

Річна фінансова звітність
публічного акціонерного товариства
«МОТОР-БАНК»

станом на кінець дня 31 грудня 2012 року

ДО СКЛАДУ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПАТ «МОТОР-БАНК» ЗА 2012 РІК ВХОДЯТЬ:

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) НА 31 ГРУДНЯ 2012 РОКУ.....	3
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ) ЗА 2012 РІК.....	4
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) ЗА 2012 РІК.....	5
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА 2012 РІК	6
Примітка 1. Інформація про банк	7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	8
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	8
Примітка 4. Принципи облікової політики.....	9
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти	18
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	20
Примітка 7. Кошти в інших банках	20
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів	21
Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку до погашення.....	24
Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи.....	25
Примітка 11. Інші фінансові активи	26
Примітка 12. Інші активи.....	27
Примітка 13. Кошти клієнтів	28
Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями.....	28
Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання	28
Примітка 16. Інші зобов'язання.....	28
Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	29
Примітка 18. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	29
Примітка 19. Процентні доходи та витрати.....	29
Примітка 20. Комісійні доходи та витрати.....	30
Примітка 21. Інші операційні доходи	30
Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати	30
Примітка 23. Витрати на податок на прибуток	31
Примітка 24. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	32
Примітка 25. Дивіденди	32
Примітка 26. Операційні сегменти	32
Примітка 27. Управління фінансовими ризиками.....	34
Примітка 28. Управління капіталом	39
Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку.....	39
Примітка 30. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	40
Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	41
Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами.....	42
Примітка 33. Події після дати балансу.....	44

Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2012 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік	2010 рік
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	166 891	93 802	112 315
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		1 988	2 306	1 560
Кошти в інших банках	7	18 289	30 136	83 823
Кредити та заборгованість клієнтів	8	141 718	111 274	63 658
Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	25 602	9 871	9 001
Основні засоби та нематеріальні активи	10	32 056	21 907	7 924
Інші фінансові активи	11	3 271	2 578	2 045
Інші активи	12	6 040	2 886	176
Усього активів		395 855	274 760	280 502
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	13	253 484	133 896	144 948
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		4 622	2 082	2 497
Відстрочені податкові зобов'язання		-	1 981	1 696
Резерви за зобов'язаннями	14	26	67	-
Інші фінансові зобов'язання	15	837	65	56
Інші зобов'язання	16	882	472	10 045
Усього зобов'язань		259 851	138 563	159 242
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
Статутний капітал	17	120 000	120 000	110 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		14 214	14 977	10 491
Резервні та інші фонди банку		1 790	1 220	769
Усього власного капіталу		136 004	136 197	121 260
Усього зобов'язань та власного капіталу		395 855	274 760	280 502

Затверджено до випуску та підписано

"02" квітня 2013 року

Голова Правління _____ В.І. Придатко

Головний бухгалтер _____ Л.О. Мотроненко

Трубнікова Л.Ю.
061-720-54-31

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2012 рік

(тис. грн.)			
Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік
Процентні доходи	19	35 047	26 303
Процентні витрати	19	(10 114)	(5 329)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		24 933	20 974
Комісійні доходи	20	11 970	10 348
Комісійні витрати	20	(6 093)	(3 486)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		1 043	-
Результат від операцій з іноземною валютою		1 079	1 260
Результат від переоцінки іноземної валюти		(395)	453
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	7,8	(2 609)	(52)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	11,12	599	(581)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	9	(1 144)	(163)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	14	41	(67)
Інші операційні доходи	21	50	33
Адміністративні та інші операційні витрати	22	(19 203)	(15 402)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		10 271	13 317
Витрати на податок на прибуток	23	(5 724)	(4 383)
Прибуток/(збиток) за рік		4 547	8 934
Прибуток (збиток), що належить власникам банку		4 547	8 934
Усього сукупного доходу за рік		4 547	8 934
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	24	3,79	7,57

Затверджено до випуску та підписано

"02" квітня 2013 року

Голова Правління _____ В.І. Придатко

Головний бухгалтер _____ Л.О. Мотроненко

Трубнікова Л.Ю.
061-720-54-31

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2012 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 01 січня 2011 року		110 000	769	10 491	121 260
Усього сукупного доходу		-	451	8 483	8 934
Емісія акцій:	17	10 000	-	-	10 000
номінальна вартість		10 000	-	-	10 000
Дивіденди	25	-	-	(3 997)	(3 997)
Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року		120 000	1 220	14 977	136 197
Усього сукупного доходу		-	570	3 977	4 547
Дивіденди	25	-	-	(4 740)	(4 740)
Залишок на кінець дня 31 грудня 2012 року		120 000	1 790	14 214	136 004

Затверджено до випуску та підписано

"02" квітня 2013 року

Голова Правління _____ В.І. Придатко

Головний бухгалтер _____ Л.О. Мотроненко

Трубнікова Л.Ю.
061-720-54-31

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2012 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		33 817	24 698
Процентні витрати, що сплачені		(9 054)	(4 933)
Комісійні доходи, що отримані		11 922	10 316
Комісійні витрати, що сплачені		(6 086)	(3 483)
Результат операцій з торговими цінними паперами		1 043	-
Результат операцій з іноземною валютою		1 079	1 260
Інші отримані операційні доходи		49	33
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(9 656)	(7 849)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(7 907)	(6 061)
Податок на прибуток, сплачений		(5 165)	(12 571)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		10 042	1 410
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		318	(745)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		12 772	56 011
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(32 929)	(41 044)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(647)	(508)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(3 154)	(2 711)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		118 529	(11 448)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		835	(9 953)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		105 766	(8 988)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	9	(16 043)	(1 000)
Придбання основних засобів	10	(11 450)	(15 079)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(27 493)	(16 079)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		-	10 000
Дивіденди, що виплачені	25	(4 740)	(3 997)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(4 740)	6 003
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(395)	453
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		73 138	(18 611)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	93 697	112 308
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	166 835	93 697

Затверджено до випуску та підписано

"02" квітня 2013 року

Голова Правління _____ В.І. Придатко

Головний бухгалтер _____ Л.О. Мотроненко

Трубнікова Л.Ю.
061-720-54-12

Примітка 1. Інформація про банк**Найменування, місцезнаходження Банку.**

Повне офіційне найменування: публічне акціонерне товариство «МОТОР-БАНК».

Скорочене офіційне найменування: ПАТ «МОТОР-БАНК»

Місцезнаходження Банку: Україна, 69068, м.Запоріжжя, проспект Моторобудівників, буд.54 «Б».

Організаційно-правова форма Банку.

Публічне акціонерне товариство.

Назва органу управління, у віданні якого перебуває Банк.

Банк є самостійним суб'єктом господарювання.

Характеристика банківської діяльності.

ПАТ «МОТОР-БАНК» діє на банківському ринку Запорізької області з 2008 року (статутний капітал банку станом на кінець дня 31 грудня 2012 року складає 120 млн. грн.).

Клієнти ПАТ «МОТОР-БАНК» – фізичні та юридичні особи, резиденти та нерезиденти, які здійснюють свою діяльність на території Запорізької області, лідери вітчизняної економіки та провідні українські компанії.

Для задоволення зростаючого попиту клієнтів на банківські послуги, протягом звітного періоду Банком удосконалювались діючі та впроваджувались нові банківські продукти для фізичних та юридичних осіб.

Пріоритетними напрямками діяльності ПАТ «МОТОР-БАНК» у 2012 році залишались розширення клієнтської бази та залучення на кредитне обслуговування корпоративних клієнтів.

Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.

Станом на кінець 2012 року, на підставі банківської ліцензії та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, ПАТ «МОТОР-БАНК» мав право здійснювати і здійснював наступні види діяльності (операції):

- залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
 - відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
 - розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
 - неторговельні операції з валютними цінностями;
 - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
 - ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
 - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
 - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
 - випуск платіжних документів, платіжних карток та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
 - зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
 - надання гарантій та поручительств;
 - переказ коштів;
 - здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
 - випуск власних цінних паперів.
- Також ПАТ «МОТОР-БАНК» має право здійснювати наступні операції:
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
 - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
 - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
 - валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281;
 - інші операції в межах чинного законодавства України.

Спеціалізація Банку.

Банк функціонує як універсальний. В межах наданих НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ ліцензій та дозволу Банк надає великий спектр банківських послуг клієнтам - суб'єктам усіх форм господарювання: фінансовим банківським та небанківським установам, державним та приватним підприємствам, суб'єктам підприємництва, фізичним особам на території Запорізької області.

Стратегічна мета Банку.

Метою діяльності Банку є забезпечення належного прибутку акціонерів та підтримка високої стабільності Банку шляхом сприяння економічному розвитку і добробуту усіх клієнтів, яких обслуговує Банк, надання якісних послуг, що відповідають високим професійним стандартам і етичним принципам, цільовим групам клієнтів:

- Корпоративним клієнтам - юридичним особам, що не відносяться до категорії малого бізнесу, а саме:

- промисловим підприємствам;
 - сільськогосподарським великим підприємствам;
- Фізичним особам, що прагнуть до росту свого добробуту і якості життя, включаючи співробітників підприємств, що обслуговуються Банком.

Для досягнення цієї мети перед Банком поставлені і успішно вирішуються наступні завдання:

- нарощування клієнтської бази;
- збільшення обсягу активів/пасивів, з урахуванням якості їх структури;
- підтримка стабільного та адекватного росту капіталу Банку;
- охоплення пріоритетних сегментів ринку банківських послуг України.

Досягнення поставлених завдань Банком здійснюється за допомогою наступних заходів:

- розвиток мережі відділень по Запорізькій області та Україні;
- розширення спектру кредитних продуктів шляхом створення нових видів та оптимізації існуючих процедур;
- організація комплексного обслуговування клієнтів;
- використання сучасних банківських технологій у роботі з клієнтами.

Частка керівництва в акціях Банку

За станом на кінець 2012р. члени Правління банку акціями банку не володіють. Члени Спостережної ради, які є представниками юридичних осіб акціонерів Банку, акціями банку не володіють.

Власники істотної часті Банку

№ з/п	Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	Кількість акцій у статутному капіталі	Вартість акцій (грн.)	Відсоток у статутному капіталі	
				пряма участь	опосередкована участь
1	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР-ГАРАНТ»	765170	76517000	63,7642	0,00
2	Публічне акціонерне товариство «МОТОР СІЧ»	392415	39241500	32,7013	63,7672

Фінансову звітність затверджено до випуску 02 квітня 2013 року та підписано уповноваженими особами Банку: головою Правління Придатко Валентиною Іванівною та головним бухгалтером Мотроненко Ларисою Олексіївною.

Рішення щодо здійснення значних правочинів уповноваженими органами Банку в 2012 році не приймалися.

Протягом 2012 року Банк не отримував позик, кредитів, не розміщував цінних паперів на суму, що перевищують 25 відсотків активів, зміни в складі посадових осіб Банку не відбувались, рішення про припинення або банкрутство Банку Загальними зборами акціонерів або судом протягом 2012 року не приймалися.

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

Незважаючи на те, що економіку України визнано ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, які більшою мірою властиві перехідній економіці. Такі особливості включають, крім іншого валюту, що не є вільно конвертованою за межами країни, обмеження та контроль у валютній сфері, відносно високу інфляцію та високі процентні ставки. Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної й правової систем, а також економіки в цілому. Як наслідок, операціям в Україні властиві ризики, не типові для країн з розвитою економікою.

На українську економіку впливають ринкові коливання і зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці. Світова фінансова криза призвела до нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності в банківському секторі та більш жорстоких умов кредитування (за наявності такого), а також суттєвого знецінення національної валюти по відношенню до основних валют. Позичальники Банку також відчули наслідки кризи, що в свою чергу вплинуло на їх здатність погашати борги.

Починаючи з 2010 року банківська система періодично зазнає труднощів з ліквідністю. Так у другій половині 2012 року банківський сектор знов відчув проблеми з короткостроковою ліквідністю.

Податкове, валютне та митне законодавство України дозволяє різні тлумачення та часто змінюється. До труднощів, з якими стискаються банки України, відносяться також необхідність подальшого розвитку законодавства з питань банкрутства, типових процедур реєстрації та використання застави, а також інші недоліки законодавчого та фіскального характеру.

Майбутній економічний розвиток України залежить як від зовнішніх факторів, так і від дій уряду, спрямованих на підтримку зростання і впровадження необхідних змін у податковій, правовій та регулятивній сферах. Керівництво вважає, що воно здійснює всі необхідні заходи для підтримки стабільної діяльності та розвитку Банку.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність є першою фінансовою звітністю, яку Банк підготував у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Датою переходу на МСФЗ є 1 січня 2011 року. За попередні звітні періоди, що закінчилися 31 грудня 2010 року, Банк складав свою фінансову звітність у відповідності до вимог Законів України та нормативних актів Національного банку України.

Банк підготував цю фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»), які застосовуються у відношенні до звітних періодів станом на 31 грудня 2012 року.

Ця фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»).

Банк веде бухгалтерський облік відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які ведуться згідно з правилами, встановленими Національним банком України, та містить коригування та перекласифікації, у разі виявлення розходжень між вимогами МСФЗ та нормативно-правовими актами Національного банку України, зокрема:

- у частині сформованих резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями;
- за відстроченими податками;
- за процентними доходами;
- за операціями фактично здійсненими в кінці поточного року та проведені в бухгалтерському обліку в перший робочий день року, наступного за звітним.

Функціональна валюта звітності та одиниця її виміру: українська гривня є функціональною валютою Банку, усі форми річної фінансової звітності та примітки до них складені у тисячах гривень.

Операції в іноземній валюті в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності також відображаються в гривнях з її перерахуванням за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції.

Банк не має дочірніх компаній і не складає консолідовану звітність.

Банк не має інвестицій в асоційовані компанії.

Примітка 4. Принципи облікової політики

При застосуванні облікової політики за міжнародними стандартами Банк керується відповідними міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ) та міжнародними стандартами бухгалтерського обліку (МСБО).

Зміни в обліковій політиці можуть мати місце у випадку:

- якщо зміни вимагаються МСФЗ;
- необхідності застосування якого-небудь іншого способу відображення господарських операцій, активів, зобов'язань, власного капіталу, результатів діяльності для більш правдивого відображення подій та угод у фінансовій звітності Банку при умові, що дані зміни призведуть до надання більш доречної та надійної інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

Сума поправки, яка виникає в результаті зміни облікової політики, відображається у фінансовій звітності шляхом коригування залишку кожного компонента власного капіталу на початок періоду, на який ця зміна впливає, за найперший поданий попередній період, а також коригувати інші порівняльні суми, інформація про які розкрита за кожний поданий попередній період, так, наче нова облікова політика застосовувалася завжди.

При відсутності відповідного стандарту з питань складання фінансової звітності, що виникли, Банк використовує свої професійні судження для розробки положень облікової політики.

Банк не використовує нові чи переглянуті стандарти до дати набуття ними чинності.

Примітка 4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх кваліфікації.

Справедлива вартість – це сума грошових коштів, достатня для придбання активу чи виконання зобов'язання при здійсненні угоди між незалежними сторонами, добре обізнаними та дійсно бажаними здійснити цю угоду. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Банк може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів або їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується лише до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена, а також похідні фінансові інструменти, які пов'язані з такими інструментами капіталу та розрахунки за якими повинні здійснюватись шляхом поставки таких інструментів капіталу, які не мають котирувань.

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

Амортизована собівартість – це сума за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, мінус виплати основної суми, плюс нараховані проценти, плюс або мінус накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення, розрахована із застосуванням методу ефективної процентної ставки, та мінус будь-яке зменшення фінансових активів унаслідок знецінення.

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

Облікова політика Банку щодо критеріїв визнання та подальшої оцінки конкретних активів і зобов'язань, доходів і витрат розкривається у відповідних примітках до цього звіту.

Примітка 4.2. Первісне визнання фінансових інструментів

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у Звіті про фінансовий стан (Баланс) тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструмента. Операції зі звичайного придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Усі інші операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструмента.

Згідно з положеннями МСБО 39 фінансові активи класифікуються відповідно як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, або фінансові активи, наявні для продажу.

Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю плюс, у випадку якщо фінансовий актив чи фінансове зобов'язання визнаються не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, понесені витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу або фінансового зобов'язання. За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами.

В подальшому фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Облікова політика щодо подальшої переоцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних підрозділах основних принципів облікової політики.

Примітка 4.3. Знецінення фінансових активів.

Фінансові активи, крім фінансових активів облікованих за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки через прибуток або збиток, оцінювалися на предмет наявності ознак знецінення на кінець кожного звітного періоду. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення. Фінансові активи вважаються знеціненими, коли існує об'єктивне свідчення того, що у результаті однієї або більше подій, які відбулися після первісного визнання фінансового активу, відбувся негативний вплив на очікувані майбутні потоки грошових коштів від інвестиції. Для інвестицій в інструменти капіталу, які мають та не мають котирування і які класифікуються як наявні для продажу, істотне або тривале зменшення справедливої вартості таких цінних паперів нижче їхньої первісної вартості вважається об'єктивним свідченням знецінення. Для всіх інших фінансових активів свідченнями знецінення можуть бути такі фактори:

- істотні фінансові труднощі емітента або контрагента;
- порушення договору, невиконання зобов'язань, несплата у строк процентів або основної суми заборгованості;
- Банку стало відомо, що позичальник збанкрутує або буде здійснювати фінансову реорганізацію; зникнення активного ринку для фінансового активу у зв'язку із фінансовими труднощами.

Якщо об'єктивні свідчення зменшення корисності для окремо оціненого фінансового активу відсутні, Банк включає такий актив у групу фінансових активів з подібними характеристиками кредитного ризику та оцінює їх на зменшення корисності у сукупності, тобто на портфельній основі. Кредитні операції, які оцінюються на зменшення корисності окремо (на індивідуальній основі) і для яких збиток від зменшення корисності визнається або продовжує визнаватися, не включаються у сукупну оцінку зменшення корисності. Нараховані доходи за користування позиками відносяться до портфелю, до якого відповідно класифіковано основний борг (тіло) кредиту. Усі кредитні операції одного позичальника оцінюються окремо з розрахунком кредитного ризику щодо кожного окремого договору. У разі отримання по кредитних операціях одного позичальника різних відсотків резервування та визначення різних категорій кредитного портфеля, усі договори даного клієнта резервуються під найбільший процент резервування, що розрахований за його договорами, мають однаковий кредитний ризик та категорію кредитного портфелю для розрахунку зменшення корисності (індивідуальний або портфельний).

Аналіз об'єктивних свідчень зменшення корисності окремо оціненого фінансового інструменту (кредиту) проводиться на підставі таких ознак:

- наявність випадків несвоєчасного погашення процентів чи суми кредиту;
- наявність ознак того, що банк очікує труднощі щодо погашення позичальником повної суми кредитів та відсотків по них;
- наявність ознак, що свідчать про фінансові труднощі позичальника;
- зміни показників діяльності позичальника (показники за поточний та попередній періоди): виручка, чистий прибуток (збиток) за період (порівняльний аналіз з аналогічним періодом попереднього року), актив балансу на звітну дату, кредитні зобов'язання на звітну дату, інші поточні та довгострокові зобов'язання, статутний капітал на звітну дату;

- аналіз грошових надходжень на всі поточні рахунки позичальника та їх достатність для виконання клієнтом своїх зобов'язань перед банком;
- порушення виконання умов кредитних договорів протягом терміну користування кредитними коштами і, в першу чергу, в частині своєчасного погашення кредиту, виконання графіку зниження кредитної заборгованості та сплати відсотків, незалежно від терміну прострочення;
- зміна керівництва, конфлікти між засновниками та/або керівниками компанії, що належать до вищого керівництва позичальника-юридичної особи, реорганізація та/або радикальна зміна концепції розвитку компанії-позичальника;
- значне скорочення долі ринку, яку займає позичальник та/або посилення позицій конкурентного середовища в зазначеному сегменті ринку;
- національні чи локальні економічні та/або політичні умови, які корелюють із невиконанням зобов'язань позичальника перед банком;
- смерть позичальника-фізичної особи або банкрутство позичальника юридичної особи;
- наявність будь-яких інших ознак, які можуть впливати на оцінку корисної вартості позик.

Розрахунок зменшення корисності фінансового інструменту (кредитної операції) проводиться за балансовими даними амортизованої собівартості кредиту станом на звітну дату, що включають основну заборгованість (тіло кредиту), нараховані та несплачені відсотки за кредитом, премію та дисконт.

Резерви під можливі втрати по фінансових інструментах дорівнюють сумі знецінення фінансового інструменту. Зменшенням корисності фінансового інструменту (знеціненням) є втрата економічної вигоди в сумі перевищення балансової вартості активу над сумою очікуваного відшкодування, спричинена однією або декількома збитковими подіями, які відбулися після первісного визнання такого активу і мають вплив на очікувані грошові потоки за ним.

Створення резервів – це визнання Банком витрат для відображення реального результату діяльності Банку з урахуванням зміни якості його активів або зміни рівня ризикованості кредитних операцій.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Для певних категорій фінансових активів (наприклад таких як кредити, надані клієнтам), активи, які за оцінками, не знецінилися індивідуально, додатково оцінюються на предмет знецінення на колективній основі. Об'єктивними свідченнями знецінення для портфеля кредитів та дебіторської заборгованості можуть слугувати минулий досвід Банку зі збору платежів, збільшення кількості прострочених платежів у портфелі, а також помітні зміни у загальнодержавних або місцевих економічних умовах, пов'язаних із невиконанням умов із виплати дебіторської заборгованості.

Балансова вартість фінансового активу зменшується на суму знецінення за допомогою використання рахунку резервів. Для фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, якщо у подальшому періоді сума збитку від знецінення зменшується і це зменшення можна об'єктивно віднести до події, яка відбулася після визнання знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення списується через прибуток або збиток у тій мірі, в якій балансова вартість інвестиції на дату сторнування знецінення не перевищує амортизовану вартість, яка б існувала, якби не було визнане знецінення. У випадку коли актив, наявний для продажу, вважається знеціненим, сума, яка включає різницю між його первісною вартістю (за вирахуванням будь-якої основної суми та амортизації) та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням будь-якого збитку від знецінення, раніше визнаного у складі Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), переводиться зі складу капіталу до Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Щодо боргових цінних паперів, наявних для продажу, то збитки від знецінення у подальшому списуються через прибуток або збиток, якщо збільшення справедливої вартості інвестиції можна об'єктивно віднести до події, яка відбулася після визнання збитку від знецінення.

Примітка 4.4. Припинення визнання фінансових інструментів.

Фінансові активи. Фінансовий актив (або, коли застосовується частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

- активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або - Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль.

Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж.

Фінансові зобов'язання. Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії.

У випадку коли існує фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, залишки на кореспондентському рахунку в Національному банку України, використання яких не обмежене, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках та депозити «овернайт» в інших банках, крім гарантійних депозитів за операціями з пластиковими картками. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за первісною та амортизованою вартістю.

Обов'язковий резерв у Національному банку України. Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в Національному банку України обліковуються за первісною вартістю і являють собою процентні обов'язкові резервні депозити, що не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

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

Примітка 4.6. Кредити та заборгованість клієнтів.

Кредитами та заборгованістю клієнтів є фінансові активи, які не є похідними інструментами, з фіксованими або такими, що можуть бути визначені, платежами, які не котируються на активному ринку, за виключенням активів, які класифікуються як інші категорії фінансових активів.

Первісна оцінка наданих (отриманих) фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до цих фінансових активів. Для подальшої оцінки активів застосовується метод ефективного ставки процента. В якості ефективного ставки процента приймається внутрішня ставка дохідності для графіку грошових потоків за кредитом.

За такими фінансовими інструментами, як кредити "овернайт", кредити "овердрафт" та "відновлювальна кредитна лінія", ефективна ставка процента не застосовується. За цими інструментами отримані (сплачені) комісії, що є невід'ємною частиною фінансового інструмента, визнаються доходами/витратами майбутніх періодів та амортизуються прямолінійним методом на процентні доходи (витрати) протягом дії кредитного договору.

Наприкінці кожного звітного періоду Банк оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність кредитів зменшилася.

На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою вартістю з використанням ефективного ставки процента під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів. Прибутки та збитки за такими активами відображаються у звіті про фінансові результати при списанні або зменшенні корисності кредитів та заборгованості клієнтів, доходи визнаються у процесі амортизації.

Реструктуризація кредитів та заборгованості клієнтів це зміна істотних умов за первісним договором шляхом укладання додаткової угоди з позичальником у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом.

В усіх можливих випадках Банк намагається реструктуризувати кредити, задля чого подовжуються строки погашення та погоджуються нові умови надання кредиту. Як тільки умови надання кредиту переглянуті, кредит більше не вважається простроченим.

Банк відображає в бухгалтерському обліку процентні доходи і витрати за кредитами, та амортизує дисконт (премію) із застосуванням ефективного ставки процента. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення/повернення кредиту або до наступної дати перегляду процентної ставки фінансового інструменту, якщо вона змінюється залежно від коливань ринкових ставок. Якщо сума дисконту (премії) за фінансовим інструментом з плаваючою ставкою пов'язана зі зміною кредитного ризику контрагента, вона амортизується протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту.

Примітка 4.7. Цінні папери в портфелі Банку на продаж.

Банк відносить до портфеля на продаж боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що призначені для продажу і не класифікуються як торгові цінні папери або цінні папери в портфелі банку до погашення, а саме: боргові цінні папери, які Банк не має наміру та/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення; боргові цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових процентних ставок або ризиків, потреб ліквідності, наявності й дохідності альтернативних інвестицій, джерел та умов фінансування або зміною валютного ризику; акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість.

Банк первісно визнає цінні папери у портфелі на продаж та відображає їх в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з їх придбання.

Цінні папери в портфелі Банку на продаж (крім цінних паперів з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо) у подальшому обліковуються за справедливою вартістю. Методи оцінки справедливої вартості визначаються внутрішніми нормативними документами Банку.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких визначити достовірно неможливо, обліковуються за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

Процентні доходи по боргових цінних паперах в портфелі на продаж визнаються за методом ефективного ставки процента на дату переоцінки, але не рідше одного разу на місяць в у складі прибутку або збитку. Доходи за цінними паперами з нефіксованим прибутком у вигляді дивідендів Банк визнає на дату встановлення прав на їх отримання.

У 2012 році в зв'язку з прийняттям Банком рішення про доцільність дострокового пред'явлення до викупу іменних процентних облігацій емітенту, в портфель на продаж були переведені за справедливою вартістю цінні папери які утримувались в портфелі до погашення.

Результати від торгівлі цінними паперами на продаж відображені в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 4.8 Цінні папери в портфелі Банку до погашення.

Банк відносить у портфель до погашення боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, і фіксованим строком погашення, які банк має наміри та змогу утримувати до строку їх погашення.

Банк не визнає цінні папери у портфелі до погашення якщо:

- Банк не має фінансових ресурсів для фінансування цінних паперів до погашення;
- Банк має намір утримувати цінні папери протягом невизначеного часу;
- Банк готовий продати цінні папери у разі змін ринкових ставок відсотка, ризиків, потреб ліквідності;
- умови випуску безстрокових боргових цінних паперів передбачають сплату відсотків протягом невизначеного часу (тобто немає фіксованого строку погашення);
- емітент має право погасити цінні папери сумою, значно меншою, ніж їх амортизована собівартість;

- є юридичне або інше обмеження, яке може перешкодити наміру Банку утримувати цінні папери до погашення;
- протягом поточного фінансового року або протягом двох попередніх фінансових років Банк продав до дати погашення значну суму цінних паперів (50% та більше) порівняно із загальною сумою цінних паперів, утримуваних до погашення.

Банк під час первісного визнання відображає в бухгалтерському обліку боргові цінні папери в портфелі до погашення за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

Боргові цінні папери у портфелі до погашення оцінюються у подальшому за амортизованою собівартістю із застосуванням ефективною ставки процента, розрахованої під час первісного визнання цінного папера або під час останньої зміни номінальної процентної ставки, та врахуванням зменшення корисності.

Процентні доходи по боргових цінних паперах в портфелі до погашення визнаються за методом ефективною ставки процента не рідше одного разу на місяць в у складі прибутку або збитку.

Примітка 4.9 Основні засоби

Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, яка визначається як фактична собівартість у сумі грошових коштів справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених на придбання (створення) основних засобів.

Критерії визнання: існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть в Банк, і собівартість об'єкта може бути достовірно оцінена.

Первісна оцінка об'єктів всіх груп основних засобів здійснюється за собівартістю, що включає:

- ціну придбання (у т.ч. імпортні мита, податки, які не відшкодовуються);
- будь-які витрати, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації;
- попередньо оцінені витрати на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, зобов'язання за якими Банк на себе бере.

Подальша оцінка основних засобів здійснюється наступним чином:

- для основних засобів, що відносяться до групи «будівлі, споруди і передавальні пристрої» – за переоціненою сумою (яка є справедливою вартістю) мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності;
- для всіх інших основних засобів – за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Остання оцінка нерухомості, яка утримується Банком, здійснювалась станом на 31.12.2012 року із залученням професійних оцінювачів, при цьому використовувались два методичні підходи: порівняльний і прибутковий.

Амортизація за всіма групами основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

	Термін корисного використання, роки
Будинки, приміщення та інші будівлі	25
Мобільні телефони, прилади безперебійного живлення	3
Модеми, інший господарський інвентар та обладнання	4
Меблі, устаткування безпеки, ілюмінація та вивіски, обладнання копіювальне та розмножувальне, комп'ютерна та оргтехніка, побутова техніка, телефони та телефаксні апарати, міні АТС, машини бухгалтерські, касова техніка	5
Транспортні засоби	7
Бокси (сховища) для готівки	20
Поліпшення орендованого майна	на строк дії договору оренди майна

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 процентів його вартості. Земля має необмежений термін експлуатації і тому не амортизується.

Метод нарахування амортизації переглядається щорічно. Результати його перегляду враховуються як перегляд бухгалтерської оцінки. При цьому коригуванню підлягають амортизаційні відрахування поточного та майбутнього періодів.

У 2012 та 2011 роках методи амортизації основних засобів не змінювалися.

Термін корисного використання розраховується виходячи з очікуваного строку використання активу, очікуваного фізичного та морального зносу, технічного та комерційного зносу, а також правових та інших подібних обмежень використання активу. Термін корисного використання переглядається раз на рік.

У 2012 та 2011 роках строки корисного використання основних засобів не змінювалися.

Переоцінка основних засобів здійснюється на основі рішення Правління Банку. У 2012 році та 2011 році переоцінка вартості основних засобів не проводилась.

З метою визначення збитків від втрати корисності балансова вартість основних засобів регулярно переглядається з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

Зменшення корисності основних засобів у 2012 році та 2011 році не відбувалось.

Примітка 4.10. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи – немонетарні активи, які не мають фізичної субстанції та можуть бути ідентифіковані, тобто можуть бути відокремлені або відділені від Банку або виникають внаслідок договірних або інших юридичних прав (незалежно від того, чи можуть вони бути відокремлені). Нематеріальні активи визнаються лише тоді, коли існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, що відносяться до активу, надходять Банку та собівартість активу можна достовірно оцінити.

Критерії визнання: нематеріальні активи визнаються лише тоді, коли існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, що відносяться до активу, надходять Банку та собівартість активу можна достовірно оцінити.

В момент первісного визнання нематеріальні активи всіх класів оцінюються за собівартістю. Наступна оцінка здійснюється за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

	Термін корисного використання, роки
Права використання (крім прав використання програмного забезпечення)	10
Товарний знак	10
Інші нематеріальні активи	10

Термін корисного використання та метод амортизації переглядаються один раз на рік. Термін корисної експлуатації визначається за кожним активом та залежить від виду нематеріальних активів.

У 2012 та 2011 роках норми амортизації та строки корисного використання нематеріальних активів не змінювалися.

Переоцінка нематеріальних активів здійснюється на основі рішення Правління Банку. У 2012 та 2011 році переоцінка вартості нематеріальних активів не проводилась.

З метою визначення збитків від втрати корисності балансова вартість нематеріальних активів регулярно переглядається з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

Зменшення корисності нематеріальних активів у 2012 році та 2011 році не відбувалось.

Примітка 4.11. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем.

Оперативний лізинг (оренда) – це господарська операція Банку, що передбачає передачу орендарю основного фонду, придбаного або виготовленого орендодавцем, на умовах інших, ніж ті, що передбачаються фінансовим лізингом (орендою).

Коли Банк виступає у якості орендаря за угодою про операційну оренду, орендні платежі визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Коли Банк виступає орендодавцем, то доходи за договорами операційної оренди визнаються на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідного договору оренди.

Витрати Банку як лізингоодержувача на поліпшення об'єкта оперативного лізингу (оренди) (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що приводили до збільшення майбутніх економічних вигод, які первісно очікувалися від його використання, відображалися в обліку як капітальні інвестиції у створення (будівництво) інших необоротних матеріальних активів. Витрати на утримання об'єктів необоротних активів, отриманих в оперативний лізинг (оренду), відображено у статті «Адміністративні та інші операційні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

В 2012 році та 2011 році Банк отримував об'єкти в оперативний лізинг (оренду), зокрема, нежитлові приміщення для розміщення відділень Банку.

Угоди оперативного лізингу в якості лізингодавця у 2012 та 2011 роках Банком не укладались.

Примітка 4.12. Залучені кошти.

До складу залучених коштів Банк відносять кошти банків, інших фінансових установ, кошти клієнтів (поточні та строкові) та фінансові зобов'язання за цінними паперами.

Банк первісно оцінює та відображає в бухгалтерському обліку фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, збільшеною на суму витрат на операції.

Після первісного визнання Банк відображає в бухгалтерському обліку фінансові зобов'язання на кожну наступну дату балансу за амортизованою собівартістю.

Поточні кошти клієнтів обліковуються за собівартістю.

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями Банк визнає в бухгалтерському обліку із застосуванням ефективного ставки процента.

Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено або строк його виконання закінчився.

Протягом 2012 року Банк не здійснював випуск власних боргових цінних паперів.

Примітка 4.13. Резерви за зобов'язаннями.

Резерви за зобов'язаннями визнаються, коли Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання потрібне використання ресурсів, котрі втілюють у собі певні економічні вигоди, причому розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити.

Резерви за умовними зобов'язаннями оцінюються у відповідності до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Умовні зобов'язання не визнаються у Звіті про фінансовий стан (Баланс), але розкриваються у примітках до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли ймовірність вибуття ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовний актив не визнається у Звіті про фінансовий стан (Баланс), але розкривається у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигід.

Примітка 4.14. Податок на прибуток.

Витрати з податку на прибуток Банку формуються як сума поточних податкових витрат (поточний податок на прибуток), розрахованих на базі оподатковуваного прибутку за правилами податкового законодавства, та відстрочених податкових витрат/доходів (відстрочений податок на прибуток). Відстрочений податок на прибуток виникає внаслідок визнання в прибутку чи збитку відстрочених податкових активів та/або відстрочених податкових зобов'язань.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім випадків, коли такі різниці виникають від первісного визнання активу чи зобов'язання. Відстрочений податковий актив визнається щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, тією мірою, якою є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання.

Отримання достатнього оподаткованого прибутку є ймовірним тоді, коли відстрочений податковий актив може бути зарахований проти відстроченого податкового зобов'язання, яке відноситься до того самого податкового органу, та буде відновлено в тому самому періоді, що і актив, або в тому періоді, в якому збиток, що виникає з активу, може бути віднесений на попередній або наступний період. У випадках, коли немає достатніх відстрочених податкових зобов'язань щоб зарахувати відстрочений податковий актив, актив відображається в тій мірі, в якій ймовірно виникнення достатнього оподаткованого прибутку в майбутніх періодах.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися у періоді реалізації відповідних активів або погашення.

Реалізація тимчасових різниць очікується у наступних звітних періодах в залежності від строку відшкодування або погашення відповідних активів та зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток взаємно заліковуються та відображаються на нетто-основі у Звіті про фінансовий стан (Баланс), тому що Банк має юридично закріплене право зарахувати поточні податкові активи з податку на прибуток за рахунок поточних податкових зобов'язань.

Щодо визначення податку на прибуток діяли норми Податкового кодексу України, від 2 грудня 2010 року N 2755-VI та інші нормативно-правові акти законодавства України, які протягом звітного періоду змінювалися шляхом внесення відповідних змін.

Розрахунок поточного та відстроченого податку на прибуток здійснювався виходячи із ставки оподаткування, а саме: з 01 січня 2011 року по 31 березня 2011 року за ставкою 25%, з 1 квітня 2011 року – за ставкою 23%, а починаючи з 1 січня 2012 року по 31 грудня 2012 року включно - за ставкою 21%, з 01 січня 2013 року по 31 грудня 2013 року - за ставкою 19%, з 01 січня 2014 року - за ставкою 16%.

Дані щодо податку на прибуток наведені у примітці 35 «Витрати на податок на прибуток».

Примітка 4.15. Статутний капітал та емісійний дохід.

Статутний капітал Банку - сплачений та зареєстрований підписний капітал. Формування та збільшення статутного капіталу може здійснюватись виключно шляхом грошових внесків. Статутний капітал Банку розподілений на прості іменні акції.

Збільшення (зменшення) статутного капіталу Банку здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та «Про акціонерні товариства» і статуту Банку рішення про випуск акцій приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

Примітка 4.16. Визнання доходів і витрат.

Дохід визнається Банком за методом нарахування та оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню. Банк отримує дохід у вигляді:

- процентів (надані кредити, вкладення в депозити, цінні папери тощо), які визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка;
- плати за відкриття та ведення рахунків фізичних та юридичних осіб, в тому числі банків-кореспондентів ;
- комісій за надання банківських гарантій, порук за третіх осіб, що передбачають виконання зобов'язань в грошовій формі; інкасацію грошових коштів, векселів, платіжних та розрахункових документів та касове обслуговування фізичних та юридичних осіб; надання фізичним та юридичним особам спеціальних приміщень або сейфів, що в них знаходяться, для зберігання документів та цінностей. Дохід за надані послуги визнається в тих облікових періодах, в яких надаються послуги;
- доходу від операційної оренди, який визнається Банком на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної ставки процента.

Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної ставки процента, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

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

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної ставки процента по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення. Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

Доходи і витрати, які визнані Банком від здійснення операцій для відображення їх у фінансовій звітності розподіляються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.

Доходи/ витрати підлягають нарахуванню та відображенню у фінансовій звітності Банку, якщо виконуються такі умови:

- щодо активів та зобов'язань – є реальна заборгованість;
- щодо наданих (отриманих) послуг – фінансовий результат може бути точно оцінений та, при цьому, є угода
- про надання (отримання) послуг та/ або документи, що підтверджують повне (часткове) їх надання.

Якщо ж вищевказані умови не виконуються, доходи/ витрати Банк визнає при фактичному надходженні/ сплаті коштів.

Примітка 4.17. Переоцінка іноземної валюти.

Функціональною валютою є гривня. Всі операції в іноземній валюті Банк відображає після первісного визнання у функціональній валюті, застосовуючи до суми в іноземній валюті офіційний курс Національного банку України на дату операції. В кінці кожного звітного періоду монетарні статті перераховуються за кінцевим курсом, при цьому курсові різниці визнаються в прибутку або збитку. Немонетарні статті, що оцінюються за історичною собівартістю, перераховуються за курсом на дату здійснення операції. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються за курсом на дату визначення справедливої вартості.

Прибуток або збитки, які виникали у результаті переоцінки іноземної валюти, включалися до складу статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Курс гривні відносно іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання в фінансовій звітності, які діяли на 31 грудня відповідних років:

	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
100 USD	799,3000 грн.	798,9800 грн.
100 EUR	1053,7172 грн.	1028,8053 грн.
10 RUB	2,6316 грн.	2,4953 грн.

Примітка 4.18. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до Звіту про фінансовий стан (Баланс) лише їхньої 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.

Протягом 2012 року Банк не здійснював взаємозалік фінансових активів та зобов'язань.

Примітка 4.19. Інформація за операційними сегментами.

Для визначення звітних сегментів Банк застосовує наступний порядок:

- 1) ідентифікує операційні сегменти, виходячи з системи управлінської звітності Банку;
- 2) визначає, чи відповідають ідентифіковані сегменти всім критеріям угруповання, наведеним в МСФЗ 8 «Операційні сегменти»;
- 3) визначає, чи відповідають операційні сегменти кількісним порогам, визначеним МСФЗ 8 «Операційні сегменти»;
- 4) інформація про операційні сегменти, які не відповідають кількісним порогам, об'єднується з інформацією про інші операційні сегменти, які не відповідають кількісним порогам, якщо операційні сегменти мають подібні економічні характеристики та спільну більшість критеріїв угруповання;
- 5) визначаються додаткові операційні звітні сегменти (навіть якщо вони не відповідають критеріям угруповання), якщо загальний зовнішній дохід, відображений в звітності за операційними сегментами, становить менше 75% доходу Банку;
- 6) сегменти, що залишилися, об'єднуються в категорію «всі інші сегменти».

Сегменти діяльності відображаються банком окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

- дохід за сегментом становить 10 % або більше від загального доходу (включаючи банківську діяльність у межах сегмента) всіх сегментів Банку;
- фінансовий результат (прибуток або збиток) сегменту становить не менше ніж 10 % більшої з двох абсолютних величин-загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів Банку;
- активи сегменту становлять 10 % або більше від загальних активів Банку.

З огляду на внутрішню організаційну структуру та систему внутрішньої звітності Банк визначив такі операційні сегменти: послуги корпоративним клієнтам, послуги фізичним особам, міжбанківські операції, інші сегменти та операції.

До корпоративних клієнтів належать юридичні особи та фізичні особи – підприємці, у тому числі: промислові підприємства, підприємства АПК, небанківські фінансові установи (страхові компанії), підприємства сфери торгівлі та послуг. До цього операційного сегменту також належать операції з цінними паперами, в тому числі з цінними паперами Національного банку України.

До фізичних осіб належать: фізичні особи – співробітники банку та співробітники підприємств, які є корпоративними клієнтами Банку, інші фізичні особи. До цього операційного сегменту також належать операції з купівлі/продажу валюти, операції з платіжними картками.

До міжбанківських операцій належать: операції із залучення коштів на міжбанківському ринку, операції із розміщення коштів на міжбанківському ринку, SWOP операції.

До інших операцій належать операції за рахунками на вимогу в Національному банку України та інших банках.

Доходи і витрати операційних сегментів складають всі доходи та витрати, здійснені протягом звітного періоду та які безпосередньо можливо віднести до сегменту.

Віднесення доходів та витрат до відповідних підрозділів з подальшим віднесенням до відповідних сегментів здійснюється за допомогою даних управлінського обліку. Аналогічним чином здійснюється віднесення до операційних сегментів діяльності активів та зобов'язань.

До активів сегмента відносяться ті активи, які використовуються сегментом у його діяльності і які можливо прямо віднести до цього сегмента або обґрунтовано розподілити на цей сегмент. Активи сегмента не включають активи з податку на прибуток.

До зобов'язань сегмента відносяться ті зобов'язання, які виникли в результаті діяльності сегмента і які можливо прямо віднести до цього сегмента або обґрунтовано розподілити на цей сегмент.

Станом на кінець 2012 року Банком не проводилися розрахунки ціноутворення між сегментними операціями.

Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті на території України і тому звіт за географічними сегментами не подається

Інформація про звітні сегменти Банку відображена у примітці 26 „Операційні сегменти”.

Примітка 4.20. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.

За попередні періоди, закінчуючи роком, що завершився 31 грудня 2011 року, Банк подавав фінансову звітність у відповідності до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України в національній валюті.

Фінансова звітність Банку за 2012 рік складається відповідно до вимог МСФЗ в національній валюті України.

Примітка 4.21. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики.

Під час підготовки фінансової звітності згідно з МСФЗ від керівництва Банку вимагається прийняття оцінок та припущень, які впливають на відображені у звітності суми. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження керівництва базуються на інформації, яка є у керівництва Банку станом на дату підготовки фінансової звітності. Відповідно, фактичні результати можуть відрізнятись від таких оцінок і припущень. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Збитки від знецінення кредитів. Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. Банк регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет їхнього знецінення. Банк здійснює оцінку резервів на покриття збитків від знецінення з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених стосовно кредитного портфеля Банку. Розрахунок резервів на покриття збитків від знецінених кредитів базується на вірогідності списання активу та очікуваного збитку від такого списання. Ці оцінки здійснюються з використанням статистичних методик на основі історичного досвіду. Отримані результати коригуються на основі професійного судження керівництва.

На думку Банку, облікові оцінки, пов'язані із визначенням сум резервів на покриття збитків від знецінення кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки у зв'язку із тим, що: (i) вони є особливо чутливими до змін від періоду до періоду, оскільки припущення щодо майбутнього рівня невиконання зобов'язань та оцінка потенційних збитків, пов'язаних зі знеціненням кредитів та наданих коштів, базується на останніх показниках діяльності Банку, а також (ii) будь-яка істотна різниця між очікуваними збитками Банку (відображено у складі резервів) та фактичними збитками вимагатиме від Банку формування резервів, які, у випадку істотної відмінності, можуть суттєво вплинути на його Звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати) та Звіт про фінансовий стан (Баланс) у майбутніх періодах.

Банк використовує професійні судження керівництва під час оцінки суми будь-якого збитку від знецінення у випадках, коли у позичальника виникають фінансові труднощі і існує обмаль доступних джерел історичної інформації, пов'язаної з аналогічними позичальниками. Аналогічно, Банк здійснює оцінку змін майбутніх потоків грошових коштів на основі результатів попередньої діяльності, поведінки клієнта у минулому, доступної для спостереження інформації, яка вказує на негативні зміни у платоспроможності позичальників у складі групи, а також загальнодержавної або місцевої економічної ситуації, яка пов'язана із невиконанням зобов'язань стосовно активів у складі групи. Керівництво використовує оцінки на основі історичного досвіду щодо понесення збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними свідченнями знецінення, які подібні до групи аналогічних кредитів. Керівництво Банку використовує професійні судження для коригування доступної для спостереження інформації для групи кредитів з метою відображення поточних обставин, які не відображені в історичних даних.

Суми резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економічних та політичних умов. Банк не здатен передбачити, які зміни у економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні і який вплив такі зміни можуть мати на достатність резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у майбутніх періодах.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, які відносяться на податкові витрати, у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати ці тимчасові різниці, які відносяться на витрати в цілях оподаткування. Оцінка вірогідності базується на прогнозах керівництва щодо майбутнього оподаткованого прибутку та доповнюється суб'єктивними судженнями керівництва Банку. Грунтуючись на оцінках, що були зроблені за результатом діяльності за 2012 рік та приймаючи до уваги плани щодо наступного розвитку Банком були визнані відстрочені податкові активи тією мірою, якою як очікується буде достатньо податкових надходжень в майбутніх періодах.

Безперервність діяльності – ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

Резерви на покриття збитків від фінансових гарантій та інших умовних зобов'язань оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Податкове законодавство. Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушена визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

Справедлива вартість нерухомості – нерухомість, яка зайнята Банком, проходить регулярну оцінку для визначення переоцінки. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, незалежною оціночною компанією, яка у ході оцінки використовувала професійне судження та оцінки для визначення аналогів будівель, строку експлуатації активів та норм капіталізації доходу.

Справедлива вартість заставного майна. При визначенні вартості заставного майна застосовувалась оціночна вартість, яка спиралась на професійну думку фахівців з оцінки. Оцінка справедливої вартості заставного майна вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищевказаного, резерв під знецінення кредитів може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна. При створенні резервів на покриття збитків від знецінення кредитів, Банк обчислював теперішню вартість попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від забезпеченого заставою кредиту які можуть бути наслідком позбавлення боржника права викупу закладеного ним майна з урахуванням ліквідності застави та за вирахуванням витрат на утримання та реалізацію застави, незалежно від імовірності позбавлення боржника права викупу закладеного ним майна. Види застави, які враховувались для обчислення майбутніх грошових потоків за кредитом, визначаються Банком з урахуванням вимог «Міжнародної конвергенції вимірювання капіталу і стандартів капіталу (Базель II)»

Початкове визнання операцій з пов'язаними особами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними особами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутністю активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійне судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод.

Подання кожної статті інших сукупних доходів у звіті про зміни капіталу. Переглянутий МСБО 1, який вступив в силу 1 січня 2009 року, вимагає від суб'єктів господарювання подавати за кожним компонентом капіталу вивірення балансової вартості на початок та кінець періоду, окремо розкриваючи кожну її зміну. Це може включати представлення фінансового результату та кожної статті інших видів доходів у звіті про зміни капіталу. Керівництво проаналізувало рівень суттєвості та дійшло висновку, що Банку достатньо представити таку інформацію тільки у звіті про сукупні доходи і що повторення тієї ж інформації у звіті про зміни капіталу не є суттєвим пропущенням інформації. При формуванні цього висновку керівництво розглянуло приклади, що містяться у рекомендаціях із запровадження, які додаються до переглянутого МСБО 1.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Нові стандарти, зміни та тлумачення, які були опубліковані РМСБО, але не набули чинності для фінансового року, який закінчується 31 грудня 2012 року, і не були застосовані Банком.

Зміни до МСБО 19 «Виплати працівникам» (опубліковані у липні 2011 року) – ключові зміни націлені на виключення «принцип коридору», модифікацій у обліку для виплат, пов'язаних із звільненням, та вдосконалення вимог щодо визнання та розкриття для систем фіксованих виплат. Зміни набувають чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати.

Переглянутий МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» (опублікований у травні 2011 року) – переглянутий та перейменований стандарт зараз стосується тільки вимог щодо окремих фінансових звітів, які в більшості були перенесені незмінними з МСБО 27 «Консолідовані та окремі фінансові звіти». Цей стандарт в основному вимагає від суб'єкта, щоб при складанні окремих фінансових звітів, інвестицій у дочірні, асоційовані та спільно контрольовані компанії обліковувались або за собівартістю, або у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Він також містить вимоги стосовно визнання дивідендів, певні реорганізації груп та включає декілька вимог щодо розкриттів. Він набуває чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати.

Переглянутий МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» (опублікований у травні 2011 року) -переглянутий та перейменований стандарт визначає облік інвестицій у асоційовані компанії та встановлює вимоги застосування методу участі в капіталі при веденні обліку інвестицій в асоційовані та спільні підприємства. В стандарті надається визначення «істотного впливу», описується порядок застосування методу участі (а також деякі виключення, коли метод участі в капіталі не застосовується), і встановлюється порядок тестування знецінення інвестицій в асоційовані та спільні підприємства. Він набуває чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати. Зміни до МСБО 32 з назвою «Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» (опублікований у грудні 2011 року) – зміни стосуються недоліків поточної практики застосування критеріїв взаємозаліків у МСБО 32, і полягає у поясненні суті фрази «зараз має законно набути право взаємозаліку» і що деякі системи валових розрахунків можуть вважатись еквівалентними нетто-розрахункам. Вони набувають чинності для річних періодів, які починаються 1 липня 2014 року або після цієї дати.

Зміни до МСФЗ 7 з назвою «Розкриття - Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» (опубліковані у грудні 2011 року) – зміни дозволяють інвесторам усунути відмінності у вимогах звітності щодо взаємозаліків за МСФЗ та US GAAP та внести нові розкриття, які надають кращу інформацію про подолання кредитного ризику компаніями, в тому числі стосовно відповідного заставного або отриманого забезпечення. Вони набувають чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (опублікований у листопаді 2009 року та змінений у жовтні 2010 року) – цей стандарт запроваджує нові вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань та їх повторного визнання. МСФЗ 9 вимагає, щоб всі фінансові активи, що знаходяться в рамках МСБО 39 «Фінансові інструменти: Визнання та оцінка», в подальшому оцінювались за амортизованою вартістю або справедливою вартістю. Конкретно, боргові інвестиції, які утримуються в рамках бізнес-моделі з метою отримання договірних потоків грошових коштів, і ті, які мають договірні потоки грошових коштів, які є тільки виплатами основної суми та відсотків за нею, загалом оцінюються за амортизованою собівартістю на кінець наступних звітних періодів. Найбільш істотний вплив МСФЗ 9 стосовно класифікації та оцінки фінансових зобов'язань стосується обліку змін у справедливій вартості фінансового зобов'язання (віднесені за справедливою вартістю до прибутку чи збитку) через зміни у кредитному ризику

цього зобов'язання. Конкретно, за МСФЗ 9, фінансові зобов'язання, які віднесені за справедливою вартістю до прибутку чи збитку, сума зміни в кредитному ризику цього зобов'язання визнається у складі іншого сукупного доходу, окрім випадків коли визнання ефекту від змін кредитного ризику фінансового зобов'язання в іншому сукупному доході створив би або збільшив би неузгодженість у відображенні прибутку чи збитку у бухгалтерському обліку. Зміни у справедливій вартості, віднесеного до кредитного ризику фінансового зобов'язання, у наступному не класифікуються до прибутку чи збитку. Зараз, відповідно до вимог МСБО 39, вся сума зміни у справедливій вартості фінансового зобов'язання, віднесеного за справедливою вартістю до прибутку чи збитку, визнається у прибутку чи збитку. Умови відмови визнання (списання з балансу) перенесені з МСБО 39 майже без змін. МСФЗ 9 набирає чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2015 року або після цієї дати (дострокове застосування дозволяється).

МСФЗ 10 «Консолідовані фінансові звіти» (опублікований у травні 2011 року) – новий стандарт визначає принципи контролю, встановлює спосіб визначення чи знаходиться суб'єкт інвестування під контролем інвестора і, відповідно, чи повинен інвестор консолідувати суб'єкт інвестування, та встановлює принципи підготовки консолідованої фінансової звітності. Він пропонує єдину модель консолідації, яка визначає контроль як основу для консолідації для всіх типів підприємств, коли контроль залежить від того чи має інвестор владу над суб'єктом інвестування, права на різноманітні доходи від участі у суб'єкті інвестування та його здатність використовувати свою владу над суб'єктом інвестування для впливу на суму доходів. МСФЗ 10 замінює частини МСБО 27 «Консолідовані та окремі фінансові звіти» та ПКТ- 12 «Консолідація – суб'єкти господарювання особливого призначення» та набирає чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати.

МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність» (опублікований у травні 2011 року) – новий стандарт вимагає від сторони, яка вступає в договір підряду визначити ти договору та оцінити свої права та обов'язки за цим договором і далі нести відповідальність відповідно до прав та обов'язків визначених цим договором підряду. Договори підряду укладаються для виконання спільної діяльності або утворення спільних підприємств:

- у спільній діяльності, сторони мають права щодо активів та обов'язки щодо зобов'язань, які стосуються цього договору. Суб'єкти спільної діяльності визнають свої активи, зобов'язання, доходи та витрати відповідно до їх участі у спільній діяльності.

- у спільному підприємстві, сторони мають права на чисті активи підприємства. Учасник спільного підприємства застосовує метод участі в капіталі для обліку своїх інвестицій у спільне підприємство у відповідності до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» (2011). На відміну від МСБО 31, використання «пропорційного методу консолідації» не дозволяється.

МСФЗ 11 набирає чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати.

МСФЗ 12 «Розкриття участі в інших суб'єктах господарювання» (опублікований у травні 2011 року) – новий стандарт об'єднує, вдосконалює та замінює вимоги розкриття щодо дочірніх підприємств, договорів підряду, асоційованих та компаній, що не підлягають консолідації. Він вимагає розширеного розкриття інформації, яка надасть змогу користувачам фінансової звітності оцінити характер участі в інших суб'єктах господарювання і пов'язані з цим ризики, а також вплив цієї участі на фінансовий стан, фінансові результати та грошові потоки компанії. МСФЗ 12 набирає чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати.

МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» (опублікований у травні 2011 року) – новий стандарт визначає поняття справедливої вартості, встановлює в одному МСФЗ концептуальну основу для оцінювання справедливої вартості та вимагає розкриття оцінки справедливої вартості. МСФЗ 13 застосовується якщо інші МСФЗ вимагають або дозволяють оцінку справедливої вартості. Він не запроваджує жодних нових вимог щодо оцінки активів чи зобов'язань за справедливою вартістю або змін тих статей що оцінюються за справедливою вартістю в МСФЗ, і не показує як представляти зміни у справедливій вартості. Нові вимоги набирають чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати. На разі Банк оцінює можливий вплив цих змін на фінансову звітність.

Інші переглянуті стандарти та тлумачення: зміни до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності», які стосуються обліку кредитів від уряду, Зміни до МСБО 16 «Основні засоби», які стосуються класифікації обслуговуючого обладнання, зміни до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» стосовно обліку податкового впливу розподілу коштів між держателями інструментів капіталу, зміни до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», стосовно розкриття інформації по сегментам сукупних активів з метою сприяння відповідності вимогам МСФЗ 8 «Операційні сегменти», Зміни до МСФЗ 10 «Консолідовані фінансові звіти», МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність» та МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки у інших підприємствах», згідно яких вимога щодо надання скоригованої порівняльної інформації обмежується тільки попереднім порівняльним періодом, зміни до МСФЗ 11, МСФЗ 12 та МСБО 27 надають «інвестиційним підприємствам» (як визначено у стандартах) звільнення від консолідації окремих дочірніх компаній.

Окремі стандарти та тлумачення, що стали обов'язковими для застосування в облікових періодах, починаючи з 01 січня 2012 року та після цієї дати

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансових звітів» (опубліковані у червні 2011 року) – ці зміни вдосконалюють подання компонентів іншого сукупного доходу. В основному суб'єкти повинні групувати статті, що подаються у іншому сукупному доході, залежно від їх наступної рекласифікації до прибутків або збитків. Ці зміни набувають чинності для річних періодів, які починаються 1 липня 2012 року або після цієї дати.

Зміна до МСБО 12 з назвою «Відстрочений податок: відшкодування базових активів» (опублікована у грудні 2010 року) – ця зміна запровадила припущення, що балансова вартість активу що оцінюється з використанням моделі справедливої вартості у МСБО 40 «Інвестиційна власність» буде звичай відшкодуватись за рахунок продажу.

Зміни у МСБО 12 також включають інструкції стосовно активів, що не підлягають амортизації, які раніше входили до ПКТ 21 («Податки на прибуток – відшкодування переоціненої вартості активів, які не підлягають амортизації») і відповідно були виключені. Зміни набирають чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2012 року або після цієї дати.

Якщо інше не вказано вище, не очікується суттєвого впливу цих нових стандартів та тлумачень на фінансову звітність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	Готівкові кошти	11 110	5 725	8 187
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	12 910	1 452	4 915
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	142 871	86 625	99 213
3.1	України	137 730	86 349	99 213
3.2	інших країн	5 141	276	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	166 891	93 802	112 315

Всі залишки коштів Банку, які знаходяться на кореспондентських рахунках в інших банках, розміщені в банках-контрагентах інвестиційного класу і інших банках, які не є банкрутами або ліквідуються, в яких не введено тимчасову адміністрацію або не знаходяться в офшорних зонах.

Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	Депозити в інших банках:	-	10 012	30 033
1.1	короткострокові депозити	-	10 012	30 033
2	Кредити, надані іншим банкам:	18 390	20 387	54 324
2.1	короткострокові	8 000	-	54 324
2.2	довгострокові	10 390	20 387	-
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(101)	(263)	(534)
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	18 289	30 136	83 823

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити	Усього
1	Непрострочені і незнецінені:	18 390	18 390
1	у 20 найбільших банках	10 390	10 390
1.1	в інших банках України	8 000	8 000
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів	18 390	18 390
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(101)	(101)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	18 289	18 289

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього
1	Непрострочені і незнецінені:	10 012	20 387	30 399
1.1	у 20 найбільших банках	10 012	20 387	30 399
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів	10 012	20 387	30 399
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(87)	(176)	(263)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	9 925	20 211	30 136

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього
1	Непрострочені і незнецінені:	10 008	23 517	33 525
1.1	у 20 найбільших банках	10 008	-	10 008
1.2	в інших банках	-	23 517	23 517
2	Інші кошти в інших банках	20 025	30 807	50 832
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	30 033	54 324	84 357
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(87)	(447)	(534)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	29 946	53 877	83 823

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

		(тис. грн.)	
Рядок	Рух резервів	2012 рік	2011 рік
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	(263)	(534)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	162	271
3	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	(101)	(263)

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

		(тис. грн.)		
Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	144 645	114 282	70 310
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	189	310	119
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	1 740	1 623	277
5	Резерв під знецінення кредитів	(4 856)	(4 941)	(7 048)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	141 718	111 274	63 658

Заборгованість клієнтів за кредитами по операціям репо станом на 31.12.2012 року, 31.12.2011 року та станом на 31.12.2010 року відсутня.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2012 рік

		(тис. грн.)				
Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього	
1	Залишок за станом на початок періоду	(4 828)	(12)	(101)	(4 941)	
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(3 433)	4	(56)	(3 485)	
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	3 570	-	-	3 570	
4	Залишок за станом на кінець періоду	(4 691)	(8)	(157)	(4 856)	

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2011 рік

		(тис. грн.)				
Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього	
1	Залишок за станом на початок періоду	(7 028)	(4)	(15)	(7 047)	
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(696)	(8)	(86)	(790)	
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	2 896	-	-	2 896	
4	Залишок за станом на кінець періоду	(4 828)	(12)	(101)	(4 941)	

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

		(тис. грн.)					
Рядок	Вид економічної діяльності	2012 рік		2011 рік		2010 рік	
		сума	%	сума	%	сума	%
1	Виробництво	26 876	18%	18 640	16%	19 986	28%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	983	1%	-	-	-	-
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	44 965	31%	41 689	36%	26 596	38%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	53 106	36%	36 288	32%	9 581	14%
5	Будівництво	2 172	2%	3 154	2%	595	1%
6	Виробництво харчових продуктів, напоїв	14 576	10%	9 514	8%	7 291	10%

7	Фізичні особи	1 929	1%	1 933	2%	391	1%
8	Інші	1 967	1%	4 997	4%	6 266	9%
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	146 574	100 %	116 215	100 %	70 706	100%

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2012 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	-	-	271	271
2	Кредити, що забезпечені:	144 645	189	1 469	146 303
2.1	грошовими коштами	6 127	-	29	6 156
2.2	цінними паперами	2 998	-	-	2 998
2.3	нерухомим майном	5 372	189	130	5 691
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	601	189	89	879
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	129	129
2.5	іншими активами	130 148	-	1 181	131 329
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	144 645	189	1 740	146 574

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	-	-	259	259
2	Кредити, що забезпечені:	114 282	310	1 364	115 956
2.1	грошовими коштами	7 533	-	3	7 536
2.2	цінними паперами	2 561	-	-	2 561
2.3	нерухомим майном	54 219	310	660	55 189
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	3 380	310	118	3 808
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	27	27
2.5	іншими активами	49 969	-	674	50 643
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	114 282	310	1 623	116 215

Таблиця 8.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	-	-	10	10
2	Кредити, що забезпечені:	70 310	119	267	70 696
2.1	грошовими коштами	1 067	-	-	1 067
2.2	цінними паперами	2 125	-	-	2 125
2.3	нерухомим майном	41 394	119	149	41 662
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	610	119	149	878
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	8	8
2.5	іншими активами	25 724	-	110	25 834
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	70 310	119	277	70 706

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2012 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та	139 650	189	1 740	141 579

незнецінені:				
1.1	кредити малим компаніям	139 650		139 650
1.2	інші кредити фізичним особам		189	1 740
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	4 995	-	4 995
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	2 935	-	2 935
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	513	-	513
2.3	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	535	-	535
2.4	інші кредити (без затримки платежу)	1 012	-	1 012
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	144 645	189	1 740
4	Резерв під знецінення за кредитами	(4 691)	(8)	(157)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	139 954	181	1 583

Таблиця 8.9. Аналіз кредитної якості кредитів за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	(тис. грн.)
					Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	105 355	310	1 623	107 288
1.1	кредити малим компаніям	105 355			105 355
1.2	інші кредити фізичним особам		310	1 623	1 933
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	8 927	-	-	8 927
2.1	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	564	-	-	564
2.2	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	6 637	-	-	6 637
2.4	інші кредити (без затримки платежу)	1 726	-	-	1 726
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	114 282	310	1 623	116 215
4	Резерв під знецінення за кредитами	(4 828)	(12)	(101)	(4 941)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	109 454	298	1 522	111 274

Таблиця 8.10. Аналіз кредитної якості кредитів за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	(тис. грн.)
					Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	23 359	119	273	23 751
1.1.	кредити великим та середнім компаніям	16 761	-	-	16 761
1.2	кредити малим компаніям	6 598	-	-	6 598
1.3	інші кредити фізичним особам	-	119	273	392
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	46 951	-	4	46 955
2.1	із затримкою платежу від 184 до 365 днів	2 650	-	-	2 650
2.2	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	9 070	-	-	9 070
2.4	інші кредити (без затримки платежу)	35 231	-	4	35 235
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	70310	119	277	70 706
4	Резерв під знецінення за	(7 029)	(4)	(15)	(7 048)

кредитами					
5	Усього кредитів за мінусом резервів	63 281	115	262	63 658

Таблиця 8.11 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2012 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	144 645	335 306	(190 661)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	189	580	(391)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	1 740	2 829	(1 089)
4	Усього кредитів	146 574	338 715	(192 141)

Облік забезпечення здійснюється за справедливою вартістю. Банк визнає справедливою вартістю ту вартість, за якою він оцінює забезпечення при наданні згоди на його прийняття.

Забезпечення обліковується за вартістю, за якою, на думку оцінювача, його можна обміняти між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, із вирахуванням витрат на здійснення такої операції.

Облік забезпечення здійснюється за справедливою вартістю, яка визначається Банком як застава вартість з врахуванням тенденцій ціноутворення на ринках відповідного майна, морального та фізичного зносу запропонованого об'єкту застави.

Таблиця 8.12. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2011 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	114 282	248 119	(133 837)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	310	580	(270)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	1 623	3 176	(1 553)
4	Усього кредитів	116 215	251 875	(135 660)

Таблиця 8.13. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2010 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	70 310	108 132	(37 822)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	119	434	(315)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	277	159	118
4	Усього кредитів	70 706	108 725	(38 019)

Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	Боргові цінні папери, емітовані НБУ	-	-	9 001
2	Облігації банків	10 574	-	-
3	Облігації підприємств	15 292	10 034	-
4	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	(264)	(163)	-
5	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	25 602	9 871	9 001

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2012 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Рух резервів	Облігації банків	Облігації підприємств	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	-	(163)	(163)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(15)	(86)	(101)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(15)	(249)	(264)

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2011 рік.

(тис. грн.)				
Рядок	Рух резервів	Облігації банків	Облігації підприємств	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(163)	(163)
3	Залишок за станом на кінець періоду	-	(163)	(163)

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2012 рік

						(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	Облігації банків	Облігації підприємств	Усього		
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	10 575	15 291	25 866		
1.1	Великі підприємства	10 575	-	10 575		
1.2	Малі підприємства		15 291	15 291		
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	(15)	(249)	(264)		
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	10 560	15 042	25 602		

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2011 рік

						(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	Облігації підприємств		Усього		
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	10 034		10 034		
1.1	Великі підприємства	10 034		10 034		
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	(163)		(163)		
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	9 871		9 871		

Таблиця 9.6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2010 рік

						(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	Боргові цінні папери, емітовані НБУ		Усього		
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	9 001		9 001		
1.1	Державні установи та підприємства	9 001		9 001		
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-		-		
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	9 001		9 001		

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо станом на 31.12.2012 року та станом на 31.12.2011 року відсутні.

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи

										(тис. грн.)
Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього	
Балансова вартість на початок 2011 року:	4 223	1 100	990	303	72	92	981	163	7 924	
Первісна (переоцінена) вартість	4 504	1 610	1 061	459	101	359	981	251	9 326	
Знос	(281)	(510)	(71)	(156)	(29)	(267)	-	(88)	(1 402)	
Надходження	-	433	808	20	43	121	15 081	-	16 506	
Капітальні інвестиції	6	20	31	57	-	-	-	-	114	
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(1 539)	-	(1 539)	
Вибуття первісна вартість	-	-	-	-	(2)	-	-	-	(2)	
Знос	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)	(4)	
Амортизаційні відрахування	(226)	(350)	(261)	(76)	(26)	(116)	-	(41)	(1 096)	
Балансова вартість на кінець 2011 року	4 003	1 203	1 568	304	87	97	14 523	122	21 907	

Первісна (переоцінена) вартість	4 510	2 063	1 900	536	142	480	14 523	249	24 403
Знос	(507)	(860)	(332)	(232)	(55)	(383)	-	(127)	(2 496)
Надходження		1 087		11	24	132	11 484		12 738
Капітальні інвестиції	-	20	-	-	-	1	-	-	21
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(1 275)	-	(1 275)
Вибуття	-	-	-	-	-	(32)	-	-	(32)
первісна вартість	-	-	-	-	-	(44)	-	-	(44)
Знос	-	-	-	-	-	12	-	-	12
Амортизаційні відрахування	(226)	(412)	(272)	(126)	(33)	(194)		(40)	(1 303)
Балансова вартість на кінець 2012 року	3 777	1 898	1 296	189	78	4	24 732	82	32 056
Первісна (переоцінена) вартість	4 510	3 170	1 900	547	166	569	24 732	249	35 843
Знос на кінець 2012 року	(733)	(1 272)	(604)	(358)	(88)	(565)	-	(167)	(3 787)

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у банку відсутні. Оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи у банку відсутні. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція) у банку відсутні. Основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж у банку відсутні. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 516,6 тис.грн.

Нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності у банку відсутні.

Первісна вартість створених нематеріальних активів, а саме знак для товарів та послуг складає 2 тис.грн. Збільшення або зменшення які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі протягом звітного періоду у банку не відбувалося.

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	126	101
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	3 176	3 006	1 931
3	Інші фінансові активи	97	47	32
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(2)	(601)	(19)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	3 271	2 578	2 045

До рядка 2 Грошові кошти з обмеженим правом використання віднесено залишки, розміщеного в ПАТ "ПУМБ", Гарантійного фонду для відшкодування витрат по веденню розрахунків з Міжнародною платіжною системою Visa International, а також для забезпечення погашення заборгованості Банку у разі її виникнення при проведенні розрахунків.

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2012 рік

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду		(601)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду		599
3	Залишок за станом на кінець періоду		(2)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2011 рік

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду		(19)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду		(582)
3	Залишок за станом на кінець періоду		(601)

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	-	3 176	88	3 264
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	3 176		3 176
1.2	Середні компанії	-	-	51	51
1.3	Малі компанії	-	-	37	37
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	9	9
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	9	9
3	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(2)	(2)
4	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	3 176	95	3 271

Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	126	-	47	173
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	126	-	-	126
1.2	Нові великі клієнти	-	-	2	2
1.3	Середні компанії	-	-	24	24
1.4	Малі компанії	-	-	21	21
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	3 006	-	3 006
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	126	3 006	47	3 179
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(601)	-	(601)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	126	2 405	47	2 578

Таблиця 11.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	101	-	32	133
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	101	-	-	101
1.2	Нові великі клієнти	-	-	9	9
1.3	Середні компанії	-	-	6	6
1.4	Малі компанії	-	-	17	17
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	1 931	-	1 931
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	101	1 931	32	2 064
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(19)	-	(19)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	101	1 912	32	2 045

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
-------	---------------------	----------	----------	----------

1	Передплата за послуги	27	-	3
2	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	-	3
3	Інші активи	6 013	2 886	170
4	Усього інших активів за мінусом резервів	6 040	2 886	176

До рядка 3 Інші активи віднесено:

За 2012 рік: запаси матеріальних цінностей на складі – 151 тис.грн., запаси матеріальних цінностей у підвітних осіб – 16 тис.грн., витрати майбутніх періодів – 5813 тис.грн., дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами – 33 тис.грн.

За 2011 рік: запаси матеріальних цінностей на складі – 70 тис.грн., запаси матеріальних цінностей у підвітних осіб – 35 тис.грн., витрати майбутніх періодів – 2772 тис.грн., дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами – 9 тис.грн.

За 2010 рік: запаси матеріальних цінностей на складі – 81,0 тис.грн., запаси матеріальних цінностей у підвітних осіб – 14,0 тис.грн., витрати майбутніх періодів – 66,0 тис.грн.;

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	Інші юридичні особи	194 326	98 299	126 016
1.1	Поточні рахунки	181 624	87 795	124 000
1.2	Строкові кошти	12 702	10 504	2 016
2	Фізичні особи:	59 158	35 597	18 932
2.1	Поточні рахунки	18 714	9 948	3 528
2.2	Строкові кошти	40 444	25 649	15 404
3	Усього коштів клієнтів	253 484	133 896	144 948

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)							
Рядок	Вид економічної діяльності	2012 рік		2011 рік		2010 рік	
		сума	%	сума	%	сума	%
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	17 831	7%	2 612	2%	838	1%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	17 006	7%	10 670	8%	15 823	11%
3	Діяльність громадських організацій	10 921	4%	7 271	5%	3 007	2%
4	Виробництво	139 015	55%	71 549	53%	101 817	70%
5	Фізичні особи	59 158	23%	35 597	27%	18 932	13%
5	Інші	9 553	4%	6 197	5%	4 531	3%
6	Усього коштів клієнтів	253 484	100%	133 896	100%	144 948	100%

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2012 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру		Усього
1	Залишок на початок періоду		67	67
2	Формування та/або збільшення резерву		(41)	(41)
3	Залишок на кінець періоду		26	26

Банком створено резерви за безвідкличними забезпеченими заставою, товарами в обігу, зобов'язаннями за наданими гарантіями.

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	817	56	39
2	Інші фінансові зобов'язання	20	9	17
3	Усього інших фінансових зобов'язань	837	65	56

Примітка 16. Інші зобов'язання

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	77	1	-
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	734	396	-
3	Доходи майбутніх періодів	33	61	40

4	Інша заборгованість	38	14	10 005
5	Усього	882	472	10 045

До рядка 4 Інші заборгованість віднесено:

За 2010 рік: внески за незареєстрованим статутним капіталом Банку – 10 000 тис.грн., редиторська заборгованість за послуги – 5 тис. грн.

Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на 01 січня 2011 року	1100	110 000	110 000
2	Випуск нових акцій (паїв)	100	10 000	10 000
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року (залишок на 01 січня 2012 року)	1200	120 000	120 000
4	Залишок на кінець дня 31 грудня 2012 року	1200	120 000	120 000

Протягом звітного періоду емісія цінних паперів не проводилась.

Статутний капітал Банку на кінець звітного року дорівнює 120 000 тис.грн. поділений на 1200 тисяч штук простих іменних акцій.

Статутний капітал Банку був сформований за рахунок внесків засновників при створенні Банку та за рахунок внесків акціонерів при додаткових випусках акцій.

Номінальна вартість однієї акції - 100 грн., загальна сума випуску-120 мільйонів гривень, форма існування бездокументарна.

Всі акції ПАТ «МОТОР-БАНК» сплачені в повному обсязі кожним акціонером.

Примітка 18. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2012 рік			2011 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	166 891	-	166 891	93 802	-	93 802
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		1 988	-	1 988	2 306	-	2 306
3	Кошти в інших банках	7	18 289	-	18 289	30 136	-	30 136
4	Кредити та заборгованість клієнтів	8	111 856	29 862	141 718	72 220	39 054	111 274
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	15 726	9 876	25 602	-	9 871	9 871
6	Основні засоби та нематеріальні активи	10	6	32 050	32 056	-	21 907	21 907
7	Інші фінансові активи	11	3 271	-	3 271	2 578	-	2 578
8	Інші активи	12	6 040	-	6 040	2 886	-	2 886
9	Усього активів		324 067	71 788	395 855	203 928	70 832	274 760
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
10	Кошти клієнтів	13	248 611	4873	253 484	132 066	1830	133 895
11	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		4 622	-	4 622	2 082	-	2 082
12	Відстрочені податкові зобов'язання		-	-	-	1 981	-	1 981
13	Резерви за зобов'язаннями	14	26	-	26	67	-	67
14	Інші фінансові зобов'язання	15	837	-	837	65	-	65
15	Інші зобов'язання	16	882	-	882	472	-	472
16	Усього зобов'язань		254 978	4873	259 851	136 733	1830	138 563

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	23 716	16 182
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	53	
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	5 472	1 798
4	Кошти в інших банках	4 280	7 519
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	1 471	749
6	Інші	55	55
7	Усього процентних доходів	35 047	26 303
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
8	Строкові кошти юридичних осіб	(1 085)	(543)

9	Строкові кошти фізичних осіб	(3 695)	(2 245)
10	Строкові кошти інших банків	(16)	(28)
11	Поточні рахунки	(5 318)	(2 513)
12	Усього процентних витрат	(10 114)	(5 329)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	24 933	20 974

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 32.

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	7 505	5 296
2	Інші	4 387	4 899
3	Гарантії надані	78	153
4	Усього комісійних доходів	11 970	10 348
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
5	Розрахунково-касові операції	(847)	(267)
6	Інкасація	(55)	(36)
7	Операції з цінними паперами	(12)	(2)
8	Інші	(5 179)	(3 181)
9	Усього комісійних витрат	(60 93)	(3 486)
10	Чистий комісійний дохід/витрати	5 877	6 862

Інформацію про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 32.

До рядка 2 Інші 2012 рік віднесено: комісійні доходи від продажу готівки банкам – 34 тис.грн., комісійні доходи від обслуговування кредитних операцій СГД – 879 тис.грн., комісійні доходи від операцій з банками по ПК– 89 тис.грн.

Комісійні доходи від операцій на валютному ринку для клієнтів – 3 385 тис.грн.

До рядка 8 Інші 2012 рік віднесено: комісійні витрати по розрахункам з ПЦ по операціям з ПК – 123 тис.грн., комісійні витрати на кредитне обслуговування – 5 056 тис.грн.

До рядка 2 Інші 2011 рік віднесено: комісійні доходи від продажу готівки банкам – 9 тис.грн., комісійні доходи від обслуговування кредитних операцій СГД – 191 тис.грн., комісійні доходи від операцій з банками по ПК– 39 тис.грн., комісійні доходи від операцій на валютному ринку для клієнтів – 4 660 тис.грн.

До рядка 8 Інші 2011 рік віднесено: комісійні витрати по розрахункам з ПЦ по операціям з ПК – 363 тис.грн., комісійні витрати на кредитне обслуговування – 2 818 тис.грн.

Примітка 21. Інші операційні доходи

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	25	22
2	Інші	25	11
3	Усього операційних доходів	50	33

До рядка 2 Інші 2012 рік віднесено: комісійні доходи від продажу бланків векселів – 21 тис.грн., штрафи, пені – 2 тис. грн., інші – 2 тис.грн.

До рядка 2 Інші 2011 рік віднесено: комісійні доходи від продажу бланків векселів – 6 тис.грн., штрафи, пені – 5 тис. грн..

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	Витрати на утримання персоналу	(9 993)	(8 245)
2	Амортизація основних засобів	(1 263)	(1 055)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(40)	(41)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(2 455)	(1 375)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(870)	(686)
6	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(256)	(220)
7	Професійні послуги	(590)	(1 169)
8	Послуги охорони	(421)	(228)
9	Витрати на маркетинг та рекламу	(69)	(71)
10	Витрати із страхування	(2 705)	(1 397)
11	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток, в т.р.:	(386)	(299)
11.1.	Податок на землю	(29)	(14)
11.2.	Відрахування до ФГВФО	(218)	(104)
11.3	Інші податки та обов'язкові платежі	(139)	(181)
12	Інші	(155)	(616)
13	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(19 203)	(15 402)

Примітка 23. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 23.1. Витрати на сплату податку на прибуток

				(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік		
1	Поточний податок на прибуток	(7 705)	(4 098)		
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	1 981	(285)		
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	1 981	(285)		
3	Усього витрати податку на прибуток	(5 724)	(4 383)		

Таблиця 23.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

				(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік		
1	Прибуток до оподаткування	10 271	13 317		
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(2 157)	(3 062)		
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):					
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (вплив постійних різниць*)	(3 065)	(1 834)		
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (вплив постійних різниць*)	204	17		
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (вплив постійних різниць*)	(114)	(35)		
6	Інші коригування	(2 573)	816		
7	Сума податку на прибуток (збиток)	(7 705)	(4 098)		

* Вплив постійних різниць:

Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку - 3065 тис. грн., складаються з комісійних витрат на кредитне обслуговування, витрат на формування резервів, які не включаються до податкового обліку, адміністративних та операційних витрат (на виплату матеріальної допомоги, створення резерву відпусток, господарські потреби, спонсорство та добродійність, рекламу, утримання персоналу, експлуатаційних, на зв'язок), які не віднесені до витрат.

Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку - 204 тис. грн., складаються з сум дисконтів та премій за строковими коштами, амортизаційних відрахувань, поліпшень основних засобів в межах 10%, частини інших витрат, визнаних в бухгалтерському обліку в попередньому році, але віднесених до звітнього періоду з метою розрахунку податкового прибутку, недоамортизована вартість орендованого приміщення при закінченні договору оренди.

Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) - 114 тис. грн., складаються з процентних доходів за цінними паперами, придбаними банком, включення до податкових доходів сум дисконтів та премій за кредитами, доходів майбутніх періодів, вартості безоплатно наданих та отриманих товарів та послуг.

Інші коригування - 2573 тис.грн. - коригування у зв'язку трансформаційними коригуваннями для складання фінансової звітності за МСФЗ.

Таблиця 23.3. 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	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду		
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(1 981)	1 981	-		
1.1	Резерви під знецінення активів	(1 981)	1 981	-		
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(1 981)	1 981	-		
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 981)	1 981	-		

Таблиця 23.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2011 рік

					(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду		
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(1 696)	(285)	(1 981)		

1.1	Резерви під знецінення активів	(1 696)	(285)	(1 981)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(1 696)	(285)	(1 981)
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 696)	(285)	(1 981)

Примітка 24. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 24.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	При- мітки	2012 рік	2011 рік
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		4 547	8 934
2	Прибуток/(збиток) за рік		4 547	8 934
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	17	1 200	1 181
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію		3,79	7,57

Таблиця 24.1. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	При- мітки	2012 рік	2011 рік
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		4 547	8 934
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	25	4 740	3 997
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		4 547	14 977
4	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		14 214	14 977
5	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	25	4 740	3 997
6	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		14 214	14 977

Примітка 25. Дивіденди

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	2012 рік		2011 рік	
		за простими акціями		за простими акціями	
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	4 740	3 997	3 997	-
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	4 740	3 997	3 997	-
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	3,95	3,38	3,38	-

Примітка 26. Операційні сегменти

Таблиця 26.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2012 рік

(тис.грн.)						
Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	40 397	819	4 350	1 501	47 067
1	Процентні доходи	29 000	336	4 210	1 501	35 047
2	Комісійні доходи	11 368	462	140	-	11 970
3	Інші операційні доходи	29	21	-	-	50
	Дохід від інших сегментів:	-	-	-	-	-
4	Усього доходів сегментів	40 397	819	4 350	1 501	47 067
5	Процентні витрати	(6 042)	(4 055)	(16)	-	(10 114)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(3 486)	(47)	379	-	(3 154)
7	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1 043	-	-	-	1 043
8	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	1 079	1 079
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(395)	(395)
10	Комісійні витрати	(5 067)	-	(1 026)	-	(6 093)

11	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	41	-	-	-	41
12	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(19 203)	(19 203)
13	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(5 724)	(5 724)
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	26 886	(3 283)	3 686	(22 742)	4547

Таблиця 26.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	27 197	376	8 126	985	36 684
1	Процентні доходи	17 122	239	8 079	863	26 303
2	Комісійні доходи	10 061	118	47	122	10 348
3	Інші операційні доходи	14	19	-	-	33
	Дохід від інших сегментів:	-	-	-	-	-
4	Усього доходів сегментів	27 197	376	8 126	985	36 684
5	Процентні витрати	(2 848)	(2 453)	(28)	-	(5 329)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(121)	(82)	(593)	-	(796)
7	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	1 260	1 260
8	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	453	453
9	Комісійні витрати	(2 820)	-	(666)	(0)	(3 486)
10	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(67)	-	-	-	(67)
11	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(15 402)	(15 402)
12	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(4 383)	(4 383)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	21 341	(2 159)	6 839	(17 087)	8 934

Таблиця 26.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

(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	165 562	1 758	18 290	-	185 610
2	Усього активів сегментів	165 562	1 758	18 290	-	185 610
3	Нерозподілені активи	-	-	-	210 245	210 245
4	Усього активів	165 562	1 758	18 290	210 245	395 855
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	194 326	59 158	-	-	253 484
6	Усього зобов'язань сегментів	194 326	59 158	-	-	253 484
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	6 367	6 367
8	Усього зобов'язань	194 326	59 158	-	6 367	259 851
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	35 843	35 843
10	Амортизація	-	-	-	(1 303)	(1 303)

Таблиця 26.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2011 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	119 058	2 087	49 862	-	171 007
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	-
Усього активів сегментів	119 058	2 087	49 862	-	171 007
Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-
Нерозподілені активи	-	-	-	103 753	103 753
Усього активів	119 058	2 087	49 862	103 753	274 760
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	98 299	35 597	-	-	133 896
Усього зобов'язань сегментів	98 299	35 597	-	-	133 896
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	4 667	4 667
Усього зобов'язань	98 299	35 597	-	4 667	138 563
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	24 403	24 403
Амортизація	-	-	-	(1 096)	(1 096)

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками.**Загальні принципи**

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики включають *кредитний* ризик, *ризик ліквідності* та *ринкові* ризики. Управління *операційними* та *юридичними* ризиками Банку має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Політика та система управління ризиками Банку постійно переглядаються та вдосконалюються відповідно до зміни ринкових умов та банківських продуктів. Основним завданням Банку при управлінні активами та пасивами є зниження рівня ризику ліквідності та ринкових ризиків, на які наражається Банк, та максимізація прибутковості.

Основними засадами політики Банку в сфері управління ризиками є *централізація* (аналіз ризиків та розрахунки виконуються централізовано, а для бізнес-підрозділів Банку встановлюються відповідні ліміти); збалансована структура ризиків та плати за їх прийняття; забезпечення постійного моніторингу рівня ризику.

Кредитний ризик

Кредитний ризик визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає 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 виникає в результаті кредитних та інших операцій Банку, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Банк дотримується принципів обережності та зваженості при формуванні кредитного портфелю. Реалізація цих принципів забезпечується завдяки якісній оцінці платоспроможності позичальника та вартості застави, проведення регулярного моніторингу стану обслуговування боргу та стану застави впродовж терміну дії кредитної угоди.

Банк здійснює обмеження ризиків кредитних та інвестиційних операцій шляхом дотримання нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України, та формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями (кредитними операціями, операціями з цінними паперами, іншими активними операціями).

Якість активів Банку висока, про свідчить як значення показника питомої ваги простроченої заборгованості за основною сумою боргу та нарахованими відсотками у чистих активах (0,1%), так й значення показника питомої ваги негативно класифікованих активів у кредитному портфелі (0,5%). З огляду на вищезазначене, рівень кредитного ризику Банку є низький та керованим.

Протягом звітнього року Банк неухильно дотримувався усіх нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України:

Фактичне значення станом на	Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2012 року			
	Н7 - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 25%)	Н8 - норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%)	Н9 - норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (не більше 5%)	Н10 - норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (не більше 30%)
01.01.2012	19,94	46,27	3,01	4,78
01.02.2012	15,40	25,75	2,96	4,72
01.03.2012	14,04	14,04	3,04	4,78
01.04.2012	9,99	0,00	3,04	4,74
01.05.2012	11,20	21,82	2,99	4,67

01.06.2012	14,40	35,98	3,05	4,73
01.07.2012	14,81	26,45	3,08	4,79
01.08.2012	16,21	28,31	3,05	4,98
01.09.2012	15,33	27,21	3,08	5,03
01.10.2012	15,73	25,92	3,08	5,05
01.11.2012	16,05	28,98	3,21	5,16
01.12.2012	15,86	40,74	3,20	5,21
01.01.2013	14,49	27,88	3,23	5,21

Ринковий ризик

Ринковий ризик визначається ймовірністю зміни ринкових цін на фінансові та фізичні активи, що перебувають на балансі банку або обліковуються на позабалансових рахунках. До фінансових активів належать грошові кошти, іноземна валюта, цінні папери; до фізичних активів – дорогоцінні метали. Основними складовими ринкового ризику Банку є *валютний, процентний та ціновий ризику*.

Джерелом виникнення *валютного ризику* є невідповідність балансових та позабалансових вимог й зобов'язань за окремими валютами. Управління валютним ризиком здійснюється як шляхом здійснення контролю над дотриманням лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним Банком України, так й встановленням внутрішніх лімітів валютної позиції за окремими валютами та операціями.

Кількісне вимірювання валютного ризику здійснюється Банком за допомогою аналізу волатильності курсів основних іноземних валют. За розрахунками станом на кінець 2012 року, втрати Банку від дії валютного ризику протягом наступного календарного місяця з ймовірністю 95% не перевищать 0,3% від обсягу статутного капіталу.

Протягом звітного року Банк неухильно дотримувався лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України:

Фактичне значення станом на	Назва ліміту та його значення станом на місячні звітні дати 2012 року	
	ЛІ3-1 – ліміт довгої відкритої валютної позиції банку (не більше 5%)	ЛІ3-2 – ліміт короткої відкритої валютної позиції банку (не більше 10%)
01.01.2012	1,3819	0,0000
01.02.2012	4,3486	0,0000
01.03.2012	2,8353	0,1505
01.04.2012	2,6558	0,2025
01.05.2012	2,4484	0,0000
01.06.2012	0,6898	3,7584
01.07.2012	0,4849	4,1053
01.08.2012	0,4156	5,0027
01.09.2012	2,8465	5,6784
01.10.2012	0,0000	6,1199
01.11.2012	3,4929	5,6908
01.12.2012	0,4829	8,4175
01.01.2013	1,6680	6,0766

Таблиця 27.1. Аналіз валютного ризику

(тис.грн.)

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату 2012 року			На звітну дату 2011 року		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	Долар США	20389	20109	280	36055	34381	1674
2	Євро	166	7888	(7722)	7124	7066	58
3	Рубль РФ	108215	106365	1850	17114	17026	88
4	Усього	128770	134362	(5592)	60293	58473	1820

Таблиця 27.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату 2012 року		На звітну дату 2011 року	
		вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5%	14	14	84	84
2	Послаблення долара США на 5%	(14)	(14)	(84)	(84)
3	Зміцнення євро на 5%	(386)	(386)	3	3
4	Послаблення євро на 5%	386	386	(3)	(3)

5	Зміцнення рубля РФ на 5%	93	93	4	4
6	Послаблення рубля РФ на 5%	(93)	(93)	(4)	(4)

Таблиця 27.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2012 року		Середньозважений валютний курс 2011 року	
		вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5%	14	14	84	84
2	Послаблення долара США на 5%	(14)	(14)	(84)	(84)
3	Зміцнення євро на 5%	(386)	(386)	3	3
4	Послаблення євро на 5%	386	386	(3)	(3)
5	Зміцнення рубля РФ на 5%	93	93	4	4
6	Послаблення рубля РФ на 5%	(93)	(93)	(4)	(4)

Джерелом виникнення **процентного ризику** є дисбаланс активів та пасивів, чутливих до зміни процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковність банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Банк здійснює управління процентним ризиком шляхом встановлення Комітетом з управління активами та пасивами лімітів дисбалансів між обсягами активів та зобов'язань, чутливих до зміни процентних ставок, а також затвердження мінімальних ставок розміщення (максимальних ставок залучення) коштів. Банк має низький рівень чутливості до процентного ризику, що обумовлено структурою пасивів (35% пасивів складає власний капітал Банку, 50% – кошти на вимогу).

Кількісне вимірювання процентного ризику здійснюється Банком за допомогою методу дюрації, згідно якого процентні активи та зобов'язання стають чутливими до зміни процентних ставок по закінченні строку дії договору або при настанні планового строку перегляду процентних ставок. За розрахунками станом на кінець 2012 року, втрати Банку від дії процентного ризику протягом 2013 р. не перевищать 1,75% від обсягу статутного капіталу за умови, що рівень процентних ставок зменшиться на 20% відносно діючих ставок.

Таблиця 27.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
2011 рік						
1	Усього фінансових активів	27 899	55 273	41 884	43 247	168 303
2	Усього фінансових зобов'язань	7 896	11 720	13 902	1 791	35 309
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2011 року	20 003	43 553	27 982	41 456	132 994
2012 рік						
4	Усього фінансових активів	4 305	74 707	67 735	40 256	187 003
5	Усього фінансових зобов'язань	10 721	17 118	17 955	4 609	50 403
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2012 року	(6 416)	57 589	49 780	35 647	136 600

Таблиця 27.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Рядок	Найменування статті	2012 рік				2011 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
Активи									
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	15,93	-	-	4,75	0,14	-	-	-
2	Кошти в інших банках	14,73	7,60	-	7,93	9,54	7,50	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	18,64	-	-	-	16,09	-	-	-
4	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	19,24	-	-	-	19,50	-	-	-

Зобов'язання									
5	Кошти банків	12,57	-	-	-	5,10	2,52	5,55	1,00
6	Кошти клієнтів:	8,40	4,82	6,66	1,31	5,10	2,52	5,55	1,00
6.1	Поточні рахунки	6,22	0,20	0,16	1,31	5,60	1,00	1,00	1,00
6.2	Строкові кошти	16,23	7,37	7,29	-	14,50	7,49	6,98	-

Впродовж 2012 року Банк **не наражався на ціновий ризик**, оскільки не проводив торгівельні операції з цінними паперами, як від свого імені так й за дорученням клієнтів.

Таким чином, рівень ринкового ризику є низьким та контрольованим.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає через його неспроможність виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Джерелом виникнення ризику ліквідності є незбалансованість активів та пасивів за термінами до погашення.

Політика управління ризиком ліквідності Банку спрямована на досягнення оптимального співвідношення між ризиком ліквідності та прибутковістю Банку, забезпечення своєчасного виконання усіх зобов'язань перед клієнтами та контрагентами у повному обсязі та без надмірних втрат шляхом збалансованості обсягів активів та зобов'язань Банку за термінами погашення.

Оперативне управління ліквідністю Банку проводиться Відділом казначейських та фінансових інститутів. Планове управління ліквідністю здійснюється Комітетом з питань управління активами та пасивами, який на підставі аналітичної інформації щомісячно ухвалює рішення про оптимізацію структури балансу Банку шляхом встановлення лімітів кредитно-інвестиційних операцій та коригування активів та пасивів за обсягами та строками погашення.

Для забезпечення ліквідності у разі непередбачених кризових обставин, Банком прийнято План дій в умовах кризи ліквідності, яким визначені основні засади антикризового управління ліквідністю. Банк протягом звітного року дотримувався нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України:

Фактичне значення станом на	Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2012 року		
	Н4 - норматив миттєвої ліквідності (не менш 20%)	Н5 - норматив поточної ліквідності (не менше 40%)	Н6 - норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%)
01.01.2012	75,02	95,02	152,11
01.02.2012	62,54	86,76	136,18
01.03.2012	49,99	68,44	141,86
01.04.2012	62,14	96,25	128,60
01.05.2012	45,60	74,06	133,69
01.06.2012	39,19	69,05	121,10
01.07.2012	29,00	58,08	128,30
01.08.2012	33,86	66,40	119,84
01.09.2012	39,61	68,97	121,14
01.10.2012	20,78	58,98	127,07
01.11.2012	26,33	56,97	118,64
01.12.2012	45,65	50,63	123,30
01.01.2013	82,64	79,25	120,10

Таблиця 27.8. 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	Усього
1	Кошти клієнтів:	212 154	12 134	24 292	4 904	253 484
1.1	Кошти фізичних осіб	22 519	9 364	22 444	4 904	59 231
1.2	Інші	189 635	2 770	1 848	-	194 253
2	Інші фінансові зобов'язання	837	-	-	-	837
3	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	212 991	12 134	24 292	4 904	254 321

Таблиця 27.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2011 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	Усього
1	Кошти клієнтів:	105 953	8 898	17 344	1 701	133 896
1.1	Кошти фізичних осіб	13 289	3 837	16 770	1 701	35 597
1.2	Інші	92 664	5 061	574	-	98 299
2	Інші фінансові	62	-	3	-	65

зобов'язання

3	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	106 015	8 898	17 347	1 701	133 961
---	--	----------------	--------------	---------------	--------------	----------------

Таблиця 27.10. 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	166 891	-	-	-	-	166 891
2	Кошти в інших банках	-	4 770	13 519	-	-	18 289
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6 530	13 606	92 434	29 138	10	141 718
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	786	15 641	9 175	-	25 602
5	Інші фінансові активи	-	95	3 176	-	-	3 271
6	Усього фінансових активів	173 421	19 257	124 770	38 313	10	355 771
Зобов'язання							
7	Кошти клієнтів	212 227	12 135	24 252	4 870	-	253 484
8	Інші фінансові зобов'язання	837	-	-	-	-	837
9	Усього фінансових зобов'язань	213 064	12 135	24 252	4 870	-	254 321
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(39 643)	7 122	100 518	33 443	10	101 450
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(39 643)	(32 521)	67 997	101 440	101 450	101 450

Таблиця 27.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2011 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	93 802	-	-	-	-	93 802
2	Кошти в інших банках	-	12 967	17 169	-	-	30 136
3	Кредити та заборгованість клієнтів	9 068	4 117	64 038	33 996	55	111 274
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	152	-	9 719	-	9 871
5	Інші фінансові активи	175	-	2 403	-	-	2 578
6	Усього фінансових активів	103 045	17 236	83 610	43 715	55	247 661
Зобов'язання							
7	Кошти клієнтів	105 953	8 898	17 344	1 701	-	133 896
8	Інші фінансові зобов'язання	62	-	3	-	-	65
9	Усього фінансових зобов'язань	106 015	8 898	17 347	1 701	-	133 961
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(2 970)	9 338	66 263	42 014	55	113 700
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(2 970)	5 368	71 631	113 645	113 700	113 700

Примітка 28. Управління капіталом

Мета Банку при управлінні капіталом полягає як у дотриманні нормативних вимог щодо капіталу, встановлених Національним банком України, так й у забезпеченні спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство.

Політика Банку щодо управління капіталом передбачає підтримку його розміру на рівні, необхідному та достатньому для забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, а також розвитку бізнесу в майбутньому. При цьому враховується вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність підтримання балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті погіршення співвідношення запозиченого та власного капіталу, та перевагами й стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості позиції капіталу.

Регулятивний капітал банку розраховано на основі облікових даних згідно вимог «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління НБУ N 368 від 28.08.2001р.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 р. Банк відповідав усім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України, а саме:

- значення нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) становило 126,97 млн.грн. при мінімально необхідному значенні 120,00 млн.грн.;

- значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становило 43% при мінімально необхідному значенні 10%;

- значення нормативу співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) становило 32% при мінімально необхідному значенні 9%.

Таблиця 28.1. Структура регулятивного капіталу

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ (ОК) (капітал 1-го рівня)	121 707	121 097
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	120 000	120 000
1.2.	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	1 790	1 220
1.2.2.1	З них: резервні фонди	1 790	1 220
1.3.	Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років)	83	123
1.3.1.	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	83	123
2	ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ (ДК) (капітал 2-го рівня)	5 265	8 746
2.1.	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки ОЗ)	63	288
2.2.	Результат переоцінки основних засобів		
2.3.	Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	5 202	8 458
РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ (РК)		126 972	129 843

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді.

Банк упродовж 2012 року мав декілька судових справ, які були передбачувальні та особливого впливу на фінансовий стан ПАТ "МОТОР-БАНК" не здійснили.

б) потенційні податкові зобов'язання.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року керівництво Банку вважає, що його тлумачення податкового законодавства є правильними, Банк повністю дотримувався вимог законодавства і сплатив усі податки, тому непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань, у Банку немає.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року загальна сума контрактних зобов'язань, пов'язаних з реконструкцією будівель банку становила 1 574 тис.грн.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року у Банку в оперативному лізингу (оренді) за невідмовними договорами про оперативний лізинг (оренду) знаходяться нежитлові приміщення, в яких розміщені установи Банку (відділення №1, №2).

Таблиця 29.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	Від 1 до 5 років	219	384
2	Усього	219	384

г) дотримання особливих вимог.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року Банк не мав договорів за отриманими позиковими коштами з іншими кредитними організаціями.

д) зобов'язання з кредитування.

Зобов'язання пов'язані з кредитуванням являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій. Гарантії являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх осіб у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань та мають той самий ризик, що і кредити. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк не наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Загальна сума невикористаних кредитних ліній та гарантій за угодами необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Таблиця 29.2. Структура зобов'язань з кредитування

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	2 916	863
2	Невикористані кредитні лінії	36 062	19 159
3	Гарантії видані	342	300
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(26)	(67)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	39 294	20 255

Табл. 29.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	Гривня	39 294	20 255
2	Усього	39 294	20 255

е) Активи, надані Банком в заставу станом на кінець дня 31 грудня 2012 року, відсутні.

Примітка 30. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість – це сума за якою можна обміняти активи або погасити заборгованість в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Справедливою вартістю для фінансових активів, які активно котируються на ринку, є ціни котирування на активному ринку

Якщо ринок для фінансового інструменту не є активним, Банк встановлює справедливую вартість, застосовуючи наступні методи:

- метод оцінювання, який базується на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні);
- метод посилення на поточну вартість іншого ідентичного (подібного за валютою, строком, типом ставки відсотка, структурою грошових потоків, кредитним ризиком, забезпеченням та іншими ознаками) інструмента;
- метод аналізу дисконтованих грошових потоків, тощо.

Вказані методи застосовуються Банком при визначенні процентної політики та тарифів Банку та є критеріями справедливої вартості фінансових інструментів.

Таблиця 30.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

		(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2012 рік		2011 рік	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	168 879	168 879	96 108	96 108
2	Кошти в інших банках	18 289	18 289	30 136	30 136
3	Кредити та заборгованість клієнтів	141 718	141 718	111 274	111 274
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	25 602	25 602	9 871	9 871
5	Інші фінансові активи	9 311	9 311	5 464	5 464
6	Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	363 799	363 799	252 853	252 853
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
7	Кошти клієнтів	253 484	253 484	133 896	133 896
8	Інші фінансові зобов'язання	837	837	65	65
9	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	254 321	254 321	133 961	133 961

Справедлива вартість визначається як вартість, за якою фінансовий інструмент може бути придбаний під час здійснення операції між добре поінформованими, незалежними сторонами, які мають намір провести таку операцію, крім випадків примусового або ліквідаційного продажу. Оцінки, представлені у цій фінансовій звітності, можуть не відображати суми, які Банк зміг би отримати при фактичній реалізації тих чи інших фінансових інструментів.

Справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів, коштів в інших банках, кредитів та заборгованості клієнтів, інших фінансових активів, коштів клієнтів, інших фінансових зобов'язань приблизно дорівнює балансовій вартості.

Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки
Таблиця 31.1. 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
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	166 891	-	-	-	166 891
2	Кошти в інших банках:	18 289	-	-	-	18 289
2.1	Кредити, надані іншим банкам	18 289	-	-	-	18 289
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	141 718	-	-	-	141 718
3.1	Кредити юридичним особам	139 954	-	-	-	139 954
3.2	Іпотечні кредити фізичних осіб	181	-	-	-	181
3.3	Кредити на поточні потреби фізичним особам	1 583	-	-	-	1 583
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	25 602	-	-	-	25 602
5	Інші фінансові активи:	3 271	-	-	-	3 271
5.1	Грошові кошти з обмеженим правом користування	3 176	-	-	-	3 176
5.2	Інші фінансові активи	95	-	-	-	95
6	Усього фінансових активів	355 771				355 771

Таблиця 31.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2011 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
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	93 802	-	-	-	93 802
2	Кошти в інших банках:	30 136	-	-	-	30 136
2.1	Депозити в інших банках	9 925	-	-	-	9 925
2.3	Кредити, надані іншим банкам	20 211	-	-	-	20 211
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	111 274	-	-	-	111 274
3.1	Кредити юридичним особам	109 454	-	-	-	109 454
3.2	Іпотечні кредити фізичних осіб	298	-	-	-	298
3.3	Кредити на поточні потреби фізичним особам	1 522	-	-	-	1 522
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	9 871	-	-	-	9 871
5	Інші фінансові активи:	2 578	-	-	-	2 578
5.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	126	-	-	-	126

5.2	Грошові кошти з обмеженням правом користування	2 405	-	-	-	2 405
5.3	Інші фінансові активи	47	-	-	-	47
6	Усього фінансових активів	247 661	-	-	-	247 661

Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами

Банк здійснює операції з пов'язаними особами відповідно до банківської ліцензії та письмового дозволу на здійснення операцій, наданого Національним банком України, з урахуванням обмежень, визначених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24) та внутрішніми нормативними документами Банку. З цією метою в Банку діє низка внутрішніх нормативних документів, а саме: Методика визначення інсайдерів/пов'язаних осіб ПАТ «МОТОР-БАНК», затверджена Правлінням Банку, відповідно до якої проводиться визначення приналежності контрагентів Банку до кола інсайдерів/пов'язаних осіб, Положення про проведення операцій з пов'язаними особами ПАТ «МОТОР-БАНК» та Положення про проведення операцій з інсайдерами у ПАТ «МОТОР-БАНК», які регламентують порядок здійснення, контроль та нагляд за операціями з пов'язаними особами.

Інсайвери/пов'язані особи – юридичні або фізичні особи, у визначенні Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368.

Операція з пов'язаною особою – надання або обмін ресурсами, послугами або зобов'язаннями між пов'язаними особами, незалежно від того, чи стягується за це плата.

Значний вплив – це можливість брати участь у прийнятті рішень юридичної особи щодо визначення фінансової або операційної політики та відповідних питань, що, однак, не передбачає контролю за цим процесом.

Контроль – це можливість здійснювати вирішальний вплив на управління або діяльність юридичної особи, у тому числі обумовлена володінням 50 чи більше відсотками статутного капіталу, договором або будь-яким іншим чином.

База інсайдерів/пов'язаних осіб – визначений перелік контрагентів Банку, які по відношенню до Банку є інсайдерами/пов'язаними особами (клієнти Банку).

Правлінням Банку двічі на рік (станом на 1 січня та 1 липня) ретельно розглядається та затверджується база інсайдерів/пов'язаних осіб Банку.

Перелік пов'язаних осіб критично переглядається й обговорюється принаймні один раз на рік на засіданнях Спостережної ради Банку.

У Банку забезпечується наявність відповідних інформаційних систем для виявлення активних операцій з інсайдерами/пов'язаними особами, ведення переліку інсайдерів/пов'язаних осіб Банку, визначення обсягу операцій щодо кожного інсайдера/пов'язаної особи, а також загального обсягу таких операцій з метою їх моніторингу.

Таблиця 32.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 17-25 %)	-	161	4254
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	(54)	(152)
3	Інші активи	-	-	4
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-21 %)	115 743	918	21 763
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
6	Інші зобов'язання	1	1	1

Таблиця 32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2012 рік

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	28	359
2	Процентні витрати	(2 473)	(28)	(433)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	2 728	-	40
4	Комісійні доходи	4 375	13	533
5	Комісійні витрати	(476)	-	-
6	Адміністративні та інші операційні витрати	(358)	(3 408)	(240)

Таблиця 32.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання	-	173	4 821
1.1	Зобов'язання з кредитування що надані	-	173	4 821

Таблиця 32.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	64	738
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	67	298

Таблиця 32.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 17-25%)	-	173	5 169
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	(40)	(57)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-21,5%)	58 994	1 038	34 090
4	Інші зобов'язання	1	1	4

Таблиця 32.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	32	769
2	Процентні витрати	(1 328)	(73)	(1 406)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	4 259	-	21
4	Комісійні доходи	2 507	3	617
5	Комісійні витрати	(263)	-	-
6	Адміністративні та інші операційні витрати	(929)	(2 916)	(498)

Таблиця 32.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання	-	132	295
1.1	Інші зобов'язання що надані	-	132	295

Таблиця 32.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	116	1721
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	58	299

Таблиця 32.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік		2011 рік	
		витрати	нараховане	витрати	нараховане

		зобов'язання		зобов'язання	
1	Поточні виплати працівникам	3 393	-	2 899	-

Примітка 33. Події після дати балансу

Після звітної дати (31 грудня 2012 року) до дати формування фінансової звітності Банку за 2012 рік подій, які б суттєво вплинули на показники фінансового звіту Банку за 2012 рік та потребували б окремого висвітлення, не відбулося.