредитних операцій та поступовим нарощуванням обсягів кредитування вітчизняними банками;
- поступовим надходженням коштів фізичних і юридичних осіб в банківський сектор;
- зменшенням іноземних інвестицій в банківському секторі України.

Незважаючи на відновлення ряду секторів економіки, достатню ліквідність банківського сектору, стабільну валютно-курсову та грошово-кредитну політику протягом звітного 2013 року, операційне середовище залишається складним і до цього часу, що пояснює суперечливість позицій відносно надання валютних кредитів, дострокового виконання окремих зобов'язань, а також інших аспектів взаємодії банків з клієнтами.

Посилення конкуренції змушує банки активно застосовувати і впроваджувати різноманітні способи залучення нових та утримання вже існуючих клієнтів. Очевидно, що безперечну перевагу над своїми конкурентами мають ті банки, які йдуть в ногу з часом, швидко адаптуються до коливань економічної ситуації, вимог ринку та потреб клієнтів.

Все більшого значення набувають такі чинники як репутація банків, тривалість операційного дня, якість та оперативність надання послуг, географія мережі банку.

Отже, уявлення про надійність конкретного банку базується не тільки на аналізі економічних даних, а й на узагальненні вже існуючих думок про банк.

Загальний аналіз банківського сектору України свідчить про наступне:

сильні сторони:

- розуміння економічної ситуації та вжиття державою заходів, направлених на стабілізацію економіки, вирішення проблем у банківському секторі та загальна підтримка державою банківського сектору;
- проведення політики по відновленню довіри населення до банків;
- курсова стабільність, співробітництво держави з Міжнародним валютним фондом;

слабкі сторони:

- низький рівень стійкості фінансової системи до кризових явищ, викликаний низькою капіталізацією та високою фрагментацією галузі;
- недостатність довгострокових фінансових ресурсів, у тому числі через відсутність обов’язкової накопичувальної системи пенсійного забезпечення та недосконалість системи страхування життя;
- низький рівень розвитку та низька прозорість фондового ринку;
- недосконала система захисту прав кредиторів, вкладників та інвесторів разом з підвищенням рівня кредитних ризиків;
- недостатньо прозоре судове врегулювання спорів;
- міжнародна економічна криза в ситуації можливого подальшого загострення;
- національна політична криза з можливістю подальшого її загострення;

можливості:

- підвищення рівня капіталізації банків, якості і конкурентоспроможності банківських послуг у сфері кредитування;
- впровадження сучасних систем ризик-менеджменту і міжнародних стандартів корпоративного управління;

загрози:

- зниження прибутковості сектору у зв’язку із впливом фінансової кризи;
 - значна залежність діяльності банків від валютної складової і зовнішніх політико-економічних факторів;
 - неадекватність розміру банківського капіталу обсягам кредитних операцій;
 - незбалансованість між термінами залучених грошових ресурсів і термінами наданих кредитів;
 - неконкурентне ціноутворення на існуючі кредитні послуги та високий рівень процентної маржі.
- ПАТ “РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР” — це динамічна фінансова установа України, що стабільно роз-

вивається.

Свою діяльність Банк розпочав у 2013 році. Банк має на меті:

- забезпечувати клієнтів професійним та комфортним банківським сервісом через надання якісних послуг;
- зберігати прибуткову діяльність, яка відповідає інтересам акціонерів та заохочувати акціонерів і надалі інвестувати в розвиток Банку.

Жорстка конкуренція на ринку банківських послуг вимагає від топ-менеджменту Банку швидких рішень, нестандартних підходів, оперативної реалізації проектів.

Переваг та лідерства на ринку банківських послуг можна досягнути лише завдяки швидкій адаптації до змін зовнішнього середовища, вмінню задовольняти потреби клієнтів і створювати нові банківські послуги, які будуть користуватись попитом. Також важливим є збільшення вартості Банку як фінансової установи шляхом нарощування ресурсної бази, капіталу та підвищення рівня доходів.

Банк постійно проводить моніторинг ринку та коригує свою цінову політику залежно від стану ринку.

Конкурентні переваги Банку:

- наявність чіткого уявлення про стратегію розвитку Банку;
- унікальна спеціалізація Банку на ринку України;
- комплексний підхід до управління ризиками;
- наявність команди кваліфікованих менеджерів;
- послуги, орієнтовані на клієнтів, принципи партнерства;
- автоматизація аналізу й обліку;
- технологічність способів прийняття рішень;
- наявність чітко поставленої мети.

ПАТ “РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР” як і інші банки, будучи складовою банківської системи України, відчуває на собі весь спектр дії як загальноекономічної ситуації в країні, так і державних заходів грошово-кредитного регулювання.

Керівництво Банку має досить стримані прогнози стосовно української банківської системи. З одного боку, вірогідно, галузь незабаром повною мірою відновиться після фінансової кризи 2008-2009 років. Зокрема, у 2014 році керівництво Банку очікує на позитивний сукупний фінансовий результат. Разом з тим, керівництво не очікує на динамічний розвиток подій. Основними перепонами можуть бути нестабільні макроекономічні та політичні умови, відсутність довгострокового фінансування на внутрішньому ринку та недосконале правове середовище.

ПРИМІТКА 3. Основи подання фінансової звітності

Консолідована фінансова звітність складена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та нормативно-правових актів Національного банку України. Основні принципи складання фінансової звітності базуються на Міжнародних стандартах фінансової звітності, Міжнародних стандартах бухгалтерського обліку та нормативних актах Національного банку України:

- МСБО 1 “Подання фінансової звітності”;
- МСФЗ 10 “Консолідована фінансова звітність”;
- Постанова Правління Національного банку України від 24.10.2011р. №373 “Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України” зі змінами та доповненнями;
- Постанова Правління Національного банку України від 10.12.2012р. №510 “Про затвердження Порядку застосування методу трансформації під час складання фінансової звітності банків України”.

Консолідована фінансова звітність включає в себе звітність Банку та звітність його дочірньої компанії.

З метою складання консолідованого річного звіту учасники консолідованої групи надали індивідуальні фінансові звіти.

Для приведення звітних даних дочірньої компанії Банку ТОВ “Міжрегіональний фондний союз” у відповідність консолідованим формам звітності, показники їх звітів — Балансу підприємства та Звіту про фінансові результати підприємства — були згруповані з використанням типових перехідних таблиць. Формування консолідованої звітності здійснювалось шляхом підсумовування відповідних показників індивідуального фінансового звіту дочірньої компанії, та аналогічних показників фінансових звітів материнського банку методом повної консолідації.

Внутрішньогрупові розрахунки між учасниками групи були виключені з консолідованої звітності для надання користувачам інформації тільки лише про результати зовнішньої діяльності групи.

На основі даних з Консолідованого звіту про фінансовий стан (Консолідований баланс), Консолідованого звіту про прибутки та збитки та сукупний дохід (Консолідований звіт по фінансові результати) складено Консолідований звіт про рух грошових коштів та Консолідований звіт про власний капітал.

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік консолідованої групи і складається фінансова звітність є національна валюта України — гривня. Фінансова звітність подається у тисячах гривень (тис. грн.).

Протягом 2013 року консолідованою групою застосовувалися наступні міжнародні стандарти фінансової звітності, на яких ґрунтуються основні принципи бухгалтерського обліку, а також згідно яких формувалась фінансова звітність:

МСФЗ 1 “Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності” застосовується при першому складанні і поданні фінансової звітності за міжнародними стандартами фінансової звітності, в якій чітко і беззастережно зазначено про відповідність такої звітності вимогам МСФЗ.

МСФЗ 9 “Фінансові інструменти” застосовується до всіх статей, на які поширюється сфера застосування МСБО 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка”. Фінансові активи та зобов’язання визнаються в балансі на дату укладення договору. Фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю (за виключенням дебіторської заборгованості). Припинення визнання фінансового активу здійснюється коли припиняються передбачені договором права на потоки грошових коштів від даного фінансового активу, або коли Банк передає іншій стороні всі права на отримання грошових коштів, всі ризики та вигоди за таким фінансовим активом. Фінансове зобов’язання перестає визнаватись, коли виконані всі зобов’язання або коли його умови значно змінюються.

На дату балансу фінансові інструменти оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів, згідно вимог “Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України”, затверджених постановою Правління НБУ від 18.06.2003р. №255, із змінами та доповненнями.

Якщо балансова вартість наданих кредитів перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, то визнається зменшення їх корисності, яке в обліку відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат Банку. Формування резервів Банком здійснювалось згідно “Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями”, затвердженого постановою Правління НБУ від 25.01.2012р. №23, зі змінами та доповненнями, яке відповідає вимогам МСБО 39.

Крім того, материнський банк консолідованої групи, ураховуючи принцип суттєвості, здійснює коригуючі проводки.

МСФЗ 12 “Розкриття інформації про частки участі в інших суб’єктах господарювання” застосовується якщо Банк має частку участі у будь-якому з перелічених суб’єктів: дочірніх підприємствах, спільних угодах (тобто спільних господарських одиницях або спільних підприємствах), асоційованих підприємствах, неконсолідованих структурованих суб’єктах господарювання.

МСФЗ 13 “Оцінка справедливої вартості”. Цей МСФЗ визначає справедливу вартість, містить концептуальну основу оцінювання справедливої вартості та вимагає розкривати інформацію про оцінки справедливої вартості.

Визначення справедливої вартості зосереджене на активах та зобов’язаннях, оскільки вони є головним предметом облікової оцінки. До того ж, цей МСФЗ слід застосовувати до власних інструментів капіталу консолідованої групи, оцінених за справедливою вартістю.

Концептуальна основа оцінки справедливої вартості, викладена у цьому МСФЗ, застосовується як до первісної, так і для подальшої оцінки, якщо справедлива вартість вимагається або дозволяється іншими МСФЗ.

МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» застосовується при оцінці активів та зобов’язань в іноземній валюті. Активи та зобов’язання в іноземній валюті оцінюються на звітну дату, а у разі зміни валютного курсу — переоцінюються відповідно до МСБО 21.

МСБО 1 “Подання фінансової звітності” застосовується при складанні фінансової звітності згідно якого бухгалтерський облік забезпечує своєчасне надання правдивої порівняльної фінансової звітності про активи, зобов’язання, фінансовий стан та результати діяльності Банку,

У Банку відсутні статті звітності, щодо яких облікова політика не застосовувалася відповідно до МСФЗ.

Інші МСФЗ та МСБО застосовуватимуться Банком у разі розкриття у фінансовій звітності інформації щодо здійснення Банком таких операцій або проведення такої діяльності.

ПРИМІТКА 4. Принципи облікової політики

Облікова політика ПАТ “РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ” (далі за текстом — Банк), що затверджена рішенням Правління (протокол №32 від 28.08.2013 року) — це сукупність визначених принципів, методів і процедур, що використовуються Банком для складання та подання фінансової звітності. Документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці в Банку особливості організації та ведення бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу. Положення облікової політики Банку є обов’язковими для безумовного виконання.

Облікова політика — це інструмент, який впливає як на форми та методи ведення обліку, так і на фінансові результати діяльності Банку та сплачені ним податки.

В облікову політику Банку впроваджені основоположні принципи обліку, за якими складаються фінансові звіти відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), на засадах яких ґрунтуються основні нормативні документи Національного банку України з питань обліку, План рахунків бухгалтерського обліку банків України, Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України.

Облікова політика Банку посилається та діє паралельно з внутрішніми положеннями Банку щодо проведення окремих операцій та встановлює загальні методологічні основи організації бухгалтерського обліку.

Дочірня компанія Банку — ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “МІЖРЕГІОНАЛЬНИЙ ФОНДОВИЙ СОЮЗ” є юридичною особою, що відрізняється від материнської компанії ПАТ “РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР” формою господарювання та видами економічної діяльності. У зв’язку з цим, у відповідності зі своєю обліковою політикою дочірня компанія здійснює облік своїх операцій, який базується на Міжнародних стандартах фінансової звітності, Міжнародних стандартах бухгалтерського обліку, з безумовним дотриманням національних стандартів бухгалтерського обліку та звітності. Облікова політика дочірньої компанії приведена у відповідність до облікової політики материнського банку.

4.1. Консолідована фінансова звітність

Материнський банк складає консолідовану фінансову звітність за 2013 рік, що є документом, який відображає фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів Банку — юридичної особи та його учасників консолідованої групи, як єдиної економічної одиниці з включенням до фінансової звітності небанківських дочірніх компаній за методом повної консолідації: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “МІЖРЕГІОНАЛЬНИЙ ФОНДОВИЙ СОЮЗ” (пряма участь) та ДОЧІРНЄ ПІДПРИЄМСТВО “ТЕХНІЧНИЙ ЦЕНТР “МФС” (опосередкована участь).

Питома вага частки Банку в статутних капіталах небанківських дочірніх компаній на кінець звітного року наступна: у ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “МІЖРЕГІОНАЛЬНИЙ ФОНДОВИЙ СОЮЗ” 96,875% (пряма участь), у ДОЧІРНЬОМУ ПІДПРИЄМСТВІ “ТЕХНІЧНИЙ ЦЕНТР “МФС” 96,875% (опосередкована участь).

Консолідована фінансова звітність ПАТ “РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ” включає:

- загальну інформацію про діяльність консолідованої групи;
- Консолідований звіт про фінансовий стан (Консолідований баланс);
- Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Консолідований звіт про фінансові результати);
- Консолідований звіт про зміни у власному капіталі (Консолідований звіт про власний капітал);
- Консолідований звіт про рух грошових коштів за звітний період;
- примітки до консолідованих фінансових звітів.

Організації та підприємства відносяться до дочірніх компаній у тому випадку, коли Банк має можливість контролювати їх фінансову та операційну діяльність для отримання економічних вигод, або іншим чином має прямо чи опосередковано більше половини прав голосу.

При визначенні можливостей Банку контролювати інше підприємство враховуються наявність та вплив потенційних прав голосу, які реалізуються чи можуть бути трансформовані. Починаючи з дати придбання (дати фактичної передачі Банку контролю над дочірньою компанією), підприємство повністю консолідується, а починаючи з дати припинення контролю, консолідація припиняється.

Облік придбання дочірнього підприємства здійснюється за вартістю придбаних активів чи прийнятих на себе зобов'язань на дату обміну, враховуючи затрати, безпосередньо пов'язані з придбанням.

Гудвіл — це перевищення вартості придбання над долею покупця в справедливій вартості чистих активів компанії, яка придбається. “Від’ємний гудвіл” — це перевищення долі покупця в чистій справедливій вартості придбаних активів, зобов'язань та умовних зобов'язань, які піддаються визначенню, над вартістю придбання.

Залишки і нереалізовані прибутки за операціями між компаніями групи, внутрішньогрупові операції виключаються при консолідації, нереалізовані збитки також виключаються, не враховуючи випадків, коли їх вартість не може бути компенсована.

Материнський банк та дочірня компанія застосовують єдину облікову політику.

Окремий компонент капіталу материнського банку складає доля меншості — частка результату господарської діяльності і доля чистих активів дочірньої компанії, яка не належить компанії, прямо чи опосередковано (неконтрольована частка).

4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності

Активи і зобов'язання консолідована група оцінює та відображає в бухгалтерському обліку розумно, з достатньою мірою обережності, щоб не переносити існуючі фінансові ризики, що потенційно загрожують фінансовому становищу Банку на наступні звітні періоди.

Активи і зобов'язання обліковуються:

- пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення — за первісною (історичною) вартістю: активи визначаються за сумою фактично сплачених за них коштів на день придбання; зобов'язання визначаються за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання;
- за справедливою (ринковою) вартістю: активи визнаються за сумою коштів, яку було б необхідно сплатити при придбанні таких активів на поточний момент часу, а зобов'язання за сумою коштів, яка була б потрібна для погашення зобов'язання на поточний момент часу.

Приведення вартості активів у відповідність із ринковою здійснюється шляхом їх переоцінки.

Основними принципами облікової політики консолідованої групи, на яких ґрунтується бухгалтерський облік та фінансова звітність є:

повне висвітлення — усі операції консолідованої групи підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею.

Безперервність — оцінка активів та зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. Якщо консолідована група планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відобразитися у фінансових звітах.

Послідовність — обрана облікова політика застосовується постійно із року в рік. Зміна методів обліку та оцінки статей балансу можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами фінансової звітності і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах.

Обачність — консолідована група застосовує в бухгалтерському обліку методи оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуються, а зобов'язання та/або витрати не занижуються.

Активи та зобов'язання, доходи та витрати консолідована група оцінює та відображає в обліку розумно, з достатньою мірою обережності, щоб не переносити існуючі фінансові ризики, що потенційно загрожують фінансовому стану, на наступні звітні періоди. Облік простроченої та проблемної заборгованості банків, клієнтів, інших дебіторів; резервів під знецінення активів і на можливі втрати за простроченою та проблемною заборгованістю банків і клієнтів; резервів під ризики і платежі організується та ведеться на окремих рахунках плану рахунків.

Нарахування та відповідність доходів і витрат — статті доходів та витрат враховуються та оцінюються в період здійснення економічних операцій, незалежно від того, коли були отримані або сплачені кошти. При цьому використовуються методи нарахування та відповідності. Метод нарахування передбачає, що сплата платежів або отримання коштів буде здійснюватися у майбутньому. Таким чином, всі доходи і витрати, що належать до звітного періоду, відображаються у цьому ж періоді. Метод відповідності полягає в тому, що витрати та доходи, пов'язані з цими витратами, визнаються у бухгалтерському обліку в один і той самий звітний період для визначення фінансового результату цього періоду.

Ці принципи застосовуються за таких умов:

- якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути достовірно оцінений;
- якщо дохід або витрати відповідають виникненню реальної заборгованості (за дебетом — у разі доходу і за кредитом — у разі витрат).

Ці умови вважаються виконаними, якщо:

- є договір про надання (отримання) послуг, який має юридичну силу;
- є документи, які підтверджують повне або часткове надання (отримання) послуг, а саме: акт приймання-передавання, акт виконаних робіт, платіжна вимога-доручення, накладна.

За цих умов доходи (витрати) за операцією з надання (отримання) послуг визнаються у бухгалтерському обліку в міру їх надання (отримання).

У зв'язку з тим, що через відсутність необхідних даних не можна визначити точну суму доходів від здійснення деяких операцій в останні дні місяця, такі доходи можуть враховуватися в наступному місяці, незважаючи на те, що послуга надана у попередньому місяці.

У разі невиконання зазначених вище умов принципи нарахування та відповідності застосовуються в межах принципу обережності, за яким неприпустима як переоцінка активів, так і недооцінка зобов'язань. Консолідована група повинна врахувати доходи від наданої послуги у розмірі витрат, пов'язаних з наданням такої послуги, якщо є впевненість в отриманні цих доходів; якщо такої впевненості немає, враховуються тільки витрати. Доходи за такими операціями обліковуються під час їх фактичного отримання.

Автономність — усі рахунки активів та пасивів оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді.

Активи та зобов'язання консолідованої групи мають бути відокремлені від активів і зобов'язань її власників та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відобразитися у фінансовій звітності консолідованої групи.

Превалювання сутності над формою — операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою.

Історична (фактична) собівартість — активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною або справедливою вартістю). Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватися у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

Надані/отримані кредити первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю в сумі фактично наданих (отриманих) коштів, уключаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями, на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

В бухгалтерському обліку консолідована група відображає процентні доходи і витрати за кредитами та амортизує дисконт (премію) із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Фінансові інструменти розкриваються у фінансовій звітності з такою оцінкою:

- фінансові активи та зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки в прибутку або збитку;
- фінансові активи та зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю. За такими активами оцінюються чисті прибутки або збитки;
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході.

Бухгалтерський облік забезпечує своєчасне та повне відображення всіх банківських, господарських операцій та оцінку стану активів та зобов'язань, контроль і збереження майна, виконання зобов'язань та достовірність даних бухгалтерського обліку відповідно до Плану рахунків бухгалтерського обліку.

Керівництво консолідованої групи аналізує облікову політику, а також систему внутрішніх контролів, що направлені на запобігання ризиків підготовки неправильної звітності та інших ризиків, притаманних банківській діяльності. Керівництво вважає, що існуюча система внутрішніх контролів та менеджменту відповідає обсягу та специфіці операцій, що здійснюються консолідованою групою.

4.3. Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансовий інструмент — це контракт, який одночасно приводить до виникнення (збільшення) фінансового активу в одного підприємства і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншого.

Консолідована група визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання в Консолідованому звіті про фінансовий стан (Консолідованому балансі) тоді і тільки тоді, коли стає стороною контрактних положень по відношенню до даного інструменту.

Фінансові інструменти членів консолідованої групи включають:

- основні фінансові інструменти, такі як дебіторська заборгованість, кредиторська заборгованість, акції або будь-які похідні цінні папери;
- похідні фінансові інструменти, такі як опціони, ф'ючерси, форварди тощо, вартість яких є похідною від основного фінансового інструменту, чи ставка або індекс ціни іншого інструменту.

Подання фінансових інструментів згідно МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття” за категоріями оцінки:

Категорії активів:

- кредити та дебіторська заборгованість;
- фінансові активи, утримані для продажу;
- фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням оцінки у прибутку/збитку (окремо торгові активи та активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток);
- фінансові інвестиції, утримані до погашення.

Категорії зобов'язань:

- за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток/збиток;
- за амортизованою вартістю.

Активи і зобов'язання обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною або справедливою вартістю).

Якщо фінансовий інструмент обліковується за справедливою вартістю із визнанням змін справедливої вартості через прибутки/збитки, то комісії, отримані (сплачені) Банком, визнаються комісійними доходами (витратами) під час первісного визнання такого фінансового інструменту.

Учасники консолідованої групи оцінюють фінансові інструменти такі, як надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредитів або вкладів (депозитів).

Консолідована група відображає в бухгалтерському обліку витрати на операцію та інші платежі, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Справедливою вартістю фінансового інструменту під час первісного визнання є ціна операції (тобто справедлива вартість наданих або отриманих коштів).

Придбані цінні папери (крім цінних паперів у торговому портфелі, інвестицій в асоційовані та дочірні компанії) первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів.

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів у портфель на продаж або в портфель до погашення відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

4.4. Знецінення фінансових активів

Консолідована група визнає зменшення корисності по тих фінансових активах, по яких після їх первісного визнання відбулися події, що негативно впливають на величину та/або строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від використання фінансового активу.

Фінансові активи, а саме — кредити та заборгованість клієнтів за операціями, придбані цінні папери (крім цінних паперів в торговому портфелі), кошти на вимогу, що розміщені на кореспондентських рахунках в інших банках — переглядаються на зменшення корисності наприкінці кожного звітного періоду (щомісячно).

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності таких фінансових активів, то суму збитку оцінюють як різницю між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних збитків, які не були понесені), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка фінансового активу (тобто ефективною ставкою відсотка, обчисленою при первісному визнанні).

Зменшення корисності відображається в обліку шляхом формування спеціальних резервів. Об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу зменшується, визначається згідно вимог “Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями”, затвердженого постановою Правління НБУ від 25.01.2012р. №23, зі змінами та доповненнями. Оцінюючи наявність ознак того, що корисність активу може зменшитися, консолідована група може брати до уваги такі показники:

- значні фінансові труднощі контрагента (емітента, боржника);
- порушення контракту в частині невиконання або несвоєчасного виконання зобов'язань за платежами;
- наявність інформації, що контрагент (емітент, боржник) оголосить банкрутство або іншу фінансову реорганізацію;
- зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- національні чи локальні економічні умови, які корелюють із невиконанням зобов'язань за активами у визначеному колі (наприклад, регіони, види економічної діяльності, бізнес-проекти тощо).

Повністю знецінені фінансові активи підлягають списанню за рахунок сформованих резервів за наявності таких критеріїв:

- ризик за цими активами є реалізованим (найнижча категорія якості);
- наявність простроченої заборгованості за фінансовим активом більш ніж 180 календарних днів.

Для визначення необхідності оцінки суми очікуваного відшкодування активу консолідована група застосовує принцип суттєвості.

Рішення про списання безнадійної заборгованості за відповідним активом приймається Правлінням материнського банку. У разі списання безнадійної заборгованості за основним боргом материнський банк одночасно списує нараховані проценти та комісії за рахунок сформованих резервів.

4.5. Припинення визнання фінансових інструментів

Припинення визнання — це виключення раніше визнаного фінансового активу або фінансового зобов'язання зі Звіту про фінансовий стан суб'єкта господарювання.

Консолідована банківська група припиняє визнавати фінансові активи, коли такі активи погашені або права на грошові потоки, пов'язані з цими активами, припинено, або банк/компанія групи переда-

ла всі ризики та вигоди, пов’язані з володінням цими активами, але втратила по їх відношенню право контролю.

Критерієм припинення визнання фінансових активів є закінчення строку контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу або передання фінансового активу без збереження ризиків та винагород від володіння таким активом.

Визнання фінансового активу не припиняється в повному обсязі, якщо при передаванні такого активу консолідована група в основному зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом (тобто якщо ризик змінюваності теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу, на який консолідована група наражається, не змінюється суттєво внаслідок такої передачі) або якщо консолідована група зберігає ризики та винагороди лише частково, проте продовжує мати контроль над фінансовим активом.

Критерієм припинення визнання певного фінансового зобов’язання є погашення такого зобов’язання (коли зобов’язання, визначене у контракті, виконано, анульовано або строк його дії закінчується).

4.7. Грошові кошти та їх еквіваленти

До грошових коштів та їх еквівалентів консолідована група відносить активи з найбільшою ліквідністю.

Грошовими коштами та їх еквівалентами в Банку є залишки коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, в тому числі в Національному банку України та кошти, розміщені на умовах овернайт; в інших учасників консолідованої групи — це залишки на поточних рахунках, розміщених в банках.

При цьому, кошти обов’язкових резервів Банку в Національному банку України та кошти, які зберігаються на накопичувальному рахунку в Національному банку України, не входять до складу грошових коштів та їх еквівалентів, та 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.

Грошові кошти, по відношенню до яких є обмеження на їх використання, в Консолідованому звіті про фінансовий стан (Консолідованому балансі) відображаються окремо або в складі інших активів, в залежності від їх суттєвості.

4.8. Торгові цінні папери

Торгові цінні папери — це цінні папери, що придбані з метою отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або маржі дилера, або папери, включені до портфелю, де існує тенденція отримання короткострокових прибутків.

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

У разі зміни справедливої вартості цінних паперів у торговому портфелі, що обліковуються за справедливою вартістю, що визначається за біржовим курсом/поточною ціною/ціною закриття/ціною кращої (найбільшої) заявки на купівлю, Банк здійснює їх переоцінку на дату балансу.

Протягом звітного періоду група не формувала та не утримувала портфелю торгових цінних паперів.

4.9. Кредити та заборгованість клієнтів

Фінансові активи, які визначені материнським банком як контрактне право отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від контрагента (суб’єкта господарювання, фізичної особи, іншої юридичної особи, з якими у материнського банку встановлені договірні відносини), представляються у фінансовій звітності як кредити та заборгованість контрагентів (клієнтів).

Первісно надані кредити відображаються за вартістю придбання, що представляє собою справедливу вартість наданих коштів. Оцінюються кредити та заборгованість контрагентів після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту/премії.

Визнання знецінення фінансових активів здійснюється шляхом формування резервів. Банк здійснює коригування загального обсягу резервів під заборгованість за кредитними операціями за групами ризику відповідно до сум фактичної заборгованості у повному обсязі.

Проценти за кредитними операціями відображаються в балансі за методом нарахування.

Припинення визнання кредиту (заборгованості за кредитом) здійснюється на дату, в яку виконується умова:

- строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;
- фінансовий актив передається без збереження всіх ризиків та винагород від володіння цим активом.

Доходи за кредитними операціями (проценти та комісійні, що є невід’ємною частиною кредиту) відображаються в звітності за статтею “Процентні доходи”. Окремі, не пов’язані безпосередньо з кредитною операцією, комісії відображаються в звітності за статтею “Комісійні доходи” або “Комісійні витрати”.

Реструктуризація кредитної заборгованості може проводитися Банком, замість стягнення застави, з метою запобігання погіршення якості кредитного портфелю та створення сприятливих умов для виконання боргових зобов’язань позичальника.

Протягом 2013 року кредити клієнтам материнським банком не надавалися. Банк здійснював кредитування лише на ринку міжбанківських операцій, тобто надавав міжбанківські кредити.

4.9. Цінні папери у портфелі банку на продаж

До цінних паперів у портфелі на продаж відносяться цінні папери, які не мають активного ринку і до яких не належать ні торгові цінні папери, ні цінні папери, що утримуються до погашення. У портфелі на продаж обліковуються акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери. Банк утримує такі цінні папери з метою продажу.

Банк може обліковувати в портфелі на продаж, наприклад боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Банк не має наміру тримати до дати їх погашення; цінні папери, які Банк готовий продати у зв’язку із зміною ринкових відсоткових ставок, потреб ліквідності, наявності альтернативних інвестицій; цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість та які не можуть бути класифіковані як інвестиції в асоційовані і дочірні компанії; боргові цінні папери, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість, а також у разі наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення.

На дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються за справедливою вартістю.

За справедливу вартість цінного папера береться вартість цінного папера, що визначена за його котирувальною ціною покупця (ціною BID) за даними оприлюднених котирувань лістингових цінних паперів на фондових біржах за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця.

Справедлива вартість цінних паперів, що не внесені до біржового реєстру або за об’єктивних обставин не можуть котируватись на організованому біржовому ринку (векселі, ощадні сертифікати, облигації та акції до закінчення періоду первинного розміщення тощо), може бути визначена як сума очікуваного відшкодування, скоригована на фактор ризику емітента.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності.

Протягом звітного року у портфелі консолідованої групи на продаж обліковувалася одна проста акція ПАТ “Українська біржа” в бездокументарній формі, придбана за договором купівлі-продажу на вторинному ринку цінних паперів та одна проста акція ПАТ “Національний депозитарій України”. Облік таких акцій здійснюється материнським банком на рахунку 3105 “Інші акції та цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж”.

4.10. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов’язанням зворотного викупу (продажу)

Цінні папери, продані за угодами про продаж і зворотний викуп (РЕПО), відображаються в обліку як забезпечені фінансові операції, при цьому такі цінні папери утримуються на балансі, а зобов’язання контрагента включається до сум, належних до виплати за операціями РЕПО.

Протягом звітного періоду у портфелі на продаж не обліковувались цінні папери, які були продані або куплені за договорами РЕПО.

4.11. Цінні папери у портфелі банку до погашення

У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфелю до погашення, якщо консолідована група має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Консолідована група постійно на дату балансу повинна оцінювати свій намір і можливість утримання цінних паперів до погашення.

Протягом звітного періоду цінні папери в портфелі до погашення не обліковувались.

4.12. Інвестиції в асоційовані компанії

До інвестицій в асоційовані та дочірні компанії належать акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком емітентів, які відповідають визначенням асоційованої або дочірньої компанії Банку, за винятком таких цінних паперів, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців з дати придбання.

Асоційована компанія — суб’єкт господарювання, який не є корпорацією, на який інвестор має суттєвий вплив, і який не є дольовою участю у спільному підприємстві, ні дочірнім підприємством.

В обліку інвестиції в асоційовані компанії обліковуються по методу дольової участі.

Материнський банк припиняє використання методу участі з моменту втрати значного впливу на асоційоване підприємство, і з цієї дати починаю вести облік своїх інвестицій згідно МСФЗ 39 за умови, що асоційоване підприємство не стає дочірнім підприємством або спільною діяльністю.

Якщо материнська компанія володіє прямо чи опосередковано (через дочірнє підприємство) 20% або більше відсотками прав голосу в об’єкті інвестування, то передбачається, що вона має суттєвий вплив, доки не буде чітко доведено зворотнє. І навпаки, якщо інвестор володіє (прямо чи опосередковано, через дочірнє підприємство) менше ніж 20% прав голосу в об’єкті інвестування, то передбачається, що цей інвестор не має суттєвого впливу, поки наявність такого впливу не буде чітко доведено.

Свідченням наявності суттєвого впливу є один або декілька таких фактів:

- представництво в раді директорів або в аналогічному керівному органі об’єкта інвестування;
- участь в процесах розробки політики, в тому числі, участь в прийнятті рішень по дивідендам або іншим виплатам;
- суттєві операції між інвестором та об’єктом інвестування;
- взаємний обмін управлінським персоналом;
- надання необхідної технічної інформації.

4.13. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість — нерухомість (земля чи будівля або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана Банком, як власником (або лізингоодержувачем за договором про фінансовий лізинг (оренду)) з метою отримання лізингових (орендних) платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості консолідована група оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов’язані з її придбанням.

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об’єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення.

Капітальні інвестиції на будівництво або забудову та на реконструкцію об’єкта інвестиційної нерухомості, який в довгостроковій перспективі використовуватиметься як інвестиційна нерухомість, збільшують його вартість.

Оцінка об’єктів інвестиційної нерухомості після початкового визнання здійснюється за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості (переоцінки) в прибутку або збитку

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є земля чи будівля або частина будівлі, що класифікована, як об’єкт інвестиційної нерухомості.

Станом на 31 грудня 2013 року Банк не має у власності нерухомості або частки нерухомості, класифікованої як інвестиційна.

4.14. Гудвіл

Гудвіл, що виникає при об’єднанні компаній — це сплачена покупцем сума, що перевищує ринкову вартість придбання в очікуванні майбутньої економічної вигоди.

Гудвіл — це перевищення вартості придбання над придбаною часткою в справедливій вартості ідентифікованих придбаних активів, що є нероздільним від придбаного підприємства.

Фактична вартість гудвілу — це вартість придбання за мінусом різниці справедливої вартості ідентифікованих активів, зобов’язань і умовних зобов’язань.

Якщо материнська компанія придбала дочірню по вартості, що перевищує справедливу вартість її чистих активів, то в Консолідованому звіті про фінансовий стан (Консолідованому балансі) відображають гудвіл, що виникає при придбанні окремим рядком — “Гудвіл при консолідації”.

4.15. Основні засоби

Основні засоби — матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі виробництва, здавання в (лізинг) оренду іншим особам, або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік). Матеріальні цінності вартістю меншою або рівною 2500 гривень та терміном служби більше одного року відносяться до інших необоротних матеріальних активів. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється в розмірі 100% їх вартості в першому місяці використання об’єкта.

Основні засоби визнаються та обліковуються на балансі консолідованої групи за їх первісною вартістю, яка включає всі витрати, що пов’язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію. Первісна вартість основних засобів, що обліковуються на балансі консолідованої групи збільшується на вартість витрат таких як модернізація, модифікація, доукомплектування, дообладнання, реконструкція та інше, які призводять до збільшення економічних вигод Банку, що очікуються у майбутньому від використання об’єктів основних засобів.

Вартість основних засобів і нематеріальних активів, малоцінних і швидкозношуваних предметів, матеріалів, устаткування, придбаних за іноземну валюту, оцінюється в грошовій одиниці України в сумі, обчисленій за офіційним валютним курсом на дату здійснення операції (дату визнання активу).

Після первісного визнання об’єкта основних засобів, як активу його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

За потреби Правління материнського банку згідно з законодавством України може приймати рішення щодо переоцінки або індексації основних засобів як у фінансовому, так і у податковому обліку. Переоцінка об’єкта основних засобів здійснюється, якщо його залишкова вартість суттєво (більш ніж на 10 відсотків) відрізняється від його справедливої вартості на дату складання балансу. Під час переоцінки об’єкта основних засобів на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об’єктів групи основних засобів, до якої належить цей об’єкт. У звітному році не здійснювалася переоцінка основних засобів. Ліквідаційна вартість активу для розрахунку норми амортизації приймається за нуль. Амортизація основних засобів здійснюється щомісяця за прямолінійним методом, виходячи з норм їх корисного використання. За активами, що надійшли, амортизація нараховується з 1-го числа місяця, наступного за місяцем введення в експлуатацію, а за активами, що вибули — припиняється 1-го числа місяця, наступного за місяцем вибуття. Нарахування амортизації основних засобів не призупиняється на період їх реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації. Протягом звітнього року консолідована група не змінювала метод амортизації.

Зменшення корисності основних засобів визнається консолідованою групою за умови, що є свідчення про моральне або фізичне пошкодження об’єкта, зменшення його ринкової вартості, економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана, тощо. Протягом 2013 року зменшення корисності (знецінення) окремих об’єктів основних засобів не відбувалося.

Строк корисного використання (експлуатації) основних засобів визначається консолідованою групою самостійно та може переглядатися, у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання. Протягом звітнього року консолідованою групою використовувалися наступні терміни корисного використання основних засобів:

- Будинки та передавальні пристрої — 60 років;
- Споруди — 25 років;
- Машини та обладнання — 6 років;
- Транспортні засоби — 8 років;
- Інструменти, прилади, інвентар, меблі — 6 років;
- Інші основні засоби — 12 років.

В звітному році консолідована група не змінювала строку корисного використання об’єктів основних засобів.

Прибутки та збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходження з балансовою вартістю і визнаються в Консолідованому звіті про прибутки та збитки.

4.16. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи — це немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксований або визначений сумі грошей та можуть бути ідентифіковані консолідованою групою з метою використання в своїй діяльності.

Нематеріальні активи визнаються та обліковуються на балансі за їх первісною вартістю, яка включає в себе всі витрати, що пов’язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію.

Витрати, пов’язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути безпосередньо ідентифіковані, контролюються консолідованою групою і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищуватимуть витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Після первісного визнання об’єкта нематеріальних активів його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зниження корисності.

При нарахуванні амортизації на нематеріальні активи консолідованою групою використовується прямолінійний метод, який полягає в тому, що економічна вигода від нематеріальних активів використовується повністю впродовж всього строку їх служби. При цьому ліквідаційна вартість нематеріальних активів вважається нульовою.

Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об’єкт нематеріальних активів оприбутковано на баланс, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об’єкта нематеріальних активів.

Норми амортизації визначаються як різниця між первісною вартістю нематеріальних активів та ліквідаційною вартістю, поділена на строк корисного використання, який визначається консолідованою групою самостійно. Строк служби нематеріальних активів встановлюється, виходячи зі строку їх корисного використання (розглядається в кожному окремому випадку). Якщо відповідно до правостановлюючого документу строк дії права користування нематеріальним активом не визначено, то такий строк встановлюється на рівні не більше 15 років.

Консолідована група в поточному році не здійснювала змін пов’язаних з нормами/методами амортизації нематеріальних активів та строками їх корисного використання. Зменшення корисності нематеріальних активів визнається за умови зменшення їх ринкової вартості, зменшення економічної ефективності тощо. Протягом 2013 року знецінення (зменшення корисності) нематеріальних активів не відбувалося.

Переоцінка нематеріальних активів протягом звітного року не здійснювалась.

4.17. Оперативний лізинг (оренда)

Оперативний лізинг (оренда) — це господарська операція, що передбачає передачу лізингоотримувачу права користування матеріальними цінностями (зокрема основними засобами), що належать лізингодавцю, з обов’язковим поверненням таких матеріальних цінностей лізингодавцю після закінчення строку дії лізингової (орендної) угоди. При цьому матеріальні цінності протягом всього строку дії договору лізингу залишаються у власності лізингодавця.

Надання основних засобів в оперативний лізинг (оренду) відбувається на підставі укладеного договору, в якому визначається, зокрема, склад об’єктів лізингу (оренди), строк лізингу (оренди), лізингові (орендні) платежі, а також інші чинники. Об’єктом лізингу (оренди) є основні засоби консолідованої групи.

Протягом всього строку лізингу надані в оперативний лізинг (оренду) основні засоби амортизуються материнським банком, як лізингодавцем, на загальних підставах, та можуть переглядатись на предмет зменшення корисності на загальних підставах. Утримання та експлуатація наданих в лізинг основних засобів здійснюється згідно умов договору лізингу (оренди). Орендні платежі визнаються як інші операційні доходи. Лізинг (оренда) класифікується як оперативний, якщо він не передає в основному всі ризики та винагороди щодо володіння основними засобами.

Отримання Банком основних засобів в оперативний лізинг (оренду) для використання у виробничій діяльності відбувається на строк, визначений договором лізингу (оренди). Орендовані основні засоби Банком не амортизуються, не переоцінюються та не переглядаються на зменшення корисності.

При оперативному лізингу (оренді) орендні платежі визнаються як інші операційні витрати.

Утримання та експлуатація наданих в лізинг (оренду) основних засобів здійснюється згідно умов договору лізингу (оренди). Витрати, що пов’язані з утриманням та експлуатацією орендованих основних засобів відображаються за статтею “Адміністративні та інші операційні витрати”.

4.18. Фінансовий лізинг (оренда)

Фінансовий лізинг (оренда) — це господарська операція, що передбачає придбання лізингодавцем матеріальних цінностей за замовленням лізингоотримувача з наступною передачею лізингоотримувачу права користування такими матеріальними цінностями з обов’язковою передачею права власності на такі матеріальні цінності лізингоотримувачу. При цьому матеріальні цінності протягом всього строку дії договору лізингу залишаються власністю лізингодавця, а усі види цивільної відповідальності, що можуть виникнути у зв’язку з використанням орендованого майна, а також видатки на поточний і капітальний ремонт орендованого майна несе орендар.

Протягом звітного 2013 року операції з фінансового лізингу, за якими консолідована група виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем, не здійснювалися.

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

Необоротні активи, які консолідована група утримує з метою продажу, та їх балансова вартість буде відшкодовуватися через операцію з продажу, а не поточного використання, визнаються необоротними активами, утримуваними для продажу.

Консолідована група класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Протягом 2013 року довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття на балансі Банку не обліковувалось.

4.20. Припинена діяльність

Припинена діяльність — це ліквідований або визнаний як утримуваний для продажу компонент консолідованої групи, який представляє собою:

- відокремлюваний напрям або сегмент діяльності консолідованої групи;
- частину єдиного скоординованого плану відмови від окремого напрямку або сегменту діяльності консолідованої групи;
- банк — партнер, який було придбано винятково з метою його перепродажу.

Визнання та оцінка припиненої діяльності:

- у випадку вибуття компоненту консолідованої групи, який відповідає ознакам припиненої діяльності, через безпосереднє припинення (ліквідацію) певного виду банківської діяльності, консолідована група оцінює і відображає результати зазначеної операції у складі доходів та витрат припиненої діяльності на дату фактичного вибуття активів та погашення зобов’язань. Необоротні активи такого компонента консолідованої групи перевіряються на предмет їх знецінення;
- з метою погашення зобов’язань консолідованої групи, що виникають у зв’язку з визнанням компонента консолідованої групи, який відповідає ознакам припиненої діяльності, утримуваного для продажу, і обумовленого вимогами законодавства, договорів або прийнятого на себе добровільно зобов’язання перед фізичними та юридичними особами у зв’язку з таким припиненням діяльності, створюються забезпечення.

При прийнятті керівництвом консолідованої групи рішення про відмову від припинення діяльності створені (визнані) забезпечення сторнуються.

Якщо консолідована група більше не класифікує свого компоненту як утримуваного для продажу, то результати діяльності такого компонента, що раніше визнавалися як від припиненої діяльності, необхідно рекласифікувати і віднести до доходів або витрат діяльності;

- консолідована група має подавати у Звіті про прибутки і збитки (Звіті про фінансові результати) за період, у якому відбулося фактичне вибуття його компонента шляхом ліквідації або продажу, єдиний показник, який містить:
 - прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування;
 - прибуток (збиток) від переоцінки необоротних активів, групи вибуття, які утворюють припинену діяльність та оцінюються за чистою вартістю реалізації.

Протягом 2013 року припинення діяльності окремими компонентами консолідованої групи не було та не припинялося виконання жодної операції в межах наявних ліцензій Національного банку України.

4.21. Похідні фінансові інструменти

Облік похідних фінансових інструментів здійснюється відповідно до вимог “Інструкції бухгалтерського обліку операцій з похідними фінансовими інструментами в банках України”, затвердженої постановою Правління Національного банку України №309 від 31.08.2007р., із змінами та доповненнями.

Похідний інструмент (дериватив) — це фінансовий інструмент, який має всі три такі характеристики:

- його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни біржових товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної;
- не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкових чистих інвестицій менших, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових умов;
- який виконується на майбутню дату.

Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Похідні фінансові інструменти з метою відображення в бухгалтерському обліку класифікуються таким чином:

- похідні фінансові інструменти в торговому портфелі (форвардні, ф’ючерсні, опціонні контракти, своп-контракти);
- похідні фінансові інструменти, що призначені для обліку хеджування (в розрізі типів хеджування).

Протягом 2013 року похідні фінансові інструменти в балансі консолідованої групи не обліковувалися.

4.22. Залучені кошти

Залучені кошти — кошти юридичних і фізичних осіб у національній та в іноземній валюті та кошти інших банків, інші залучені кошти.

До залучених коштів належать кошти, які обліковуються на поточних рахунках юридичних та фізичних осіб та на кореспондентських рахунках банків-кореспондентів, а також залучені кошти, що належать юридичним і фізичним особам та відображені в балансі на інших рахунках бухгалтерського обліку.

Облік та визнання в балансі цих коштів здійснюється починаючи з дати їх розміщення на відповідних рахунках, відкритих в материнському банку власниками таких коштів — юридичними та фізичними особами, а також банками-контрагентами.

4.23. Резерви за зобов’язаннями

Резерв для відшкодування можливих втрат за зобов’язаннями (наданими гарантіями та поручительствами, іншими зобов’язаннями) формується станом за останній робочий день звітного місяця.

Материнський банк визнає зменшення (знецінення) корисності за кожним зобов’язанням, якщо є об’єктивне свідчення зменшення корисності цього зобов’язання внаслідок однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання і впливають на величину чи строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від освоєння цього зобов’язання. Зменшення корисності в бухгалтерському обліку відображається через формування резервів для відшкодування можливих втрат за зобов’язанням.

Резерви за зобов’язаннями формуються в повному обсязі, згідно щомісячних розрахунків за рахунок витрат. Резерв за зобов’язаннями формується в тій валюті, в якій обліковується зобов’язання відповідно до фактичних сум з урахуванням застави за категоріями якості.

Протягом звітного року материнський банк не надавав гарантій, поручительств та інших зобов’язань, та, відповідно, не нараховував резерви на такі фінансові інструменти.

4.24. Субординований борг

Субординований борг — це угода про надання позичкових коштів, яка, у разі неможливості учасника консолідованої групи розрахуватися за своїми зобов’язаннями, буде виконуватися після погашення її основних боргових зобов’язань.

Субординований борг — це звичайні не забезпечені Банком боргові капітальні інструменти (складові елементи капіталу), які відповідно до договору не можуть бути взяті з Банку раніше п’яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Субординований борг являє собою договори про довгострокові позики, які у випадку невиконання Банком своїх зобов’язань будуть другорядними по відношенню до його основних боргових зобов’язань.

Станом на 31.12.2013 р. в балансі консолідованої групи субординований борг не обліковувався.

4.25. Податок на прибуток

Податковий облік в консолідованій групі відокремлений від фінансового, оподаткування в річній консолідованій звітності відображається згідно вимог законодавства, використовуючи законодавчі норми та податкові ставки, що діють на звітну дату.

Учасники консолідованої групи є платниками податку на прибуток на загальних підставах, згідно норм Податкового кодексу України.

Прибуток для цілей оподаткування, розраховується як різниця між доходами та витратами, визначеними за даними податкового обліку.

Обліковий прибуток визначений в балансі як різниця між балансовими доходами та витратами, сформованими на підставі даних фінансового обліку.

Відстрочений податок на прибуток визнається в обліку Банку у вигляді відстрочених податкових активів.

Ставка поточного податку на прибуток в 2013 році була розрахована на рівні 19%.

Відстрочені податкові активи обчислюються та визнаються в балансі Банку один раз на рік за станом на 01 січня.

З метою здійснення обліку податкових зобов’язань Банку та їх впливу на фінансовий результат, відрізняють різниці між обліковим та оподаткованим прибутком, які поділяються на тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, та тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню.

Тимчасова різниця — різниця між оцінкою активу або зобов’язання за даними бухгалтерського обліку та податковою базою цього активу або зобов’язання відповідно, яка виникає у наслідок того, що період, у якому окремі доходи або витрати включаються до складу податкового прибутку, не збігаються з періодом, у якому ці статті включені для обчислення облікового прибутку.

Якщо окремі доходи та витрати взагалі не впливають на формування податкової бази (тобто, ті, які відповідно до податкового законодавства, не включаються до податкових доходів і витрат), то вони не приймають участі в розрахунку відстроченого податку.

Тимчасова різниця, що підлягає вирахуванню — тимчасова різниця, що призводить до зменшення податкового прибутку (збільшення податкового збитку) у майбутніх періодах.

Тимчасова різниця, що підлягає оподаткуванню — тимчасова різниця, що включається до податкового прибутку (збитку) у майбутніх періодах.

Банк визначає тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, для розрахунку розміру відстрочених податкових активів (ВПА). ВПА зменшує суму податкового зобов’язання в майбутніх періодах.

Станом на 31 грудня 2013 року консолідована група мала дебіторську заборгованість за податком на прибуток, яка відображена у статті “Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток” Звіту про фінансовий стан (Баланс), відповідно.

4.26. Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал материнського банку — це капітал, що утворюється з суми номінальної вартості всіх розміщених акцій материнського банку. Всі внески акціонерів до статутного капіталу враховуються по номінальній вартості.

Формування статутного капіталу здійснюється згідно із Законами України “Про банки і банківську діяльність”, “Про акціонерні товариства” та установчих документів Банку.

Будь-які суми, отримані понад номінальну вартість акцій, враховуються за статтею капіталу “Емісійний дохід”. Емісійний дохід (емісійні різниці) — це перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску чи продажу власних акцій (інших корпоративних прав), над їх номіналом, або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу.

4.27. Власні акції, викуплені в акціонерів

Протягом звітного періоду консолідована група не здійснювала викупу власних акцій в акціонерів.

4.28. Визнання доходів і витрат

Бухгалтерський облік доходів та витрат банку здійснювався у відповідності до Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 18.06.2003р. №255, зі змінами та доповненнями, а також інших нормативно-правових актів Національного банку України.

Процентні доходи та витрати визнаються в результаті використання грошових коштів, їх еквівалентів, сум, що заборговані Банком, сум, що залучені Банком. Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами законодавства України.

Консолідована група визнає процентні доходи та витрати із використанням ефективної ставки відсотка.

Ефективна ставка відсотка не застосовується:

- для визнання доходів/витрат за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, строк дії яких обмежується одним місячним звітним періодом;
- для визнання доходів/витрат за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, які розміщені/залучені на умовах “овердрафт” та “овернайт”;
- для визнання доходів/витрат за коштами, що розміщені на поточних, кореспондентських рахунках на вимогу;
- для визнання доходів за фінансовими активами, які розміщені в останній робочий день звітного періоду.

Процентні доходи, які нараховані та не отримані, оцінюються на зменшення корисності в складі відповідного фінансового інструменту. За такими доходами консолідована група формує резерв.

Безнадійні нараховані доходи списуються за рішенням Правління за рахунок сформованого резерву.

Визнання в обліку доходів та витрат здійснюється за принципами:

- доходи та витрати відображаються в тих періодах, до яких вони відносяться;
- поправки до витрат або доходів попередніх облікових періодів обліковуються на тих самих рахунках витрат або доходів;
- отримані доходи майбутніх періодів та проведені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів обліковуються на рахунках для обліку майбутніх доходів та витрат відповідно і амортизуються протягом періоду, зазначеного в договорах;
- доходи та витрати визнаються як за методом нарахування, так і за касовим методом.

Процентні доходи та витрати визнаються в балансі тільки за методом нарахування, тобто щомісяця, незалежно від строків та умов, вказаних в договорах.

Інші доходи та витрати визнаються в балансі Банку як за методом нарахування, так і за касовим методом.

Дохід від реалізації інших банківських послуг та комісійні доходи і витрати відображаються переважно за касовим методом, тобто в момент фактичного надходження/сплати коштів. В деяких операціях застосовується метод нарахування, наприклад операції з розрахункового, клірингового обслуговування, дистанційного обслуговування тощо.

Комісії за наданими/отриманими послугами залежно від мети їх оцінки та обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

- комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту. Материнський банк визнає такі комісії із застосуванням ефективної ставки відсотка;
- комісії, що отримуються/сплачуються під час надання послуг, визнаються доходами/витратами або в момент нарахування, або в момент отримання/сплати;
- комісії, що отримуються/сплачуються після виконання певних дій, визнаються як дохід/витрати після завершення певної операції або події.

Доходи/витрати у вигляді штрафів та пені визнаються тільки за касовим методом (тобто, в момент отримання/сплати таких штрафів і пені).

За операціями з цінними паперами та іноземною валютою Банк визнає прибутки та збитки — від реалізації фінансових інвестицій, від змін в оцінці (переоцінці) інвестицій до справедливої вартості,

від результату переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Податки та інші збори визнаються в тому періоді, в якому відбувається їх сплата з урахуванням строків, встановлених законодавством України.

Визнання адміністративних витрат та інших операційних витрат здійснюється при наявності первинних документів. Такі витрати відображаються в балансі за їх первісною вартістю.

4.29. Переоцінка іноземної валюти

Бухгалтерський облік операції в іноземній валюті консолідована група здійснює у подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземної валюти, щодо яких установлюється офіційний курс гривні та гривневого еквіваленту за офіційним курсом.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

На кожен наступний після визнання дату балансу:

- а) усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу;
- б) немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції);
- в) немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

Під час відображення операцій в іноземній валюті за балансовими рахунками консолідованою групою використовувались наступні курси:

- а) за офіційним валютним курсом на дату валютування відображалась іноземна валюта в подвійній оцінці за номіналом та в гривневому еквіваленті (доходи та витрати, що нараховані, отримані або сплачені в іноземній валюті; усі зарахування та списання з кореспондентського рахунку, куплена-продана іноземна валюта, тощо);
- б) за ринковим курсом гривні відображались в разі купівлі-продажу іноземної валюти за гривні;
- в) за офіційним валютним курсом гривні відображались на дату нарахування, отримання і сплати доходів та витрат в іноземній валюті.

В звіті «Баланс» станом на кінець дня 31 грудня 2013 року активи та зобов'язання в іноземній валюті відображені за офіційним курсом гривні до іноземних валют доведених Національним банком України. Залишки по рахунках в іноземній валюті обліковувались в балансі на звітну дату по офіційному курсу гривні до іноземних валют.

У Звіті про фінансові результати доходи та витрати відображаються за офіційним валютним курсом гривні до іноземних валют на дату нарахування, отримання і сплати відповідних доходів та витрат в іноземній валюті.

Переоцінка (перерахунок гривневого еквівалента залишків іноземної валюти) усіх монетарних статей в іноземній валюті здійснювались Банком під час кожної зміни офіційного валютного курсу.

Бухгалтерські проводки за операціями в іноземній валюті здійснювались з використанням технічних рахунків 3800 «Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів» та 3801 «Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів».

Наприкінці кожного операційного дня суми в гривневому еквіваленті на технічних рахунках 3800 та 3801 дорівнювали один одному.

Різниця між сумами залишків у гривневому еквіваленті відповідній іноземній валюті за аналітичними рахунками 3800 (за офіційним курсом) та 3801 (за курсами договорів) відображались на відповідному аналітичному рахунку балансового рахунку 6204 «Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами».

Формування фінансової звітності здійснювалось без урахування залишків за технічними рахунками 3800 та 3801.

У Звіті про фінансовий стан (Баланс) активи та зобов'язання в іноземній валюті відображені за офіційними курсами, що встановлені Національним банком України станом на останній робочий день звітного періоду — 31.12.2013 року. Перелік відповідних кодів валют та курси їх обліку наведені в таблиці:

Код валюти			Назва валюти	Курс обліку
643	RUB	10	російських рублів	2,4497
978	EUR	100	Євро	1104,1530

4.30. Взаємозалік статей активів та зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до Звіту про фінансовий стан їх чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

За звітний період не здійснювався взаємозалік активів і зобов'язань балансу. Статті активів та зобов'язань обліковуються консолідованою групою в розгорнутому вигляді.

4.31. Інформація за операційними сегментами

Операційний сегмент — це компонент учасника консолідованої групи, який приймає участь в діяльності, з якої член групи може отримувати доходи і приймати на себе витрати, операційні результати якого регулярно переглядаються, і для якого є окрема фінансова інформація.

У фінансовій звітності розкривається величина доходів та витрат, а також сукупних активів кожного звітного сегменту.

Учасники консолідованої групи подають окремо інформацію по операційному сегменту, який відповідає будь-якому з наступних кількісних порогів:

- його дохід складає 10 і більше відсотків сукупного доходу, внутрішнього і зовнішнього, всіх операційних сегментів;
- абсолютна величина доходів та витрат сегменту складає 10 процентів і більше в більшості в абсолютній величині сукупного доходу всіх операційних сегментів, які не подавали витрат, та представлених сукупних витрат всіх операційних сегментів, які подавали витрати;
- його активи складають 10 відсотків і більше сукупних активів всіх операційних сегментів.

Операційні сегменти, які не відповідають будь-яким кількісним порогам, можуть бути визначені звітними і розкриваються окремо, якщо правління банку вважає, що інформація про сегмент може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Доходи і витрати, щодо яких неможливо чітко визначити відношення до конкретного сегмента, відносяться до доходів і витрат за іншими операціями (наприклад, загальноадміністративні витрати, витрати на персонал, доходи і витрати по операціях оренди, витрати на аудит, доходи і витрати по операціях з основними засобами і нематеріальними активами, податки і збори тощо).

Розподіл доходів і витрат за сегментами пов'язаний з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього.

Активами звітного сегмента визнаються активи, які використовуються для виконання звичайної діяльності і стосуються цього сегмента. Активи сегмента не включають активи з податку на прибуток.

Зобов'язаннями звітного сегмента визнаються зобов'язання, що виникають в наслідок виконання звичайної діяльності і безпосередньо стосується цього сегмента. Зобов'язання сегмента не включають зобов'язань за податком на прибуток.

Змін в обліковій політиці сегментів банківської діяльності Банку в звітному році не відбувалось.

Розподіл за сегментами доходів та витрат має опосередкований вплив на рішення групи щодо управління ресурсами.

Змін щодо облікової політики стосовно розкриття інформації про сегменти не відбувалось.

Консолідована група не здійснювала сегментацію за географічною ознакою, так як не здійснює діяльність за межами України.

4.32. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок

Зміни в обліковій політиці застосовуються у разі якщо:

- існують відповідні вимоги МСФЗ;
- зміни приводять до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, умов і подій на фінансовий стан, фінансові результати діяльності, грошові потоки Банку.

Протягом звітного 2013 року консолідованою групою не вносилися зміни в облікову політику.

4.33. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики

Операції в бухгалтерському обліку відображаються відповідно до вимог законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, з урахуванням основних принципів бухгалтерського обліку та фінансової звітності, умов, передбачених договорами, а також із застосуванням професійного судження управлінського персоналу Банку.

Складання фінансової звітності відбувається із застосуванням керівництвом консолідованої групи професійних суджень, оцінок та припущень, які мають вплив на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, що відображені у фінансовій звітності, а також мають вплив на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Оцінки та судження регулярно переглядаються і базуються на досвіді керівництва та інших зовнішніх і внутрішніх факторах, включаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованим. Результати перегляду відображаються в періоді, коли перегляд відбувається, та діють до наступного перегляду оцінок, припущень та суджень. Фактичні результати можуть відрізнятися від застосованих оцінок, припущень та суджень.

У міжнародній практиці бухгалтерського обліку поняття “професійне судження” є одним з основоположних принципів МСФЗ. Під професійним судженням розуміється висновок відповідального працівника щодо деталей визнання та оцінки об'єкта обліку в бухгалтерській звітності. Інакше кажучи, професійне судження виступає в якості професійної оцінки всіх наявних об'єктивних факторів, що можуть вплинути на прийняття рішення в умовах невизначеності.

Для формування професійного судження при підготовці обліково-аналітичної інформації фінансової звітності використовуються наступні принципи:

- системний підхід до вироблення професійного судження;
- обґрунтованість професійного судження;
- послідовність у виробленні професійного судження;
- однозначність професійного судження;
- можливості технічної реалізації професійного судження;
- пріоритет змісту над формою;
- періодичний контроль професійних суджень.

Під час підготовки фінансової звітності консолідована група керується також одним із основоположних принципів — безперервності діяльності, що означає можливість продовжувати діяльність в майбутньому, і це має бути підтверджено співвідношенням поточних активів та зобов'язань, прогнозами руху грошових коштів, наявності доступу до джерел фінансування, підтримкою акціонерів.

При формуванні банківської звітності робота повинна починатися з процесу формування професійних суджень. Цей процес можна розділити на чотири етапи:

- внесення пропозицій про вироблення професійних суджень;
- формування професійних суджень;
- перевірка об'єктивності отриманих професійних суджень;
- звітність.

Важливе значення у формуванні професійного судження має співвідношення між об'єктивною і суб'єктивною складовими. З метою отримання найбільш достовірної інформації у фінансовій звітності необхідно враховувати превалювання об'єктивної складової у професійному судженні. Об'єктивність професійного судження базується на використанні достовірних даних для оцінки реальної ситуації. Суб'єктивність професійного судження обумовлена його природою. Співвідношення об'єктивної і суб'єктивної складової у професійному судженні залежить від ряду наступних факторів:

- якість зовнішньої управлінської інформації;
- інформованість бухгалтера про різні аспекти діяльності підприємства і стан зовнішнього середовища;
- рівень технологічного забезпечення процесу генерації облікової інформації, її аналізу та прогнозування;
- досвід бухгалтера з винесення судження;
- готовність до винесення професійного судження та впевненість у значимості судження;
- характерологічні особливості бухгалтера.

На об’єктивність професійного судження згадані фактори впливають сукупно, при цьому вектори спрямованості впливу окремих факторів можуть не співпадати.

Отже, професійне судження, введене в облікову політику консолідованої групи, є унікальним засобом, за допомогою якого лібералізується система бухгалтерського обліку, удосконалюється нормативна система бухгалтерського обліку і звітності, усуваються протиріччя, закладені в законодавстві.

ПРИМІТКА 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Фінансова звітність вважається складеною відповідно до вимог МСФЗ, якщо вона відповідає усім вимогам діючих МСФЗ, що є обов’язковими до виконання на дату складання фінансової звітності. У разі введення нових стандартів Банк повинен їх використовувати під час складання фінансової звітності відповідно до настанов застосування, зазначених в МСФЗ.

Банком передбачається, що нові стандарти, зміни та тлумачення будуть використовуватись для складання фінансової звітності Банку з моменту набрання ними чинності, та відповідних нормативних актів Національного банку України та офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України (www.minfin.gov.ua).

МСФЗ засновані на принципах, а не на правилах, тобто згідно МСФЗ при складанні звітності головним є економічна суть процесу. Основними принципами складання та використання МСФЗ є: принцип нарахування, принцип безперервності діяльності, принцип обережності, принцип доцільності та інші.

Перелік нових стандартів і тлумачень, які є обов’язковими для періоду, що починається з наступного за звітним, або після цієї дати і які Банк ще не застосовує, ті, що були опубліковані, але ще не набули чинності: МСФЗ (IFRS) 9 “Фінансові інструменти”.

Опубліковано першу частину МСФЗ(IFRS) 9 “Фінансові інструменти”, який має замінити МСБО(IAS) 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка” та надасть нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових інструментів. Спочатку МСФЗ (IFRS) 9 мав набрати чинності для річних звітних періодів, що починалися б з 01 січня 2013 року або пізніше. Однак в грудні 2011 року було опубліковано зміни щодо дати набрання чинності та встановлено, що МСФЗ (IFRS) 9 має набрати чинності для річних звітних періодів, що починаються з 01 січня 2015 року. В ході подальших етапів Рада з МСФЗ планує розглянути облік з хеджування і знецінення фінансових активів. Банк оцінить загальний вплив першої частини та наступних частин МСФЗ (IFRS) 9 на фінансову звітність після опублікування їх кінцевої редакції.

Зміни до МСБО (IAS) 32 “Фінансові інструменти:розкриття” — “Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов’язань”.

Зміни до МСБО (IAS) 32 стосуються визначення “в даний час має юридично закріплене право на здійснення взаємозаліку”. Банк має оцінити вплив цих змін, проаналізувавши процедури розрахунків та юридичну документацію, на підставі яких проводився взаємозалік раніше, для отримання впевненості, що такий взаємозалік також можливий і за наявності нових вимог. У деяких випадках, проведення взаємозаліку буде неможливим. В інших випадках умови контрактів мають бути переглянуті. Вимога,згідно з якою правом на здійснення взаємозаліку володіють всі контрагенти за угодою про взаємозалік у випадку дефолту володіє лише одна сторона. Зміни набувають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2014 року.

Зміни до стандарту також роз’яснюють застосування критеріїв взаємозаліку у МСБО (IAS) 32 відносно розрахункових систем (таких, як центральна клірингова система), які застосовують механізм валових розрахунків, які не є одночасними. Більшість розрахункових систем, як очікується, відповідатимуть новим критеріям. В даний час Банк оцінює вплив цих змін на фінансову звітність.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 1 “Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності” — “Державні позики”.

Зміни до Стандарту вимагатимуть при першому застосуванні Міжнародних стандартів фінансової звітності дотримуватись вимог МСБО (IAS) 20 “Облік державних субсидій та розкриття інформації про державну допомогу” при відображенні операцій із державними позиками, які існували на дату переходу до застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності. Зазначені зміни не матимуть впливу на фінансовий стан Банку або результати його діяльності. Зміни набувають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2014 року.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 10 “Консолідована фінансова звітність”, МСФЗ (IFRS) 12 “Розкриття інформації про частки участі в інших суб’єктах господарства”.

Зміни до Стандарту полягають у тому, що материнські компанії, що відповідають визначенню інвестиційних, звільняються від потреби консолідувати свої дочірні компанії. Материнські інвестиційні компанії повинні обліковувати інвестиції в дочірні компанії за справедливою вартістю з відображенням їх переоцінок через прибуток чи збиток згідно з МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”. Зміни набувають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2014 року.

Зміни до МСБО (IAS) 19 “Виплати працівникам”.

Зміни до МСБО (IAS) 19 стосуються того, що окремі пенсійні плани передбачають внески співробітників і третіх осіб. Відповідно до ухвалені поправки дозволено вираховувати внески, що пов’язані з наданням послуг і не змінюються залежно від тривалості служби працівника, із вартості винагород, зароблених у тому періоді, у якому надані ці послуги. Зміни набувають чинності для річних періодів, що починаються з 01 липня 2014 року.

Зміни до МСБО (IAS) 36 “Зменшення корисності активів”.

Зміни стосуються розкриття відшкодовуваних сум для нефіксованих активів. Поправка скасовує вимогу щодо необхідності розкриття відшкодовуваної вартості щодо кожної одиниці, що генерує грошові кошти, для яких балансова вартість гудвіла чи нематеріального активу з невизначеним строком корисного використання, розподіленого на одиниці, що генерують грошові кошти, або їх групи, є значною порівняно із загальною балансовою вартістю гудвіла чи нематеріального активу з невизначеним строком корисного використання, якщо знецінення не виникло. Наразі згідно з ним розкривається основа, на якій було визначено відшкодовувану вартість одиниці, що генерує грошові кошти, тобто цінність використання чи справедливу вартість, за вирахуванням витрат на вибуття. Зміни набувають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2014 року.

Зміни до МСБО 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка”.

Зі сфери застосування МСБО 39 виключено частки участі в дочірніх організаціях, асоційованих або спільних підприємствах, що обліковуються на підставі МСФЗ 10, МСБО 27 чи МСБО 28. Однак у деяких випадках зазначені стандарти вимагають або дозволяють відображати вкладення в дочірні компанії, асоційовані чи спільні підприємства відповідно до деяких або всіх вимог МСБО 39, тоді вимоги МСБО 39 потрібно застосовувати. Також МСБО 39 дозволяє застосовувати спеціальний облік хеджування, навіть за умови новачії (переуступка прав вимог) хеджувального похідного інструменту. Зміни набувають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2014 року.

Роз’яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 “Обов’язкові платежі”.

Роз’яснено порядок обліку обов’язкових платежів та визначення дати виникнення зобов’язань за даними платежами, за винятком податку на прибуток, що регулюється МСБО 12, а також штрафів за порушення законодавства. Суть змін — це інтерпретація до МСБО 37. Зобов’язуючою подією, що призводить до визнання зобов’язання зі сплати обов’язкового платежу, є діяльність, внаслідок якої виникає обов’язок сплати такого платежу відповідно до законодавства. Роз’яснення набувають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2014 року.

Інформація щодо змін до МСФЗ та нових МСФЗ розміщена на веб-сайті Ради з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку <http://www.iasb.org/>.

ПРИМІТКА 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	Готівкові кошти	0	0
2	Кошти в Національному банку України (крім обов’язкових резервів)	240764	0
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	20109	51604
3.1	України	20109	51604
3.2	інших країн	0	0
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	260873	51604

Дані Таблиці 6.1., рядок 4 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс) Банку, стаття Грошові кошти та їх еквіваленти та Звіту про рух грошових коштів стаття Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду.

Станом на 31 грудня 2013 року (на кінець дня) еквіваленти грошових коштів непрострочені та незнецінені.

Станом на 31.12.2013 року еквіваленти грошових коштів переважно складаються з коштів в Національному банку України та розміщених кредитів “овернайт”.

При цьому, кошти обов’язкових резервів Банку в Національному банку України не входять до складу грошових коштів та їх еквівалентів.

Їх розшифровка наведена в наступній таблиці.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	Обов’язковий резерв на окремому рахунку в НБУ	10	0
2	Усього кошти резервів банку в Національному банку	10	0

Таблиця 6.2. Негрошові інвестиційні операції та Таблиця 6.3. Негрошові фінансові операції не заповнюються у зв’язку з відсутністю таких операцій в Банку за звітний та попередній роки.

ПРИМІТКА 7. Торгові цінні папери

Таблиця 7.1. Торгові цінні папери, Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості торгових боргових цінних паперів за звітний період та Таблиця 7.3 Аналіз кредитної якості торгових боргових цінних паперів за попередній період Примітки 7 Торгові цінні папери Банк не заповнює у зв’язку з відсутністю операцій з торговими цінними паперами в діяльності та відповідно в балансі Банку за звітний та попередній періоди.

ПРИМІТКА 8. Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиці Примітки 8 Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток Банком не заповнюються у зв’язку з відсутністю таких активів в балансі Банку за звітний та попередній періоди.

ПРИМІТКА 9. Кошти в інших банках

Таблиця 9.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	Депозити в інших банках:	0	31500
1.1	короткострокові депозити	0	31500
1.2	довгострокові депозити	0	0
2	Договори купівлі і зворотнього продажу(зворотнього репо), укладені з іншими банками	0	0
3	Кредити , надані іншим банкам	20005	0
3.1	короткострокові	20005	0
3.2	довгострокові	0	0
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(400)	0
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	19605	31500

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2013 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	Непрострочені і незнецінені:	0	0	20005	20005
1.1	у 20 найбільших банках	0	0	20005	20005
1.2	в інших банках України	0	0	0	0
1.3	у великих банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.4	в інших банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.5	в інших банках	0	0	0	0
Або альтернативне розкриття інформації про непрострочені і незнецінені кошти в інших банках за наявності рейтингів:					
1.1	з рейтингом AAA	0	0	0	0
1.2	з рейтингом від AA- до AA+	0	0	0	0
1.3	з рейтингом від A- до A+	0	0	0	0
1.4	з рейтингом нижче A-	0	0	0	0
1.5	ті, що не мають рейтингу	0	0	0	0
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	0	0	0	0
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	0	0	20005	20005
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	0	0	(400)	(400)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	0	0	19605	19605

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2012 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	Непрострочені і незнецінені:	31500	0	0	31500
1.1	у 20 найбільших банках	31500	0	0	31500
1.2	в інших банках України	0	0	0	0
1.3	у великих банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.4	в інших банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.5	в інших банках	0	0	0	0
Або альтернативне розкриття інформації про непрострочені і незнецінені кошти в інших банках за наявності рейтингів:					
1.1	з рейтингом AAA	0	0	0	0
1.2	з рейтингом від AA- до AA+	0	0	0	0
1.3	з рейтингом від A- до A+	0	0	0	0
1.4	з рейтингом нижче A-	0	0	0	0

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1.5	ті, що не мають рейтингу	0	0	0	0
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	0	0	0	0
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	31500	0	0	31500
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	0	0	0	0
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	31500	0	0	31500

Таблиця 9.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	2013 рік		2012 рік	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	0	0	0	0
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду ¹	(400)	0	0	0
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	(400)	0	0	0

ПРИМІТКА 10. Кредити та заборгованість клієнтів

Всі таблиці Примітки 10 Кредити та заборгованість клієнтів Банком не заповнюються у зв'язку з тим, що Банк не займався кредитуванням клієнтів протягом 2012-2013 років.

ПРИМІТКА 11. Цінні папери в портфелі банку на продаж**Таблиця 11.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	Боргові цінні папери:	0	0
1.1	державні облігації	0	0
1.2	облігації місцевих позик	0	0
1.3	облігації підприємств	0	0
1.4	векселі	0	0
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	15	15
2.1	справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	0	0
2.2	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	0	0
2.3	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	15	15
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	15	15

Протягом звітнього періоду перекласифікація цінних паперів у портфелі Банку на продаж не здійснювалася.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року в портфелі Банку на продаж цінних паперів, які використані як застава або для здійснення операцій репо немає.

Таблиця 11.2. “Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2013 рік та Таблиця 11.3 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2012 рік, а також Таблиця 11.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2013 рік та Таблиця 11.5 Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2012 рік Банком не заповнюються у зв’язку з відсутністю у портфелі на продаж зазначених в таблицях видів цінних паперів та операцій Банку з ними у звітному та попередньому роках.

Таблиця 11.6. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				2013 рік	2012 рік
1	ПАТ “Українська біржа”	Діяльність з організації торгівлі цінними паперами	Україна	5	5
2	ПАТ “Національний депозитарій України”	Діяльність з управління фінансовими ринками	Україна	10	10
3	Усього			15	15

ПРИМІТКА 12. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиці Примітки 12 Банком не заповнюються у зв’язку з відсутністю в балансі цінних паперів в портфелі банку до погашення

ПРИМІТКА 13. Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії**Таблиця 13.2. Загальна інформація щодо частки участі консолідованої групи та фінансових показників асоційованих/асоційованих та дочірніх компаній за 2013 рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування компанії	Загальна сума активів	Загальна сума зобов'язань	Дохід	Прибуток чи збиток	Частка участі, %	Країна реєстрації
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “МІЖРЕГІОНАЛЬНИЙ ФОНДОВИЙ СОЮЗ”	9160	8	272	(536)	96.875	Україна
2	Усього	9160	8	272	(536)	96.875	

Таблиця 13.3. Загальна інформація щодо частки участі консолідованої групи та фінансових показників асоційованих/асоційованих та дочірніх компаній за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування компанії	Загальна сума активів	Загальна сума зобов'язань	Дохід	Прибуток чи збиток	Частка участі, %	Країна реєстрації
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “МІЖРЕГІОНАЛЬНИЙ ФОНДОВИЙ СОЮЗ”	9699	11	219	(9)	96.875	Україна
2	Усього	9699	11	219	(9)	96.875	

ПРИМІТКА 14. Інвестиційна нерухомість

Таблиці Примітки 14 “Інвестиційна нерухомість” не заповнюються Банком у зв'язку з відсутністю в балансі об'єктів інвестиційної нерухомості за 2012 та 2013 роки.

ПРИМІТКА 15. Гудвіл**Таблиця 15.1. Зміна балансової вартості гудвілу протягом періоду**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік
1	Валова вартість на початок періоду		52036	52036
2	Накопичені збитки від зменшення корисності на початок періоду		0	0
3	Балансова вартість на початок періоду		0	0
4	Додатковий гудвіл, визнаний упродовж звітного періоду, за мінусом гудвілу, що включений до групи вибуття		0	0
5	Зменшення на суму відстрочених податкових активів компанії, яка придбана, що відображені після придбання		0	0
6	Гудвіл, що включений до групи вибуття		0	0

Рядок	Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік
7	Збитки від зменшення корисності		0	0
8	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		0	0
9	Інші зміни		0	0
10	Балансова вартість на кінець періоду		52036	52036
11	Валова вартість на кінець періоду		52036	52036
12	Накопичені збитки від зменшення корисності на кінець періоду		0	0

Формування гудвілу виникло внаслідок придбання корпоративних прав (акцій ВАТ «МФС») у 2009 році та визнання у складі консолідованої звітності таких ідентифікованих нематеріальних активів як: технологічні рішення, що використовувалися ВАТ «МФС», як кліринговим депозитарієм, для розбудови клірингової системи та створення власних програмних продуктів здійснення клірингової діяльності (дані технологічні рішення продовжують використовуватися у подальших модифікаціях власних програмних продуктів ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» з клірингової діяльності);

база клієнтів (клієнтські взаємовідносини) ВАТ «МФС», яким ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» продовжив надання розрахунково-клірингових послуг.

ПРИМІТКА 16. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 16.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші оборотні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду):	5025	86714	2161	1151	1089	771	0	73	699	0	97683
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	5025	89808	3735	1667	1806	1186	897	73	705	0	104902
1.2	Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	0	(3094)	(1574)	(516)	(717)	(415)	(897)	0	(6)	0	(7219)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Надходження	0	0	269	0	4	0	83	0	438	0	794
4	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	6	0	0	0	80	0	0	747	0	833
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Інші переведення	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Вибуття	0	0	0	0	0	0	0	(39)	0	0	(39)
8	Амортизаційні відрахування	0	(766)	(577)	(208)	(301)	(276)	(83)	0	(104)	0	(2315)
9	Зменшення корисності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Відновлення корисності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Переоцінка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.1	Переоцінка первісної вартості	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.2	Переоцінка зносу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Вплив перерахунку у валюту по-данія звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Інші зміни	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду):	5025	85954	1853	943	792	575	0	34	1780	0	96956

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші оборотні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в нові засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	5025	89814	4004	1667	1810	1266	980	34	1890	0	106490
14.2	Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	0	(3860)	(2151)	(724)	(1018)	(691)	(980)	0	(110)	0	(9534)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Надходження	0	0	43	0	15	88	71	2497	288	0	3002
17	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	0	0	0	9	0	0	0	294	0	303
18	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Інші переведення (Перекваліфікація необоротних активів)*	0	0	0	0	0	(660)	0	0	660	0	0
20	Вибуття	0	0	0	0	0	0	0	(266)	0	0	(266)
20.1	Вибуття первісної вартості	0	0	(9)	0	0	0	(30)	0	0	0	(39)
20.2	Вибуття зносу	0	0	9	0	0	0	30	0	0	0	39
21	Амортизаційні відрахування	0	(680)	(542)	(146)	(250)	(31)	(71)	0	(139)	0	(1859)
22	Зменшення корисності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Відновлення корисності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Переоцінка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Вплив перерахунку у валюту по-данія звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Інші зміни (Перекваліфікація зносу)*	0	0	0	0	0	350	0	0	(350)	0	0
27	Балансова вартість на кінець звітного періоду	5025	85274	1354	797	566	322	0	2265	2533	0	98136
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	5025	89814	4038	1667	1834	694	1021	2265	3132	0	109490
27.2	Знос на кінець звітного періоду	0	(4540)	(2684)	(870)	(1268)	(372)	(1021)	0	(599)	0	(11354)

* В рамках реорганізації ПАТ “РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР”, зокрема трансформації балансу приватного акціонерного товариства “Всеукраїнський депозитарій цінних паперів” на правах та обов’язках правонаступництва, з метою достовірного відображення залишків по балансових рахунках та на виконання вимог Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, що затверджена постановою Правління Національного банку України від 20.12.2005р. №480, зі змінами та доповненнями, здійснено перекваліфікацію необоротних активів.

Станом на 31 грудня 2013 року на кінець дня:

- основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження немає;
- оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів немає;
- основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж немає;
- збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі немає.

ПРИМІТКА 17. Інші фінансові активи

Таблиця 17.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2013рік	2012рік
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами		0	0
2	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		0	0
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		0	0
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		0	0
5	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку		0	0
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування		0	0
7	Грошові кошти з обмеженим правом використання		0	0
8	Інші фінансові активи		1800	1560
9	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(628)	0
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		1172	1560

Інші фінансові активи в сумі 1800 тис. грн. за 2013 рік складаються із:

- нарахованих доходів за розрахункове обслуговування — 192 тис. грн.;
- нарахованих доходів за клірингове обслуговування — 792 тис. грн.;
- прострочених нарахованих доходів за обслуговування клієнтів — 816 тис. грн.

Інші фінансові активи в сумі 1560 тис. грн. за 2012 рік складаються із:

- нарахованих доходів за клірингове та депозитарне обслуговування — 1560 тис. грн.

Таблиця 17.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	0	0	0	0	0	0	0
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду ⁶	0	0	0	0	0	(628)	(628)
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0
6	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0
7	Залишок за станом на кінець періоду	0	0	0	0	0	(628)	(628)

Таблиця 17.3. «Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період» не складається у зв'язку з відсутністю резервів за 2012 рік у балансі Банку.

Таблиця 17.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	0	0	0	0	0	984	984
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Нові великі клієнти	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Середні компанії	0	0	0	0	0	984	984
1.4	Малі компанії	0	0	0	0	0	0	0
2	Прострочена, але незнецінена:	0	0	0	0	0	816	816
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	0	0	0	0	0	0	0
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	82	82
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	734	734
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0	0	0
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	0	0	0	0	0	0	0

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	0	0	0	0	0	1800	1800
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	0	0	0	0	0	(628)	(628)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	0	0	0	0	0	1172	1172

Таблиця 17.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	0	0	0	0	0	1560	1560
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Нові великі клієнти	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Середні компанії	0	0	0	0	0	1560	1560
1.4	Малі компанії	0	0	0	0	0	0	0
2	Прострочена, але незнецінена:	0	0	0	0	0	0	0
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	0	0	0	0	0	0	0
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0	0	0
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	0	0	0	0	0	0	0
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Прошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	0	0	0	0	0	1560	1560
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	0	0	0	0	0	0	0
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	0	0	0	0	0	1560	1560

Таблиця 17.6. Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість не складається, так як Банк станом на 31 грудня 2012 року та 31 грудня 2013 року не мав укладених договорів про фінансовий лізинг (оренду), за якими є лізингодавцем.

ПРИМІТКА 18. Інші активи

Таблиця 18.1. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		37	0
2	Передплата за послуги		246	162
3	Дорогоцінні метали		0	0
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		0	0
5	Інші активи		57	193
6	Резерв під інші активи		(22)	0
7	Усього інших активів за мінусом резервів		318	355

Інші активи за 2013 рік в сумі 57 тис. грн. складаються із запасів матеріальних цінностей в підзвіті у відповідальних осіб Банку на 53 тис. грн. та дебіторської заборгованості за податками та зборами в бюджет на 4 тис. грн.

Інші активи за 2012 рік в сумі 193 тис. грн. складаються із:

- запасів матеріальних цінностей в підзвіті у відповідальних осіб Банку 108 тис. грн.;
- дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом — 9 тис. грн.;
- оплата за страхування цивільної відповідальності водіїв та страхування від пожежі — 8 тис. грн.;
- передплата періодичних видань на 2012 рік — 14 тис. грн.;

- виплачені працівникам відпускні за майбутній звітний період та єдиний соціальний внесок з нарахованих та сплачених відпускних — 54 тис. грн.

Дані Таблиці 18.1. (рядок 7) використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс) Банку стаття Інші активи.

Таблиця 18.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	Залишок за станом на початок періоду	0	0	0
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду ⁷	(9)	(13)	0
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0
6	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0
7	Залишок за станом на кінець періоду	(9)	(13)	0

ПРИМІТКА 19. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Всі таблиці Примітки 19 Банком не заповнюються у зв'язку з відсутністю в балансі Банку необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття на початок та на кінець 2013 року.

ПРИМІТКА 20. Кошти банків

(тис. грн.)

РЯДОК	Найменування статті	2013рік	2012рік
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	148815	0
2	Депозити інших банків:	0	0
2.1	Короткострокові	0	0
2.2	Довгострокові	0	0
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	0	0
4	Кредити, що отримані:	0	0
4.1	Короткострокові	0	0
4.2	Довгострокові	0	0
5	Прострочені залучені кошти інших банків	0	0
6	Кошти банків в розрахунках	75884	0
7	Усього коштів інших банків	224699	0

Дані Примітки 20 рядок 7 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс), стаття Кошти банків.

Протягом звітного періоду Банк не мав невиконаних зобов'язань за основною сумою боргу та процентів за ним, не надавав в заставу активи для забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами від інших банків.

ПРИМІТКА 21. Кошти клієнтів**Таблиця 21.1. Кошти клієнтів**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	Державні та громадські організації:	0	0
1.1	Поточні рахунки	0	0
1.2	Строкові кошти	0	0
2	Інші юридичні особи	25729	49617
2.1	Поточні рахунки	25729	49617
2.2	Строкові кошти	0	0
3	Фізичні особи:	0	0
3.1	Поточні рахунки	0	0
3.2	Строкові кошти	0	0
4	Усього коштів клієнтів	25729	49617

За станом на 31 грудня 2012 року та 31 грудня 2013 року на кінець дня гарантійних залучених депозитів під акредитиви, гарантії та доміцільовані векселі в Банку немає.

Дані таблиці 21.1., рядок 4 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс), стаття Кошти клієнтів.

Таблиця 21.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2013 рік		2012 рік	
		сума	%	сума	%
1	Державне управління	0	0	0	0
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	0	0	0	0
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	3	0.01	0	0
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	0	0	0	0
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	0	0	0	0
6	Фізичні особи	0	0	0	0
7	Інші	25726	99.99	49617	100
8	Усього коштів клієнтів	25729	100%	49617	100%

Розшифровка рядка 7 Інші Таблиці 21.2.

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2013 рік		2012 рік	
		сума	%	сума	%
1	Посередництво за договорами з цінними паперами або товарами	25655	99.73	49617	100
2	Управління фінансовими ринками	6	0.02	0	0
3	Управління фондами	2	0.006	0	0
4	Виробництво електродвигунів, генераторів	0	0	0	0
5	Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг	63	0.244	0	0
6	Усього коштів клієнтів	25726	100%	49617	100%

У зв'язку зі специфікою діяльності Банку 99.73% коштів клієнтів, що відображені в балансі Банку на кінець 2013 року — це кошти юридичних осіб, які займаються посередництвом за договорами з цінними паперами або товарами і 0.25% належать суб'єктам господарювання, що здійснюють іншу допоміжну діяльність у сфері фінансових послуг.

На кінець 2012 року кошти в сумі 4917 тис. грн. — це кошти юридичних осіб, які займаються посередництвом за договорами з цінними паперами або товарами.

ПРИМІТКА 22. Боргові цінні папери, емітовані банком

Примітка 22 у консолідований звітності не складається, оскільки боргові цінні папери емітовані Банком на користь ВАТ “МІЖРКГІОНАЛЬНИЙ ФОНДОВИЙ СОЮЗ”, який є дочірньою компанією Банку.

ПРИМІТКА 23. Інші залучені кошти

Таблиця 23.1. та Таблиця 23.2. за 2012 рік та 2013 рік не складаються у зв'язку з відсутністю в балансі Банку інших залучених коштів за зазначені періоди.

Банк станом на 31 грудня 2012 року та на 31 грудня 2013 року не мав укладених договорів про фінансовий лізинг (оренду), за якими є лізингоотримувачем

ПРИМІТКА 24. Резерви за зобов'язаннями

Примітка 24 Банком не заповнюється у зв'язку з відсутністю на звітні дати в балансі резервів за зобов'язаннями.

ПРИМІТКА 25. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 25.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	2013 рік	2012 рік
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами		0	0
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		0	0
3	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		0	0
4	Дивіденди до сплати		0	0
5	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку		0	0
6	Похідні фінансові зобов'язання, що призначені для обліку хеджування		0	0
7	Інші фінансові зобов'язання		0	0
8	Усього інших фінансових зобов'язань		0	0

ПРИМІТКА 26. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		11	9
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		0	0
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		0	0
4	Доходи майбутніх періодів		2580	2980
5	Інша заборгованість		0	54
6	Усього		2591	3043

У рядку 5 Інша заборгованість за 2012 рік у сумі 54 тис. грн. відображено кредиторську заборгованість за виконані роботи та надані послуги.

ПРИМІТКА 27. Субординований борг

Примітка 27 Банком не заповнюється у зв'язку з відсутністю в балансі субординованого боргу станом на 31 грудня 2012 року та на 31 грудня 2013 року.

ПРИМІТКА 28. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
1	Залишок на початок попереднього періоду	153.1	153.1	0	0	0	153.1
2	Випуск нових акцій (паїв)	0	0	0	0	0	0
3	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0	0	0	0	0
4	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	0	0	0	0	0	0
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	0	0	0	0	0	0
6	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду)	153.1	153.1	0	0	0	153.1
7	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	0	0	0	0	0	0
8	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0	0	0	0	0
9	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	0	0	0	0	0	0
10	Анульовані раніше викуплені власні акції	0	0	0	0	0	0
11	Залишок на кінець звітного періоду	153.1	153.1	0	0	0	153.1

Станом на 31 грудня 2013 року всього випущено 153100 штук простих іменних акцій у бездокументарній формі існування, номінальною вартістю 1000.00 гривень кожна. Усі акції повністю сплачені. Прості іменні акції надають їх власникам однакові права.

Одна акція дає право її власникові на один голос під час вирішення питань на Загальних зборах акціонерів Банку, крім випадків проведення кумулятивного голосування, право на отримання дивідендів в розмірі, визначеному на щорічних Загальних зборах акціонерів, право на отримання частини майна Банку під час його ліквідації пропорційно вартості акцій, що належать акціонерам, та інші права, встановлені Статутом Банку та законодавством України.

Протягом 2013 року викуп акцій у акціонерів не відбувся.

ПРИМІТКА 29. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Примітка 29 Банком не заповнюється у зв'язку з відсутністю проведення переоцінки відповідних активів протягом 2012- 2013 років.

ПРИМІТКА 30. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2013 рік			2012 рік		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	260873	0	260873	51604	0	51604
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		10	0	10	0	0	0
3	Торгові цінні папери	7	0	0	0	0	0	0
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	0	0	0	0	0
5	Кошти в інших банках	9	19605	0	19605	31500	0	31500
6	Кредити та заборгованість клієнтів	10	0	0	0	0	0	0
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	0	15	15	0	15	15
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	0	0	0	0	0
9	Інвестиції в асоційовані компанії	13	0	5	5	0	5	5
9.1	Інвестиції в дочірні компанії		0	0	0	0	0	0
10	Інвестиційна нерухомість	14	0	0	0	0	0	0
11	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		1595	0	1595	0	0	0
12	Відстрочений податковий актив		29	0	29	63	0	63
13	Гудвіл при консолідації	15	0	52036	52036	0	52036	52036
14	Основні засоби та нематеріальні активи	16	0	98136	98136	0	96956	96956
15	Інші фінансові активи	17	1172	0	1172	1560	0	1560
16	Інші активи	18	318	0	318	355	0	355

Рядок	Найменування статті	Примітки	2013 рік			2012 рік		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
17	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	0	0	0	0	0	0
18	Усього активів		283602	150192	433794	85082	149012	234094
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
19	Кошти банків	20	224699	0	224699	0	0	0
20	Кошти клієнтів	21	25729	0	25729	49617	0	49617
21	Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0	0	0	0	0
22	Інші залучені кошти	23	0	0	0	0	0	0
23	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		0	0	0	819	0	819
24	Відстрочені податкові зобов'язання		0	0	0	0	0	0
25	Резерви за зобов'язаннями	24	0	0	0	0	0	0
26	Інші фінансові зобов'язання	25	0	0	0	0	0	0
27	Інші зобов'язання	26	2591	0	2591	3043	0	3043
28	Субординований борг	27	0	0	0	0	0	0
29	Зобов'язання груп вибуття	19	0	0	0	0	0	0
30	Усього зобов'язань		253019	0	253019	53479	0	53479

ПРИМІТКА 31. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0
4	Кошти в інших банках	1816	4437
5	Торгові боргові цінні папери	0	0
6	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0
7	Дебіторська заборгованість за угодами репо — торгові цінні папери	0	0
8	Кореспондентські рахунки в інших банках	0	0
9	Депозити овернайт в інших банках	0	0
10	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	0	0
11	Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	0	0
12	Інші	0	0
13	Усього процентних доходів	1816	4437
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
14	Строкові кошти юридичних осіб	0	0
15	Боргові цінні папери, що емітовані банком	0	0

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
16	Інші залучені кошти	0	0
17	Строкові кошти фізичних осіб	0	0
18	Строкові кошти інших банків	0	0
19	Депозити овернайт інших банків	0	0
20	Поточні рахунки	0	0
21	Кореспондентські рахунки	0	0
22	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	0	0
23	Інші	0	0
24	Усього процентних витрат	0	0
25	Чистий процентний дохід/(витрати)	1816	4437

Процентні доходи та витрати Банку аналізуються як складова частина Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), (рядки 1 та 2 відповідно).

ПРИМІТКА 32. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	628	0
2	Інкасація	0	0
3	Операції з цінними паперами	0	0
4	Інші	0	0
5	Операції довірчого управління	0	0
6	Гарантії надані	0	0
7	Усього комісійних доходів	628	0
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
8	Розрахунково-касові операції	(30)	(106)
9	Інкасація	0	0
10	Операції з цінними паперами	0	0
11	Інші	0	(3)
12	Операції довірчого управління	0	0
13	Гарантії надані	0	0
14	Усього комісійних витрат	(30)	(109)
15	Чистий комісійний дохід/витрати	598	(109)

До інших комісійних витрат за 2012 рік відносяться комісійні витрати за операціями на валютному ринку у сумі 3 тис. грн.

Комісійні доходи та витрати Банку аналізуються як складова частина Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), (рядок 4 та рядок 5).

ПРИМІТКА 33. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік
1	Дивіденди		0	0
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		0	0
3	Дохід від операційного лізингу (оренди)		8	0
4	Дохід від суборенди		0	0
5	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості		0	0
6	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		0	0
7	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		0	0
8	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		0	0
9	Роялті		0	0
10	Інші		25936	29385
11	Усього операційних доходів		25944	29385

До складу інших операційних доходів (рядок 10) звітнього 2013 року входять:

- штрафи, пені отримані — 1 тис. грн.;
- дохід, отриманий від надання клірингових послуг — 3348 тис. грн.;
- компенсація комунальних послуг за договорами оренди приміщення, в яких Банк виступає орендодавцем — 2 тис. грн.;
- доходи, отримані ПАТ “РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР” до отримання банківської ліцензії в період його перебування в статусі підприємства, що здійснювало депозитарну діяльність — 22585 тис. грн.

До складу інших операційних доходів (рядок 10) 2012 року входять:

- доходи, отримані від здійснення депозитарної та клірингової діяльності в сумі 29158 тис. грн.;
- доходи дочірньої компанії від надання електронного цифрового підпису — 227 тис. грн.

Інші операційні доходи аналізуються як складова частина Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) Банку.

ПРИМІТКА 34. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік
1	Витрати на утримання персоналу		(18421)	(17217)
2	Амортизація основних засобів		(1720)	(2211)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		0	0
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів		0	0
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу		0	0
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(139)	(104)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(2250)	(893)
8	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(132)	(144)
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(3)	(295)
10	Професійні послуги		(22)	(102)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік
11	Витрати на маркетинг та рекламу		(26)	(152)
12	Витрати із страхування		(141)	0
13	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(1661)	(107)
14	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		0	0
15	Інші		(2338)	(3797)
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(26853)	(25022)

В рядку 15 Інші за 2013 рік даної примітки враховано наступні витрати:

- витрати на отримання ліцензій та реєстрацію кореспондентських рахунків — 33 тис. грн.;
- витрати на обслуговування рахунку в цінних паперах — 12 тис. грн.;
- штрафи, пені, що були сплачені ПрАТ “Всеукраїнський депозитарій цінних паперів”, правонаступником якого є Банк до отримання банківської ліцензії — 22 тис. грн.;
- господарські витрати — 528 тис. грн.;
- витрати на паливно-мастильні матеріали — 71 тис. грн.;
- витрати на фізичну та технічну охорону — 928 тис. грн.;
- витрати на відрядження — 161 тис. грн.;
- витрати на сплату членських внесків — 67 тис. грн.;
- витрати на публікацію оголошень — 1 тис. грн.;
- витрати на депозитарні послуги зберігача — 8 тис. грн.;
- витрати на консультаційні послуги 4 тис. грн.;
- витрати на обслуговування сертифікації відкритого ключа — 49 тис. грн.;
- інші витрати — 454 тис. грн.

В рядку 15 Інші за 2012 рік даної примітки враховано наступні витрати:

- поштово-телеграфні витрати — 1098 тис. грн.;
- витрати на відрядження — 104 тис. грн.;
- представницькі витрати — 162 тис. грн.;
- витрати на сплату членських внесків — 117 тис. грн.;
- витрати на послуги реєстраторів та депозитаріїв-кореспондентів — 107 тис. грн.;
- витрати на фізичну та технічну охорону — 774 тис. грн.;
- господарські витрати — 245 тис. грн.;
- витрати на комунальні послуги 580 тис. грн.;
- консультаційні послуги 522 тис. грн.;
- витрати на паливно-мастильні матеріали — 88 тис. грн.

ПРИМІТКА 35. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 35.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	Поточний податок на прибуток	(267)	(1987)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов’язана з:		
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(34)	(9)
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	0	0
3	Усього витрати податку на прибуток	(301)	(1996)

Таблиця 35.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку) не складалася у зв'язку з великим обсягом інформації щодо розбіжностей між обліковим прибутком (збитком) для представлення її у вигляді примітки, а також враховуючи рекомендації з даного приводу, викладених у листі Національного банку України щодо порядку складання фінансової звітності банків України від 22.12.2008р. № 12-111/1538-18226.

Таблиця 35.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди							
1.1	ВПА за основними засобами	25	0	0	(25)	0	0	0
1.2	Резерви під знецінення активів	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Переоцінка активів	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Хеджування грошових потоків	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Нараховані доходи (витрати)	0	0	0	0	0	0	0
1.7	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	0	0	0	0	0	0	0
1.8	Інші	0	0	0	0	0	0	0
1.9	ВПА за доходами майбутніх періодів	38	0	0	(9)	0	0	29
2	Чистий відстрочений податковий актив/зобов'язання	63	0	0	(34)	0	0	29
3	Визнаний відстрочений податковий актив	63	0	0	(34)	0	0	29
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0

Таблиця 35.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди							
1.1	ВПА за основними засобами	9	0	0	16	0	0	25
1.2	Резерви під знецінення активів	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Переоцінка активів	0	0	0	0	0	0	0

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1.4	Хеджування грошових потоків	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Нараховані доходи (витрати)	0	0	0	0	0	0	0
1.7	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	0	0	0	0	0	0	0
1.8	Інші	0	0	0	0	0	0	0
1.9	ВПА за доходами майбутніх періодів	63	0	0	(25)	0	0	38
2	Чистий відстрочений податковий актив/зобов'язання	72	0	0	(9)	0	0	63
3	Визнаний відстрочений податковий актив	72	0	0	(9)	0	0	63
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0

ПРИМІТКА 36. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 36.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		160	6695
2	Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		0	0
3	Прибуток/(збиток) за рік		160	6695
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	28	153.1	153.1
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	28	0	0
6	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію		1.05	43.73
7	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		0	0

Чистий прибуток на одну просту акцію та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію, які повинні подаватись у звітності в гривнях з точністю до сотих (в копійках), в 2012 звітному році становили **43.73** грн.

Чистий прибуток на одну просту акцію та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію, які повинні подаватись у звітності в гривнях з точністю до сотих (в копійках), в 2013 звітному році становлять **1.05** грн.

Дані за рядком 6 зазначені в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

ПРИМІТКА 37. Дивіденди

Протягом 2012 та 2013 років Банк не здійснював нарахування та виплату дивідендів власникам акцій, тому Примітка 37 Банком не заповнюється.

ПРИМІТКА 38. Операційні сегменти**Таблиця 38.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2013 рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність			
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	28377	1	0	10	0	28388
1	Процентні доходи	1816	0	0	0	0	1816
2	Комісійні доходи	627	1	0	0	0	628
3	Інші операційні доходи	25934	0	0	8	0	25942
4	Інші доходи	0	0	0	2	0	2
	Дохід від інших сегментів:	0	0	0	0	0	0
5	Процентні доходи	0	0	0	0	0	0
6	Комісійні доходи	0	0	0	0	0	0
7	Інші операційні доходи	0	0	0	0	0	0
8	Усього доходів сегментів	28377	1	0	10	0	28388
9	Процентні витрати	0	0	0	0	0	0
10	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(400)	0	0	0	0	(400)
11	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(628)	0	0	(22)	0	(650)
12	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговельно-портфель банку	0	0	0	0	0	0
13	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	0	0	0	0	0	0
14	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	0	0	0	0
15	Результат від продажу цінних паперів у портфель банку на продаж	0	0	0	0	0	0
16	Результат від операцій з іноземною валютою	0	0	0	(1)	0	(1)
17	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	0	0	0	7	0	7
18	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0	0	0	0	0
19	Комісійні витрати	0	0	0	(30)	0	(30)
20	Знецінення цінних паперів у портфель банку на продаж	0	0	0	0	0	0

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність			
21	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
22	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
23	Адміністративні та інші операційні витрати	(70)	0	0	(26783)	0	(26853)
24	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0	0	0
25	Витрати на податок на прибуток	0	0	0	(301)	0	(301)
26	Усього витрат сегментів	(1098)	0	0	(27158)	0	(28256)
27	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	—	—	—	—	—	160
	Прибуток/(збиток)						

Загальні суми за видами доходів, витрат та сума податку на прибуток узгоджені із даними Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 38.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність			
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	29247	0	0	4575	0	33822
1	Процентні доходи	0	0	0	4437	0	4437
2	Комісійні доходи	0	0	0	0	0	0
3	Інші операційні доходи	29247	0	0	138	0	29385
4	Інші доходи	0	0	0	0	0	0
	Дохід від інших сегментів:	0	0	0	0	0	0
5	Процентні доходи	0	0	0	0	0	0
6	Комісійні доходи	0	0	0	0	0	0
7	Інші операційні доходи	0	0	0	0	0	0
8	Усього доходів сегментів	29247	0	0	4575	0	33822
9	Процентні витрати	0	0	0	0	0	0
10	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	0	0	0	0	0	0
11	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	0	0	0	0	0	0
12	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0	0
13	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	0	0	0	0	0	0
14	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	0	0	0	0

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність			
15	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
16	Результат від операцій з іноземною валютою	0	0	0	0	0	0
17	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	0	0	0	0	0	0
18	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0	0	0	0	0
19	Комісійні витрати	0	0	0	(109)	0	(109)
20	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
21	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
22	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
23	Адміністративні та інші операційні витрати	0	0	0	(25022)	0	(25022)
24	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0	0	0
25	Витрати на податок на прибуток	0	0	0	(1996)	0	(1996)
26	Усього витрат сегментів	0	0	0	(27127)	0	(27127)
27	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	—	—	—	—	—	6695
	Прибуток/(збиток)						

Загальні суми за видами доходів, витрат та сума податку на прибуток узгоджені із даними Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 38.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів:	39714	0	15	0	39729
1.1.	Кошти в інших банках	39714	0	0	0	39714
1.2.	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	15	0	15
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	0	0	0	0	0
3	Усього активів сегментів	39714	0	15	0	39729
4	Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	0	0	5	0	5
5	Поточні та відстрочені податкові активи	0	0	0	1628	1628
6	Нерозподілені активи:					
6.1.	Кошти в Національному банку України	0	0	0	240774	240774

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
6.2.	Основні засоби та нематеріальні активи	0	0	0	98136	98136
6.3.	Дебіторська заборгованість за придбання активів та послуг	0	0	0	195	195
6.4.	Інші активи	1172	0	0	119	1291
7	Гудвіл при консолідації	0	0	0	52036	52036
8	Усього активів	40886	0	20	392888	433794
	ЗОБОВ’ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
9	Зобов’язання груп вибуття	0	0	0	0	0
10	Зобов’язання сегментів:	253009	0	0	0	253009
10.1.	Кошти клієнтів	25729	0	0	0	25729
10.2.	Кошти інших банків	224699	0	0	0	224699
10.3.	Доходи майбутніх періодів, отримані від клієнтів	2581	0	0	0	2581
11	Поточні та відстрочені податкові зобов’язання	0	0	0	10	10
12	Усього зобов’язань сегментів	253009	0	0	10	253019
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0
14	Поточні та відстрочені податкові зобов’язання	0	0	0	9	9
15	Нерозподілені зобов’язання	0	0	0	0	0
16	Усього зобов’язань	253019	0	0	0	253019
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
17	Капітальні інвестиції	0	0	0	303	303
18	Амортизація	0	0	0	(1859)	(1859)
19	Інші негрошові доходи (витрати)					
20	Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі	0	0	0	0	0
21	Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі	0	0	0	0	0

Загальні суми за видами активів, зобов’язань та сума амортизаційних відрахувань і капітальних інвестицій узгоджені із даними Звіту про фінансовий стан (Баланс) та Приміткою 16.

Таблиця 38.4. Активи та зобов’язання звітних сегментів за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів:	0	0	15	83104	83119
1.1.	Кошти в інших банках	0	0	0	83104	83104
1.2.	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	15	0	15

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	0	0	0	0	0
3	Усього активів сегментів	0	0	15	83104	83119
4	Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	0	0	5	0	5
5	Поточні та відстрочені податкові активи	0	0	0	72	72
6	Нерозподілені активи:					
6.1.	Кошти в Національному банку України	0	0	0	0	0
6.2.	Основні засоби та нематеріальні активи	0	0	0	96956	96956
6.3.	Дебіторська заборгованість за придбання активів та послуг	0	0	0	162	162
6.4.	Інші активи	1546	0	0	198	1744
7	Гудвіл при консолідації	0	0	0	52036	52036
8	Усього активів	1546	0	20	232528	234094
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
9	Зобов'язання груп вибуття	0	0	0	0	0
10	Зобов'язання сегментів:	52597	0	0	0	52597
10.1.	Кошти клієнтів	49617	0	0	0	49617
10.2.	Кошти інших банків	0	0	0	0	0
10.3.	Доходи майбутніх періодів, отримані від клієнтів	2980	0	0	0	2980
11	Усього зобов'язань сегментів	52597	0	0	0	52597
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0
13	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	828	828
14	Фінансові зобов'язання за цінними паперами	0	0	0	0	0
15	Кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги	0	0	0	54	54
16	Нерозподілені зобов'язання	0	0	0	0	0
17	Усього зобов'язань	52597	0	0	882	53479
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
18	Капітальні інвестиції	0	0	0	0	0
19	Амортизація	0	0	0	(2315)	(2315)
20	Інші негрошові доходи (витрати)					
21	Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі	0	0	0	0	0
22	Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі	0	0	0	0	0

Загальні суми за видами активів, зобов'язань та сума амортизаційних відрахувань і капітальних інвестицій узгоджені із даними Звіту про фінансовий стан (Баланс) Банку та Приміткою 16.

Таблиця 38.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік			2012 рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	28388	0	28388	33822	0	33822
2	Основні засоби	97847	0	97847	96956	0	96956

ПРИМІТКА 39. Управління фінансовими ризиками

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення оцінки та контролю ризиків з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Банку, а кожний працівник Банку несе відповідальність за вплив ризиків, пов'язаних з його службовими обов'язками.

Система ризик-менеджменту в материнського банку (далі за текстом — Банк) функціонує згідно вимог Методичних рекомендацій Національного банку України з організації та функціонування систем ризику-менеджменту в банках України, основних вимог Базельського комітету з банківському нагляду III та вимог Закону України “Про цінні папери та фондову біржу” згідно вимог якого Банк виконує функцію Центрального контрагента за операціями з цінними паперами на фондових біржах.

Управління банківськими ризиками входить до компетенції Правління Банку. Правління Банку відповідає за загальний підхід до управління ризиками, визначає суттєвість ризиків, контролює роботу профільних комітетів і структурних підрозділів Банку, які у той чи інший спосіб залучені до процесу прийняття ризиків чи управління ризиками. Правління Банку делегувало частину функцій і повноважень по управлінню ризиками профільним комітетам Банку — Комітету з управління активами та пасивами, Кредитного комітету Банку.

Комітет з управління активами та пасивами відповідає за встановлення основних кількісних параметрів у частині загального управління активами та пасивами Банку, управління ринковими (процентним, валютним, ціновим) ризиками та ризиком ліквідності, управління та розподіл капіталу Банку з огляду на ризик ліквідності, ринкові та кредитні ризики та операційний ризик.

Кредитний комітет відповідає за визначення параметрів та принципів реалізації кредитної політики Банку, визначення параметрів лімітів здійснення операцій, яким притаманний кредитний ризик, затвердження умов окремих операцій Банку, які несуть кредитний ризик.

Якісне управління ризиками для збереження стабільності та надійності Банку було одним із пріоритетів протягом 2013 року.

Банк створений та функціонує згідно з Законом України “Про банки та банківську діяльність”, а також Закону України “Про депозитарну систему України”. Особливістю діяльності Банку є виконання виключних функцій передбачених статтею 15 Закону України “Про депозитарну систему України”.

Протягом звітнього року Банк не здійснював залучення коштів фізичних та юридичних осіб на строкові вклади (депозити) та не надавав кредитів юридичним та фізичним особам (крім міжбанківських кредитів).

Банк здійснює банківські операції в обмежених обсягах з метою недопущення розповсюдження ризиків, притаманних універсальним банкам на систему грошових розрахунків за цінними паперами та іншими фінансовими інструментами

Банк, відповідно до Закону України “Про депозитарну систему України”, виконує функцію здійснення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів та здійснює клірингову діяльність як Центральний контрагент на підставі ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Відповідно до вимог до здійснення клірингової діяльності Банк забезпечує зниження ризиків та гарантії проведення грошових розрахунків за операціями з цінними паперами шляхом стовідсоткового попереднього резервування коштів учасників клірингу та впровадження програмно автоматизованих рішень, що дозволяють забезпечити постійний контроль розміру грошових зобов'язань учасників клірингу сумі коштів, що передана Банку для забезпечення грошових розрахунків.

Управління ризиками під час здійснення клірингової діяльності визначається внутрішнім Положенням про систему управління ризиками та гарантій Банку.

З огляду на обмежений перелік операцій, що здійснюються Банком, він несе обмежене коло ризиків за банківськими та за кліринговими операціями.

Основними ризиками що притаманні банківським операціям є кредитний ризик, ринковий ризик, ризик ліквідності, процентний, валютний та ціновий ризики.

Кредитний ризик

Кредитний ризик — це наявний або потенційний ризик втрати кредитних коштів, який виникає у Банку через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Кредитний ризик присутній у всіх видах діяльності Банку, результат яких залежить від дій позичальників, емітентів, інших контрагентів і виникає кожний раз, коли Банк надає кошти, бере на себе зобов'язання про їх надання, або здійснює інвестиції. Кредитний ризик присутній не лише в операціях прямого кредитування, а й під час формування портфеля цінних паперів Банку тощо.

Процес визначення кредитного ризику у Банку поділено на оцінку індивідуального та портфельного кредитного ризику.

Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий конкретний контрагент — позичальник, боржник, емітент цінних паперів. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого контрагента, тобто індивідуальну здатність своєчасно і в повному обсязі виконувати прийняті на себе зобов'язання.

Портфельний ризик проявляється у зменшенні вартості активів Банку. Джерелом портфельного ризику є сукупна заборгованість перед Банком по операціях, яким притаманний кредитний ризик, тобто портфель однорідних кредитних операцій. Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає оцінку концентрації та диверсифікації активів Банку.

Оцінка/вимір і управління кредитним ризиком відбувається після попереднього детального аналізу кредитоспроможності позичальника і постійного моніторингу за змінами його фінансового стану, застосування внутрішніх рейтингів для класифікації якості портфеля активних операцій Банку, об'єктивного аналізу забезпечення, моніторингу стану заставного майна, адекватного формування резервів під кредитні операції, встановлення і моніторингу внутрішніх лімітів кредитного ризику, дотримання економічних нормативів кредитного ризику та капіталу, встановлених Національним банком України.

Методами зменшення кредитного ризику, які використовуються в Банку є:

- лімітування;
- забезпечення (застава, порука);
- постійний аналіз фінансового стану позичальника;
- моніторинг застави.

Основним інструментом управління кредитними ризиками в Банку є система лімітування, яка включає ліміти трьох типів: ліміти індивідуального кредитного ризику, ліміти портфельного ризику, ліміти повноважень.

Встановлення лімітів індивідуального кредитного ризику здійснюється на основі аналізу фінансового стану позичальника, забезпечення, репутації позичальника тощо.

Для моніторингу кредитного портфелю щомісячно проводиться аналіз концентрацій вкладень Банку. Аналізується достатність сформованих резервів за активними операціями Банку.

Встановлення лімітів повноважень передбачає систему лімітів колегіальним органам і посадовим особам Банку по розміру кредитів одному позичальнику та загального портфеля виданих кредитів.

Ліміти встановлюються в залежності від якості сформованого портфеля, якості управління, професійної підготовки працівників тощо.

Кредитний комітет Банку встановлює ліміти кредитування на підставі колегіального рішення. Ліміти кредитування передбачають обмеження по сумі та строку погашення фінансового інструменту.

Банк приймає незабезпечені кредитні ризики при проведенні міжбанківських операцій. З метою обмеження подібних кредитних ризиків в Банку встановлюються ліміти для банків-контрагентів на підставі комплексної оцінки фінансового стану, а також вивчення не фінансових факторів, які можуть вплинути на банк-контрагент в цілому.

Ліміти на проведення міжбанківських операцій встановлюються і переглядаються Кредитним комітетом Банку.

Моніторинг кредитного ризику — це комплекс дій Банку по отриманню та аналізу інформації про клієнта протягом строку дії кредитного договору. Моніторинг дозволяє оперативно реагувати на ризики виконання зобов'язань позичальником за кредитною операцією та знижує обсяг проблемних кредитів.

Моніторинг кредитної угоди включає:

- моніторинг виконання позичальником умов кредитного договору, в першу чергу – своєчасності розрахунків по кредиту та відсотках;
- моніторинг фінансового стану на підставі наданої фінансової інформації (звітності);
- моніторинг забезпечення;
- моніторинг не фінансової інформації (юридичні аспекти, репутація позичальника тощо).

Банк здійснює контроль за виконаннями обов'язкових вимог Національного банку України до банків, визначених економічними нормативами кредитного ризику, і аналізує чинники, які впливали на ці показники в звітному періоді:

- Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) встановлюється з метою обмеження кредитного ризику, що виникає внаслідок невиконання окремими контрагентами своїх зобов'язань. Визначається як співвідношення суми всіх вимог Банку до цього контрагента та всіх позабалансових зобов'язань, виданих Банком щодо цього контрагента, до капіталу Банку. Нормативне значення нормативу Н7 не має перевищувати 25 відсотків.

- Норматив великих кредитних ризиків (Н8) установлюється з метою обмеження концентрації кредитного ризику за окремим контрагентом або групою пов'язаних контрагентів. Визначається як співвідношення суми всіх великих кредитних ризиків, наданих Банком кредитів щодо всіх контрагентів або груп пов'язаних контрагентів, з урахуванням усіх позабалансових зобов'язань, виданих Банком щодо цього контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу Банку. Нормативне значення нормативу Н8 не має перевищувати 8-кратний розмір регулятивного капіталу Банку.

- Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайде-ру (Н9) установлюється для обмеження ризику, який виникає під час здійснення операцій з інсайде-рами, що може призвести до прямого та непрямого впливу на діяльність Банку. Нормативне значення нормативу Н9 не має перевищувати 5 відсотків.

- Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсай-дерам (Н10) установлюється для обмеження сукупної суми всіх ризиків щодо інсайдерів. Нормативне значення нормативу Н10 не має перевищувати 30 відсотків.

Методика розрахунку нормативів визначається Національним банком України.

Протягом звітного року Банк повністю дотримувався всіх нормативів кредитного ризику (Н7, Н8, Н9, Н10), встановлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні затверджені Постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. №368 (із змінами і доповненнями).

За станом на 01.01.2014 значення нормативів кредитного ризику Банку становили:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) — 23,16%,
- норматив великих кредитних ризиків (Н8) — 23,16%,
- норматив максимального розміру кредитів, гарантій. Поручительств, наданих одному інсайде-ру (Н9) — 0%
- норматив сукупного розміру кредитів, гарантій, поручительств, наданих інсайдерам (Н10) — 0%.

Ринковий ризик

Ринковий ризик — це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговому портфелі Банку.

З метою управління ринковим ризиком Банком застосовуються наступні інструменти:

- встановлення лімітів на суму конкретної угоди щодо купівлі або продажу, якщо вона укладається на умовах, за яких результат її проведення залежить від коливання ринкових цін;
- встановлення ліміту на загальний розмір валютної позиції, встановлення ліміту на сукупний розмір інвестиційного портфеля;
- оцінка волатильності котирувань;

- позаплановий перегляд лімітів у випадку різкої зміни кон'юнктури ринку або значного зниження ресурсної бази Банку;
- формування резервів на покриття можливих збитків.

Оцінка/вимір ринкового ризику здійснюється за допомогою аналізу динаміки зміни ринкової вартості цінних паперів в торговельному портфелі Банку, динаміки курсів валют на вітчизняному і міжнародних фінансових ринках та на основі визначення справедливої вартості цінних паперів. Управління ринковим ризиком полягає в диверсифікованості цінних паперів у торговельному портфелі Банку; контролі показників чистого спреду, чистої процентної маржі, чистої процентної позиції і їх адекватності порівняльній групі банків; дотриманні нормативів капіталу та валютного ризику; проведенні відповідних заходів, які дозволяють мінімізувати ринковий ризик Банку.

Валютний ризик

Управління валютним ризиком полягає в щоденному контролі за дотриманням Банком економічних нормативів, встановлених Національним банком України, у виявленні відхилень економічних показників від нормативних та прогнозних значень і їх оптимізація в подальшому. Періодично розраховується вплив можливих змін курсів валют на прибуток Банку та на вартість капіталу, встановлюються ліміти відкритої валютної позиції.

Банк класифікує свої активи і зобов'язання за рівнем валютного ризику. Валютний ризик полягає у можливості коливань вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливанням валютних курсів.

Для управління валютним ризиком встановлюються його припустимі норми. Так, згідно Інструкції Національного банку України про порядок регулювання діяльності банків в Україні встановлені ліміти ризику загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції Банку:

- Л13-1- ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції Банку — не більше 5%;
- Л13-2 — ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції Банку — не більше 10%.

Значення нормативів валютної позиції встановлюються та переглядаються за окремими рішеннями Правління Національного банку України, що автоматично призводить до зміни вищезазначених норм.

Станом на 01.01.2014 р. нормативи валютної позиції Банку наступні:

- Л13-1 — 0,0443
- Л13-2 — 0,0000.

Таблиця 39.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На 31.12.2013 року				На 31.12.2012 року			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	Долари США	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Євро	60	0	0	60	0	0	0	0
3	Фунти стерлінгів	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Інші	16	0	0	16	0	0	0	0
5	Усього	76	0	0	76	0	0	0	0

Таблиця 39.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На 31.12.2013 року		На 31.12.2012 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5%	0	0	0	0
2	Послаблення долара США на 5%	0	0	0	0
3	Зміцнення євро на 5%	300	300	0	0
4	Послаблення євро на 5%	(300)	(300)	0	0
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	0	0	0	0
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	0	0	0	0
7	Зміцнення російських рублів на 5%	80	80	0	0
8	Послаблення російських рублів на 5%	(79)	(79)	0	0

Таблиця 39.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2013 року		Середньозважений валютний курс 2012 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5 %	0	0	0	0
2	Послаблення долара США на 5 %	0	0	0	0
3	Зміцнення євро на 5 %	300	300	0	0
4	Послаблення євро на 5 %	(300)	(300)	0	0
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	0	0	0	0
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	0	0	0	0
7	Зміцнення російських рублів на 5%	80	80	0	0
8	Послаблення російських рублів на 5%	(80)	(80)	0	0

Процентний ризик

В результаті несприятливого коливання на ринку процентних ставок Банк наражається на процентний ризик, джерелом якого є дисбаланс активів та пасивів, чутливих до зміни процентних ставок за строками переоцінки.

Позиція дисбалансу потенційно може бути джерелом додаткового прибутку Банку, однак може і збільшувати ризик втрат. З метою зниження процентного ризику Банк використовує комплексну систему управління ризиками, яка базується на оцінці ризику.

Окрім помісячної оцінки величини процентного ризику, Банк здійснює оперативний моніторинг різноманітних показників, які характеризують рівень процентного ризику, які бере на себе Банк. Оперативний та регулярний моніторинг величини процентного ризику дозволяє керівництву Банку приймати своєчасні та адекватні рішення, спрямовані на управління процентним ризиком.

Управління процентним ризиком передбачає застосування заходів його мінімізації.

Одним із способів мінімізації процентного ризику є встановлення лімітів розриву в строках погашення процентних активів та процентних зобов'язань.

Що стосується цінового ризику цінних паперів, то у разі якщо Банк буде розміщувати цінні папери в портфелі на продаж за умови, що про продаж таких цінних паперів укладено договір (форвардний

контракт), який засвідчує зобов'язання продавця продати такі папери та зобов'язання покупця купити ці папери у визначений час та на визначених умовах у майбутньому, з фіксацією ціни такого продажу під час укладання такого форвардного контракту, цінний ризик цінних паперів Банку не буде притаманний.

Для виміру/оцінки та управління ризиком зміни процентної ставки за операціями міжбанківського кредитування застосовуються наступні методи: аналіз розривів між активами та пасивами Банку, чутливими до зміни процентних ставок, прогноз руху грошових потоків, ринкових процентних ставок, прогнозування, моделювання процентного GAP і впливу відкритих позицій на фінансовий результат Банку, в тому числі стрес-тестування, аналіз ринкових процентних ставок, показників чистого спреда, чистої процентної маржі, динаміки чистого процентного доходу, встановлення процентних ставок та супутних умов по наданню кредитів і процентних ставок та супутних умов по залученню коштів у розрізі банківських операцій, валют, регіонів, встановлення та моніторинг внутрішніх лімітів процентного ризику.

Основними показниками процентного ризику Банку є величини чистої процентної позиції, чистого процентного доходу, чистої процентної маржі і чистого спреда.

Таблиця 39.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
	2013 рік						
1	Усього фінансових активів	260873	20589	188	20	0	281670
2	Усього фінансових зобов'язань	250428	0	0	0	0	250428
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	10445	20589	188	20	0	31242
	2012 рік						
4	Усього фінансових активів	51604	31500	1560	20	0	84684
5	Усього фінансових зобов'язань	49617	0	0	0	0	49617
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	1987	31500	1560	20	0	35067

Загальні суми фінансових активів та фінансових зобов'язань узгоджені з даними Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Таблиця 39.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2013 рік				2012 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1.95	0.04	0	0	3.00	0	0	0
2	Торгові боргові цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	5.00	0	0	0	17.90	0	0	0
5	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0	0	0

7	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Інші активи	0	0	0	0	0	0	0	0
	Зобов'язання								
9	Кошти банків	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Кошти клієнтів:					0	0	0	0
10.1	поточні рахунки	0	0	0	0	0	0	0	0
10.2	строкові кошти	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Субординований борг	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Зобов'язання груп вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0

Інший ціновий ризик

Ціновий ризик — це ризик втрат (прямих збитків або недоотриманого прибутку) в результаті несприятливих змін ринкових цін, тобто це ризик, пов'язаний із зміною ринкової ціни фінансового активу.

Для оцінки цінового ризику, як складової ринкового ризику, Банком використовується метод “находження під ризиком”.

Географічний ризик

В процесі діяльності Банк не наражається на географічний ризик, оскільки активи і зобов'язання Банку зосереджені тільки в Україні. Клієнти Банку, які користуються послугами міжбанківського кредитування, розташовані на території України.

Концентрація інших ризиків

Концентрації — зосередження, скупчення ризику, тобто його нерівномірний розподіл між об'єктами. Концентрація виникає, коли актив або зобов'язання Банку, які характеризуються певним спільним фактором, перевищують певну межу його капіталу. До таких факторів можуть належати:

- зобов'язання перед одним позичальником або невеликою групою споріднених позичальників;
- надання кредитів двом або більше позичальникам на фінансування одного і того самого проекту, в одній галузі або в пов'язаних галузях чи групі пов'язаних між собою підприємств;
- інвестиція(-ї) Банку в один проект, в одну галузь або в групу споріднених галузей, або в групу споріднених підприємств;
- один тип застави, що використовується для забезпечення зобов'язань перед Банком;
- спільне джерело погашення кількох кредитів або інвестицій;
- депозити (вклади) та/або інші зобов'язання, незалежно від їхніх умов, перед однією особою або групою пов'язаних між собою осіб.

Ризик концентрації не є відособленим видом банківського ризику, це узагальнений ризик, який виникає із-за концентрації ризику на певному інструменті, на окремих операціях, в певному секторі економіки, тощо.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності — ризик фінансових втрат, пов'язаний з нездатністю Банку своєчасно і в повному обсязі виконати свої зобов'язання.

Джерелом ризику ліквідності є розбіжність активів та пасивів Банку за строками погашення. Політика Банку у сфері управління ризиком ліквідності націлена на оптимізацію співвідношення ризику ліквідності та прибутковості операцій, що здійснюються Банком.

Банк здійснює поточний аналіз та перспективний прогноз стану ліквідної позиції, виконує оцінку ступеню волатильності джерел фінансування, розробляє рекомендації по оптимізації структури активів і пасивів.

Діюча система управління ризиком ліквідності дозволяє управляти ліквідною позицією Банку, як з точки зору забезпечення безумовного виконання зобов'язань Банку, так і з точки зору забезпечення клієнтів необхідними ліквідними коштами.

Процес управління банківською ліквідністю полягає в гнучкому поєднанні протилежних вимог — максимізації прибутковості з обов'язковим додержанням норм ліквідності. Управління ліквідністю Банку здійснюється як оперативне, так і на довгострокову перспективу.

У Банку впроваджена система управління поточною та терміною ліквідністю. Процес виміру/оцінки і управління ризиком ліквідності включає аналіз розривів між активами й пасивами (GAR — аналіз), визначення і прогноз зональних і кумулятивних розривів між активами та пасивами, моделювання GAR ліквідності з урахуванням можливих операцій Банку і необхідності закриття відкритих позицій, в тому числі стрес-тестування, оцінку майбутніх грошових потоків, структури балансу і позабалансових зобов'язань, аналіз руху процентних ставок, аналіз структури активів Банку за ступенем ліквідності, аналіз концентрації активів та пасивів Банку, моніторинг дотримання і прогноз нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України, розривів за формою звітності №631, встановлення та моніторинг внутрішніх лімітів ліквідності.

Банк оцінює ліквідність та управляє нею на основі певних нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України. Станом на 31 грудня 2013 року зазначені нормативи були такими:

- норматив поточної ліквідності (H5) — 114,43 при мінімально допустимому рівні не менше 40%;
- норматив миттєвої ліквідності (H4) — 137,96 при мінімально допустимому рівні не менше 20%;
- норматив короткострокової ліквідності (H6) — 114,43 при мінімально допустимому рівні не менше 60%.

Банк постійно дотримується економічних нормативів ліквідності та нормативу обов'язкового резервування коштів на кореспондентському рахунку в Національному банку України.

В управлінні ризиком ліквідності Банком визначаються такі підходи:

- управління ліквідністю через активи. Сутність цього підходу полягає в залученні високоліквідних активів, які повністю забезпечують потреби ліквідності Банку, і передбачає визначення оптимального для Банку співвідношення високоліквідних і загальних активів з урахуванням стабільної ресурсної бази і здійснення порівняльного аналізу цінової динаміки на ринках, придатних для реалізації активів;

- управління ліквідністю через пасиви. Зміст цього підходу полягає в запозиченні коштів (у разі потреби) у кількості, достатній для повного покриття потреб у ліквідних засобах, і передбачає прогнозний аналіз потреби Банку у ліквідних коштах через порівняння вхідних і вихідних грошових потоків, прогнозування стану фінансових ринків, прогнозний аналіз вартості підтримки ліквідної позиції, інваріантний аналіз різних джерел запозичення ліквідних коштів за параметрами (доступність, відносна вартість, відповідність строків залучення та тривалості потреби в ліквідних коштах, правила регулювання, обмеження на використання), вибір оптимального варіанту підтримки ліквідної позиції та обґрунтування управлінських рішень;

- управління ліквідністю через активи і пасиви. Сутність цього підходу полягає в тому, що частина попиту на ліквідні засоби задовільняється за рахунок залучення високоліквідних активів, а решта — за допомогою проведення операцій запозичення коштів.

Таблиця 39.6. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	Кошти банків	224699	0	0	0	0	224699
2	Кошти клієнтів:						
2.1	Кошти фізичних осіб	0	0	0	0	0	0
2.2	Інші	25729	0	0	0	0	25729
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
4	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
5	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
6	Інші фінансові зобов'язання	0	0	0	0	0	0
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	0	0	0	0	0	0
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	0	0	0	0	0	0

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
9	Фінансові гарантії	0	0	0	0	0	0
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	0	0	0	0	0	0
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	250428	0	0	0	0	250428

Таблиця 39.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	Кошти інших банків	0	0	0	0	0	0
2	Кошти клієнтів:						
2.1	Фізичні особи	0	0	0	0	0	0
2.2	Інші	49617	0	0	0	0	49617
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
4	Інші залучені кошти	819	0	0	0	0	819
5	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
6	Інші фінансові зобов'язання	0	0	0	0	0	0
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	0	0	0	0	0	0
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	0	0	0	0	0	0
9	Фінансові гарантії	0	0	0	0	0	0
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	0	0	0	0	0	0
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	50436	0	0	0	0	50436

Таблиця 39.8. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	260873	0	0	0	0	260873
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	0	19605	0	0	0	19605
5	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	0	0	0	0
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	15	15
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
8	Інші фінансові активи	0	984	188	0	0	1172
9	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	5	5
10	Усього фінансових активів	260873	20589	188	0	20	281670
	Зобов'язання						
11	Кошти банків	224699	0	0	0	0	224699
12	Кошти клієнтів	25729	0	0	0	0	25729
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
14	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
15	Інші фінансові зобов'язання	0	0	0	0	0	0
16	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
17	Усього фінансових зобов'язань	250428	0	0	0	0	259183
18	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2013 року	10445	20589	188	0	20	22487
19	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2013 року	10445	20589	188	0	20	22487

Таблиця 39.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	51604	0	0	0	0	51604
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	0	31500	0	0	0	31500
5	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	0	0	0	0
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	15	15
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи	0	0	1560	0	0	1560
9	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	5	5
10	Усього фінансових активів	51604	31500	1560	0	20	84684
	Зобов'язання						
11	Кошти банків	0	0	0	0	0	0
12	Кошти клієнтів	49617	0	0	0	0	49617
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
14	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
15	Інші фінансові зобов'язання	0	0	0	0	0	0
16	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
17	Усього фінансових зобов'язань	49617	0	0	0	0	49617

18	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2012 року	1987	31500	1560	0	20	35067
19	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2012 року	1987	31500	1560	0	20	35067

ПРИМІТКА 40. Управління капіталом

Одним із найважливіших показників діяльності Банку є регулятивний капітал. З метою дотримання нормативу мінімального регулятивного капіталу (Н1) Банком постійно здійснюється оцінка якості усіх своїх активів і позабалансових зобов'язань, відповідні коригування їх вартості шляхом формування резервів для покриття очікуваних (можливих) збитків за зобов'язаннями контрагентів.

Головна мета процесу управління банківським капіталом полягає в залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу для:

- розширення діяльності;
- створення захисту від ризиків;
- визначення обсягів активних операцій Банку;
- визначення розміру депозитної бази;
- можливості запозичення коштів на фінансових ринках;
- визначення максимальних розмірів кредитів, величини відкритої валютної позиції та ряд інших важливих показників, які істотно впливають на діяльність Банку.

Для здійснення управління банківським капіталом застосовується політика управління активами та пасивами Банку.

Таблиця 40.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	Основний капітал (1-го рівня)		
1.1.	Зареєстрований статутний капітал	153100	0
1.2.	Загальні резерви та резервні фонди, створені згідно законодавства України	576	0
1.3.	Зменшення основного капіталу, в тому числі:	(3217)	0
1.3.1.	Зменшення основного капіталу на суму нематеріальних активів за мінусом зносу	(2330)	0
1.3.2.	Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(887)	0
	Основний капітал усього	150459	0
2	Додатковий капітал (2-го рівня)		
2.1.	Нерозподілений прибуток минулих років	3763	0
2.2.	Результат переоцінки основних засобів	17717	0
2.3.	Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	766	0
	Додатковий капітал усього	22246	0
3	Усього регулятивного капіталу	172705	0

Структура регулятивного капіталу розраховується за даними балансу на кінець звітного періоду без урахування коригуючих проводок.

Управління капіталом Банку спрямовано на досягнення наступних цілей:

- 1) забезпечення спроможності Банку функціонувати у якості безперервно діючого підприємства;
- 2) підтримання рівня капіталу, необхідного для дотримання нормативів капіталу на рівні не нижче нормативного значення згідно з вимогами Національного банку України, а саме платоспроможність (норматив Н2) на рівні не нижче 10% (станом на кінець дня 31 грудня 2013р. норматив складав 134.71%) та співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (норматив Н3) на рівні не нижче 9% (станом на кінець дня 31 грудня 2013р. норматив складав 28.99%) ;

3) дотримання вимог щодо капіталу, встановлених НБУ.

Банк працює в межах дотримання норм за показниками капіталу, а саме мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1), адекватності регулятивного капіталу (Н2), співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3), у відповідності з Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, що затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001р., зі змінами та доповненнями.

Станом на кінець 2013 року регулятивний капітал Банку становив 172 705 тис. грн. (при мінімальному розмірі регулятивного капіталу, встановленого НБУ, 120 000 тис. грн.).

Дані по структурі регулятивного капіталу за 2012 рік не подаються у зв'язку з тим, що ПАТ “РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР” не здійснював у 2012 році банківської діяльності та не мав вимог стосовно формування та дотримання встановлених нормативних розмірів регулятивного капіталу.

Так як Банк не працює на міжнародному рівні та не складає звітність згідно з вимогами Базельської угоди про капітал, інформація щодо структури капіталу Банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал, не надається.

ПРИМІТКА 41. Рахунки довірчого управління

Примітка 41 не складається у зв'язку з відсутністю операцій станом на кінець дня 31 грудня 2013 року.

ПРИМІТКА 42. Потенційні зобов'язання банку

а) розгляд справ у суді.

В ході своєї поточної діяльності з дати отримання банківської ліцензії (06 вересня 2013 року) Банку не доводилося виступати відповідачем, так як позови до судових органів на Банк протягом цього часу не подавалися.

Банк виступає відповідачем за позовами, що надходили до судових органів у відношенні до ПАТ “Розрахунковий центр”, що є правонаступником ПрАТ “ВДЦП”, як підприємства, що здійснювало депозитарну діяльність. Виходячи з власної оцінки, а також рекомендацій внутрішніх професійних консультантів, керівництво Банку вважає, що результати таких судових справ не приведуть до суттєвих збитків для Банку, і відповідно, Банком не нараховувався резерв за такими судовими справами у звітному 2013 році.

Всі судові справи, процеси за якими тривають станом на 31.12.2013 року, пов'язані з депозитарною діяльністю депозитарію цінних паперів, що здійснювалась ПАТ «Розрахунковий центр» відповідно до ліцензії на провадження депозитарної діяльності депозитарію цінних паперів, анульованої НКЦПФР відповідно до Рішення №2408 від 15.10.2013 року, а саме:

- за позовом ПАТ “Азот” до ПрАТ “ВДЦП”, де позовними вимогами є:
 - зобов'язати ПрАТ “ВДЦП” припинити дії, що порушують права ПАТ “Азот” як емітента та полягають у незаконному обліку простих іменних акцій, емітованих ВАТ “Азот” на рахунку у цінних паперах ТОВ “ІК Велес Капітал”, відкритому у ПрАТ “ВДЦП”. Виконавче провадження та судові справи, пов'язані з ним, тривають;
- за позовом ТОВ “Бюро спеціалізованих перекладів” до ПрАТ “ВДЦП”, де позовними вимогами є:
 - зобов'язати внести до зведеного облікового реєстру рахунків власників цінних паперів емітента ВАТ “Азот” запис про перехід права власності на прості іменні акції ВАТ “Азот” від ВАТ “Сільвініт” до ТОВ “Бюро спеціалізованих перекладів”. Судові справи, пов'язані з ним, тривають;
- за позовом Компаній: GILSON INVESTMENTS LIMITED, EMSWORTH ASSETS LIMITED, CALEFORT DEVELOPMENTS LIMITED, TRIMCROFT SERVICES LIMITED до ПрАТ “ВДЦП”, де позовними вимогами є:
 - зобов'язати ВАТ “Полтавський ГЗК” та ПрАТ “ВДЦП” привести у відповідність станом на 18.11.2002 року перелік власників іменних цінних паперів ВАТ “Полтавський ГЗК” шляхом проведення відповідних корегувальних операцій. Судові справи, пов'язані з ним, тривають;
- за позовом Компанії “Візалот Лімітед” до ПрАТ “ВДЦП”, де позовними вимогами є:

- визнати недійсним договір № 2 про надання відступного від 19.12.2007 року по Договору застави цінних паперів №02 від 26.04.2006 року, укладений між позивачем та ВАТ “Сільвініт”;
- застосувати правові наслідки недійсності правочину — Договору № 02 про надання відступного від 19.12.2007 року по Договору застави цінних паперів № 02 від 26.04.2006 року шляхом визнання права власності позивача на майно, передане за договором № 02 про надання відступного від 19.12.2007 року, а саме: на прості іменні акції емітовані ВАТ “Азот”, які обліковуються на рахунку у цінних паперах, відкритому ВАТ “Сільвініт” у зберігача — ВАТ “Райффайзен Банк Аваль”;
- зобов’язати внести до зведеного облікового реєстру рахунків власників цінних паперів емітента ВАТ “Азот” запис про перехід права власності на прості іменні акції ВАТ “Азот” серії №UA3002038261 від ВАТ “Сільвініт” до Компанії “Візалот Лімітед”.

Судові справи, пов’язані з цими позовними вимогами, тривають;

- за позовом Компанії “Плейні Лімітед” до ПрАТ “ВДЦП”, де позовними вимогами є:
 - визнати недійсними Додаткову угоду № 1 від 19.12.2007 року до Договору № 04 застави цінних паперів від 26.04.2006 року, Договір № 04 про надання відступного від 19.12.2007 року, укладені між позивачем та ВАТ “Сільвініт”;
 - застосувати правові наслідки нікчемного правочину застави та недійсності правочину про надання відступного та визнати право власності позивача на майно, передане за Договором № 04 про надання відступного від 19.12.2007 року, а саме: на прості іменні акції, емітовані ВАТ “АЗОТ”, які обліковуються на рахунку у цінних паперах, відкритому ВАТ “Сільвініт” у Зберігача — ВАТ “Райффайзен Банк Аваль”;
 - зобов’язати внести до зведеного облікового реєстру рахунків власників цінних паперів емітента ВАТ “Азот” запис про перехід права власності на прості іменні акції ВАТ “Азот” серії №UA3002038261 від ВАТ “Сільвініт” до Компанії “Плейні Лімітед”.

Судові справи, пов’язані з цими позовними вимогами, тривають;

- за позовом ПАТ “Холдингова компанія “Київміськбуд” до ПрАТ “ВДЦП”, де позовними вимогами є:
 - зобов’язати ПрАТ “ВДЦП” здійснити переказ цінних паперів з рахунку в цінних паперах емітента — Відкритого акціонерного товариства “Завод залізобетонних виробів № 1” простих акцій ВАТ “Завод залізобетонних виробів № 1”, на рахунок у цінних паперах Публічного акціонерного товариства “Холдингова компанія “Київміськбуд”, відкритий у зберігача ПАТ “Комерційний банк “Глобус”.

Судові справи, пов’язані з цим позовом, тривають;

- за позовом ПАТ “Райффайзен Банк Аваль” до ПрАТ “ВДЦП”, де позовними вимогами є:
 - звернути стягнення на 26% акцій Відкритого акціонерного товариства “Макаронна фабрика” які належать ПраКзОВ “Фесс Ентерпрайзис Лімітед”, номінальним утримувачем яких є ПрАТ “ВДЦП”, на користь ПАТ “Райффайзен Банк Аваль”.

Судові справи, пов’язані з цим позовом, тривають;

- за позовом ТОВ “РВТранс” до ПАТ “Розрахунковий центр”, де позовними вимогами є:
 - зобов’язати ПАТ “Розрахунковий центр” переказувати на поточний банківський рахунок ТОВ “РВТранс” доходи Сайпрус поп’юлар бенк паблік ко лтд, одержувані ПАТ “Розрахунковий центр” від ПАТ “Марфін Банк” з емітованих останнім цінних паперів, що належать Сайпрус поп’юлар бенк паблік ко лтд, в межах суми 292128530 грн. 20 коп.;
 - стягнути солідарно з ПАТ “Марфін Банк”, Сайпрус поп’юлар бенк паблік ко лтд на користь ТОВ “РВТранс” 1507681,54 Євро, 29302461,07 доларів США та 3406650,91 фунтів стерлінгів;
 - звернути стягнення на майно Сайпрус поп’юлар бенк паблік ко лтд в рахунок погашення заборгованості, а саме:
 - звернути стягнення на майно Сайпрус поп’юлар бенк паблік ко лтд, а саме на прості іменні акції, емітовані у бездокументарній формі ПАТ “Марфін Банк” в кількості 434408840 штук ном. вартістю 434408400,00 грн, та привілейовані акції, емітовані у без док. Формі ПАТ “Марфін банк в кількості 20000 шт., н.в. 200000 грн.;
 - визнати за ТОВ “РВТранс” права власності на прості іменні акції прості іменні акції, емітовані у бездокументарній формі ПАТ “Марфін Банк” в кількості 43440840 шт., заг. н.в. 434408400, 00 грн., та привілейовані акцій, емітовані у бездокументарній формі ПАТ “Марфін Банк” в кількості 20000 шт., н.в. 200000 грн.;

- звернути стягнення на частину майна ТОВ “Інвестиційно лізингова компанія “Рента”, пропорційну частці Сайпрус поп’юлар бенк паблік ко лтд в статутному капіталі ТОВ “Інвестиційно-лізингова компанія “Рента”.

- за позовом Белугіна Олександра Аркадійовича до ВАТ “Автотранспортне підприємство — 15107”, ТОВ “Реєстраторський центр “ІнвестРеєстр”; ВАТ “МФС”; ЗАТ “Південний регіональний депозитарно-конвертаційний центр “Фондовий Б.А.Н.К.”; Одеського територіального управління Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку; Закритого акціонерного товариства “Колектив АТП — 15107”; Остапенка Сергія Васильовича, де позивними вимогами є:

- визнати за Белугіним О.А. право власності на 550000 акцій ВАТ “Автотранспортне підприємство — 15107”, визнати недійсним рішення загальних зборів акціонерів ВАТ “Автотранспортне підприємство — 15107”, оформлених протоколами від 14.05.2008 та 25.07.2008; визнати недійсним свідотство про реєстрацію випуску цінних паперів, яке було видано Одеським територіальним управлінням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку 28.05.2008 №13/15/1/08; зобов’язати ВАТ “МФС” повернути ВАТ “Автотранспортне підприємство — 15107” інформацію та документи, що були передані емітентом на виконання Договору про обслуговування емісії цінних паперів; зобов’язати ЗАТ “Південний регіональний депозитарно-конвертаційний центр “Фондовий Б.А.Н.К.” повернути ВАТ “Автотранспортне підприємство — 15107” документи, що були передані емітентом. Судові справи, пов’язані з ним, тривають.

Судові справи, пов’язані з цими позовними вимогами, тривають.

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов’язань.

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

Банк сплатив усі податкові зобов’язання, відповідно фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків.

в) зобов’язання з капітальних вкладень.

Станом на 31 грудня 2013 року Банк не укладав договорів, що передбачають зобов’язання за капітальними інвестиціями, пов’язаними з реконструкцією будівель, придбанням основних засобів та нематеріальних активів. Тобто зобов’язання з капітальних вкладень на звітну дату відсутні.

г) зобов’язання оперативного лізингу (оренди).

Таблиця 42.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	До 1 року	149	0
2	Від 1 до 5 років	0	0
3	Понад 5 років	0	0
4	Усього	149	0

Банк не планує укладання договорів про суборенду, відповідно, майбутні суборендні платежі не передбачаються.

д) зобов’язання, що пов’язані з кредитуванням

Станом на кінець звітного 2013 року Банк не мав зобов’язань, що пов’язані з кредитуванням.

е) активи, надані в заставу, та активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов’язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року Банк не надавав в заставу власні активи та активи щодо яких передбачені обмеження, пов’язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

ПРИМІТКА 43. Похідні фінансові інструменти

Протягом звітного та попереднього періодів Банком не укладались деривативні контракти з метою хеджування.

ПРИМІТКА 44. Справедлива вартість фінансових інструментів

Відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» справедлива вартість — сума за якою може бути здійснений обмін активу, або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Найкращим свідченням справедливої вартості є ціни котирування на активному ринку.

Методами оцінювання фінансових інструментів, що використовуються в Банку, є застосування останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, якщо вони доступні, або посилення на поточну справедливую вартість іншого подібного інструмента, або аналіз дисконтованих грошових потоків та моделей опціонного ціноутворення.

Якщо є метод оцінювання, який звичайно використовують учасники ринку для визначення ціни фінансового інструменту, і доведено, що він надає достовірні попередні оцінки цін, отриманих у фактичних ринкових операціях, то Банк застосовує цей метод. У випадку, коли ринок для фінансового інструменту не є активним, або на ринку відсутня інформація про діючі ціни або неможливо знайти аналогічні об'єкти оцінки, то для визначення розрахункової справедливої вартості Банк застосовує метод оцінки та припущення щодо кожного виду фінансових активів або фінансових зобов'язань, враховуючи діючі ціни на активному ринку інших подібних активів, скоригованих з врахуванням відмінностей.

До фінансових активів та зобов'язань, що визнаються за справедливою вартістю, належать:

- цінні папери в торговому портфелі та в портфелі на продаж первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операцію з придбання цінних паперів в торговий портфель визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів. Витрати на операцію з придбання цінних паперів в портфель Банку на продаж відображаються за рахунками з обліку дисконта (премії) на дату їх придбання.

За справедливую вартість цінного паперу в портфелі Банку береться вартість, що визначена за його котирувальною ціною покупця за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця. У разі відсутності таких котирувань на зазначену дату справедлива вартість цінного папера визначається за його останнім біржовим курсом, що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх 5 робочих днів звітного місяця.

Різниця між справедливою і балансовою вартістю цінних паперів відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу як результат переоцінки (дооцінка або уцінка);

- кредити, вклади (депозити) оцінюються за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії). Справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання, як правило, дорівнює фактичній ціні операції;

- грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за амортизованою вартістю, яка дорівнює їх поточній справедливій вартості.

Справедлива вартість фінансового активу чи зобов'язання визначається шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту.

Розкриваючи справедливую вартість, Банк об'єднує фінансові активи та фінансові зобов'язання у класи і згортає їх тією ж мірою, якою їх балансова вартість згортається в Звіті про фінансовий стан (Баланс), як цього вимагає МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

У таблиці 44.1. порівнюються балансова та справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, не відображених у фінансовій звітності Банку за справедливою вартістю, за їх видами.

Таблиця 44.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік		2012 рік	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	260883	260883	51604	51604
1.1	готівкові кошти	0	0	0	0
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	240764	240764	0	0
1.3	кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	10	10	0	0
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	20109	20109	0	0
2	Кошти в інших банках:	19605	19605	31500	31500
2.1	депозити в інших банках	0	0	31500	31500
2.2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний репо) з іншими банками	0	0	0	0
2.3	кредити, надані іншим банкам	20005	20005	0	0
2.4	резерв під знецінення коштів в інших банках	(400)	(400)	0	0
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	0	0	0	0
3.1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	0	0	0	0
3.2	кредити юридичним особам	0	0	0	0
3.3	кредити, що надані за операціями репо	0	0	0	0
3.4	кредити фізичним особам — підприємцям	0	0	0	0
3.5	іпотечні кредити фізичних осіб	0	0	0	0
3.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	0	0	0	0
3.7	інші кредити фізичним особам	0	0	0	0
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення:	0	0	0	0
4.1	державні облігації	0	0	0	0
4.2	облігації місцевих позик	0	0	0	0
4.3	облігації підприємств	0	0	0	0
4.4	векселі	0	0	0	0
5	Інші фінансові активи:	1172	1172	1560	1560
5.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	0	0	0	0
5.2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	0	0	0	0
5.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	0	0	0	0
5.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	0	0	0	0
5.5	грошові кошти з обмеженим правом користування	0	0	0	0
5.6	інші фінансові активи	1800	1800	1560	1560
5.7	резерви під інші фінансові активи	(628)	(628)	0	0
6	Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	281660	281660	84664	84664
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
7	Кошти банків:	224699	224699	0	0
7.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	148815	148815	0	0
7.2	депозити інших банків	0	0	0	0

Рядок	Найменування статті	2013 рік		2012 рік	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
7.3	договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	0	0	0	0
7.4	кредити отримані	0	0	0	0
7.5	прострочені залучені кошти інших банків	0	0	0	0
7.6.	кошти банків в розрахунках	75884	75884	0	0
8	Кошти клієнтів:	25729	25729	49617	49617
8.1	державні та громадські організації	0	0	0	0
8.2	інші юридичні особи	25729	25729	49617	49617
8.3	фізичні особи	0	0	0	0
9	Боргові цінні папери, емітовані банком:	0	0	0	0
9.1	векселі	0	0	0	0
9.2	єврооблігації	0	0	0	0
9.3	облігації, випущені на внутрішньому ринку	0	0	0	0
9.4	депозитні сертифікати	0	0	0	0
9.5	облігації	0	0	0	0
10	Інші залучені кошти:	0	0	0	0
10.1	консорціумні отримані кредити	0	0	0	0
10.2	кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0	0	0	0
10.3	зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	0	0	0	0
10.4	зобов'язання з повернення проданого чи перезакладеного забезпечення	0	0	0	0
10.4	прострочені отримані кредити	0	0	0	0
11	Інші фінансові зобов'язання:	0	0	0	0
11.1	кредиторська заборгованість за цінними паперами	0	0	0	0
11.2	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	0	0	0	0
11.3	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	0	0	0	0
11.4	дивіденди до сплати	0	0	0	0
11.5	інші фінансові зобов'язання	0	0	0	0
12	Субординований борг	0	0	0	0
13	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	250428	250428	49617	49617

Грошові кошти та їх еквіваленти, а також кошти обов'язкових резервів Банку в Національному банку України відображені за амортизованою вартістю, яка наближається до їх поточної справедливої вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти збільшені на суму коштів обов'язкових резервів банку в Національному банку України порівняно з даними Звіту про фінансовий стан (Баланс) Банку на 31 грудня 2013 року (на кінець дня).

Кошти в інших банках мають короткостроковий термін. Для таких активів справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів.

Кошти банків та кошти клієнтів — це кошти на вимогу. Розрахунковою справедливою вартістю зобов'язань, строк погашення яких не встановлений, є сума, яка сплачується за вимогою. Для таких зобов'язань справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів.

Таблиця 44.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Торгові цінні папери:	0	0	0	0	0
1.1	державні облігації	0	0	0	0	0
1.2	облігації місцевих позик	0	0	0	0	0
1.3	облігації підприємств	0	0	0	0	0
1.4	векселі	0	0	0	0	0
1.5	акції підприємств	0	0	0	0	0
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:	0	0	0	0	0
2.1	державні облігації	0	0	0	0	0
2.2	облігації місцевих позик	0	0	0	0	0
2.3	облігації підприємств	0	0	0	0	0
2.4	векселі	0	0	0	0	0
2.5	акції підприємств	0	0	0	0	0
3	Цінні папери у портфелі банку на продаж:	0	0	15	15	15
3.1	державні облігації	0	0	0	0	0
3.2	облігації місцевих позик	0	0	0	0	0
3.3	облігації підприємств	0	0	0	0	0
3.4	векселі	0	0	0	0	0
3.5	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	0	0	15	15	15
4	Інші фінансові активи:	0	0	0	0	0
4.1	похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0
4.2	похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування	0	0	0	0	0
5	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	0	0	15	15	15
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
6	Інші фінансові зобов'язання:	0	0	0	0	0
6.1	похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0
6.2	похідні фінансові зобов'язання, що призначені для обліку хеджування	0	0	0	0	0
7	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю	0	0	0	0	0

Банк використовує метод визначення справедливої вартості фінансових інструментів за Рівнем III — це методи, в яких використовуються вхідні дані, що мають істотний вплив на відображувану справедливу вартість і які не ґрунтуються на спостережувальній ринковій інформації.

ПРИМІТКА 45. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 45.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти, включаючи кошти обов'язкових резервів банку в НБУ	260883	0	0	0	0	260883
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках:	19605	0	0	0	0	19605
4.1	депозити в інших банках	0	0	0	0	0	0
4.2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний репо) з іншими банками	0	0	0	0	0	0
4.3	кредити, надані іншим банкам	19605	0	0	0	0	19605
5	Кредити та заборгованість клієнтів:	0	0	0	0	0	0
5.1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	0	0	0	0	0	0
5.2	кредити юридичним особам	0	0	0	0	0	0
5.3	кредити, що надані за операціями репо	0	0	0	0	0	0
5.4	кредити фізичним особам — підприємцям	0	0	0	0	0	0
5.5	іпотечні кредити фізичних осіб	0	0	0	0	0	0
5.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	0	0	0	0	0	0
5.7	інші кредити фізичним особам	0	0	0	0	0	0
6	Цінні папери у портфелі банку на продаж	0	15	0	0	0	15
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи:	1172	0	0	0	0	1172
8.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	0	0	0	0	0	0

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
8.2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	0	0	0	0	0	0
8.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	0	0	0	0	0	0
8.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	0	0	0	0	0	0
8.5	грошові кошти з обмеженим правом користування	0	0	0	0	0	0
8.6	інші фінансові активи	1172	0	0	0	0	1172
9	Усього фінансових активів	281660	15	0	0	0	281675

Загальні суми фінансових активів узгоджені із даними Звіту про фінансовий стан (Баланс) Банку.

Таблиця 45.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	51604	0	0	0	0	51604
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках:	31500	0	0	0	0	31500
4.1	депозити в інших банках	31500	0	0	0	0	31500
4.2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний репо) з іншими банками	0	0	0	0	0	0
4.3	кредити, надані іншим банкам	0	0	0	0	0	0
5	Кредити та заборгованість клієнтів:	0	0	0	0	0	0
5.1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	0	0	0	0	0	0
5.2	кредити юридичним особам	0	0	0	0	0	0

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
5.3	кредити, що надані за операціями репо	0	0	0	0	0	0
5.4	кредити фізичним особам — підприємцям	0	0	0	0	0	0
5.5	іпотечні кредити фізичних осіб	0	0	0	0	0	0
5.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	0	0	0	0	0	0
5.7	інші кредити фізичним особам	0	0	0	0	0	0
6	Цінні папери у портфелі банку на продаж	0	15	0	0	0	15
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи:	1560	0	0	0	0	1560
8.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	0	0	0	0	0	0
8.2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	0	0	0	0	0	0
8.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	0	0	0	0	0	0
8.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	0	0	0	0	0	0
8.5	грошові кошти з обмеженим правом користування	0	0	0	0	0	0
8.6	інші фінансові активи	1560	0	0	0	0	1560
9	Усього фінансових активів	84664	15	0	0	0	84679

Загальні суми фінансових активів узгоджені із даними Звіту про фінансовий стан (Баланс) Банку.

Таблиця 45.3. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік		2012 рік	
		за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	за амортизованою вартістю	за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	за амортизованою вартістю
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
1	Кошти банків:	0	224699	0	0
1.1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	0	224699	0	0
1.2	Депозити інших банків	0	0	0	0

Рядок	Найменування статті	2013 рік		2012 рік	
		за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	за амортизованою вартістю	за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	за амортизованою вартістю
1.3	договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	0	0	0	0
1.4	Кредити отримані	0	0	0	0
2	Кошти клієнтів:	0	25729	0	49617
2.1	Інші юридичні особи	0	25729	0	49617
2.2	Фізичні особи	0	0	0	0
3	Інші фінансові зобов'язання	0	0	0	0
3.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	0	0	0	0
3.2	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	0	0	0	0
3.3	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	0	0	0	0
3.4	Інші фінансові зобов'язання	0	0	0	0
4	Субординований борг	0	0	0	0
5	Усього фінансових зобов'язань	0	250428	0	49617

Загальні суми фінансових зобов'язань узгоджені із даними Звіту про фінансовий стан (Баланс) Банку.

Станом на 31 грудня 2013р. (на кінець дня) Банк не укладав жодних контрактів із похідними фінансовими інструментами.

ПРИМІТКА 46. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 46.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2013 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	Торгові цінні папери (контрактна процентна ставка _ _ %)	0	0	0	0	0	0	0
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (контрактна процентна ставка _ _ %)	0	0	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка 0 — 1,95 %)	240774	0	0	0	0	0	0
4	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка _ _ %)	0	0	0	0	0	0	0

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
5	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	0	0	0	0	0	0	0
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж (контрактна процентна ставка __ — __%; __% володіння для акцій)	0	0	0	0	0	0	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення (контрактна процентна ставка __ — __%)	0	0	0	0	0	0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0	0
9	Інші активи	2	0	0	0	0	0	0
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття (контрактна процентна ставка __ — __% для боргових цінних паперів; __% володіння для акцій)	0	0	0	0	0	0	0
11	Кошти банків (контрактна процентна ставка __ — __%)	0	0	0	0	0	0	0
12	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 -0%)	0	0	0	0	0	0	0
13	Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 0 -0%)	0	0	0	0	0	0	0
14	Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка __ — __%)	0	0	0	0	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0	0
16	Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0
17	Субординований борг (контрактна процентна ставка __ — __%)	0	0	0	0	0	0	0
18	Зобов'язання груп вибуття (контрактна процентна ставка __ — __%)	0	0	0	0	0	0	0

Таблиця 46.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	0	0	0	0	0	0	0
2	Процентні витрати	0	0	0	0	0	0	0
3	Дивіденди	0	0	0	0	0	0	0
4	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0	0	0

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	0	0	0	0	0
6	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0	0
7	Результат від операцій з іноземною валютою	0	0	0	0	0	0	0
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	0	0	0	0	0	0	0
9	Комісійні доходи	2	0	0	0	0	0	0
10	Комісійні витрати	0	0	0	0	0	0	0
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0	0	0	0
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0	0	0	0
13	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	0	0	0	0	0	0	0
14	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	0	0	0	0	0	0	0
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0	0
16	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0	0
17	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0	0
18	Інші операційні доходи	19	0	0	0	0	0	0
19	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0	0	0	0	0	0
20	Адміністративні та інші операційні витрати	(85)	0	0	0	0	0	0
21	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0	0	0	0

Таблиця 46.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2013 року та Таблиця 46.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2013 року не складаються у зв'язку з відсутністю даних операцій в балансі Банку протягом 2013 року.

Таблиця 46.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	Торгові цінні папери (контрактна процентна ставка _ — _ %)	0	0	0	0	0	0	0
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (контрактна процентна ставка _ — _ %)	0	0	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка 0 -0%)	49616	0	0	0	0	0	0
4	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка _ — _ %)	0	0	0	0	0	0	0
5	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	0	0	0	0	0	0	0
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж (контрактна процентна ставка __ — __ %; _ % володіння для акцій)	0	0	0	0	0	0	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення (контрактна процентна ставка __ — __ %)	0	0	0	0	0	0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0	0
9	Інші активи	0	0	0	0	0	0	0
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття (контрактна процентна ставка __ — __ % для боргових цінних паперів; _ % володіння для акцій)	0	0	0	0	0	0	0
11	Кошти банків (контрактна процентна ставка __ — __ %)	0	0	0	0	0	0	0
12	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 -0 %)	0	0	0	0	0	0	0
13	Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 0 -0 %)	0	0	0	0	0	0	0
14	Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка __ — __ %)	0	0	0	0	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0	0
16	Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0
17	Субординований борг (контрактна процентна ставка __ — __ %)	0	0	0	0	0	0	0
18	Зобов'язання груп вибуття (контрактна процентна ставка __ — __ %)	0	0	0	0	0	0	0

Таблиця 46.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	0	0	0	0	0	0	0
2	Процентні витрати	0	0	0	0	0	0	0
3	Дивіденди	0	0	0	0	0	0	0
4	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0	0	0
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	0	0	0	0	0
6	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0	0
7	Результат від операцій з іноземною валютою	0	0	0	0	0	0	0
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	0	0	0	0	0	0	0
9	Комісійні доходи	0	0	0	0	0	0	0
10	Комісійні витрати	0	0	0	0	0	0	0
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0	0	0	0
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0	0	0	0
13	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	0	0	0	0	0	0	0
14	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	0	0	0	0	0	0	0
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0	0
16	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0	0

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
17	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0	0
18	Інші операційні доходи	12	0	0	0	0	0	0
19	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0	0	0	0	0	0
20	Адміністративні та інші операційні витрати	0	0	0	0	0	0	0
21	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0	0	0	0

Таблиця 46.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2012 року та Таблиця 46.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2012 року Банком не складаються у зв'язку з відсутністю таких операцій в балансі Банку протягом 2012 року.

Основні власники Банку:

Рядок	Найменування юридичної особи	Код ЄДРПОУ	Участь в статутному фонді
1.	Національний банк України	00032106	77,7897%

Таблиця 46.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік		2012 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	(2445)	0	(2433)	0
2	Виплати після закінчення трудової діяльності	0	0	0	0
3	Інші довгострокові виплати працівникам	0	0	0	0
4	Виплати під час звільнення	0	0	0	0
5	Виплати інструментами власного капіталу банку на основі акцій	0	0	0	0

ПРИМІТКА 47. Дочірні, асоційовані та спільні компанії

(тис. грн.)

Рядок	Найменування компанії	Вид діяльності	Величина та дата змін питомої ваги інвестицій у статутному капіталі об'єкта інвестування (% з одним десятковим знаком)	Частка контролю	Частка участі в капіталі ⁸	Країна реєстрації
1	Дочірні компанії:					
1.1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІЖРЕГІОНАЛЬНИЙ ФОНДОВИЙ СОЮЗ"	Видання іншого програмного забезпечення та інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем	—	96.88%	4505.4	Україна
1.2	ДОЧІРНЄ ПІДПРИЄМСТВО "ТЕХНІЧНИЙ ЦЕНТР "МФС"	Видання іншого програмного забезпечення	—	Опосередковано — 96.88%		Україна

ПРИМІТКА 48. Об'єднання компаній

Примітка 48 Банком не складається у зв'язку з відсутністю операцій з об'єднання компаній протягом 2012-2013 років.

ПРИМІТКА 49. Події після дати балансу

Відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 10 події після дати балансу — це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються від дати балансу до дати затвердження фінансових звітів.

Подій, які є суттєвими і які можуть впливати на економічні рішення користувачів, що відбулися між датою складання балансу і датою затвердження фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, не було.

Після дати балансу операції з простими акціями Банком не здійснювались.



Голова Правління _____ Д.В. Чугаєвський

Головний бухгалтер _____ С.В. Висоцька

09 квітня 2014 року

