

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

В.о. Голови
Правління

(посада)

Антонюк В.Є.

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

23.04.2014

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2013 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство "Банк інвестицій та заощаджень"

2. Організаційно-правова форма

Акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

33695095

4. Місцезнаходження

м. Київ, Шевченківський, 04119, м. Київ, Мельникова 83-д

5. Міжміський код, телефон та факс

+38(044)207-70-20 (044) 207-70-22

6. Електронна поштова адреса

info@bisbank.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії

(дата)

2. Річна інформація опублікована у

Бюлетень. Цінні папери України

(номер та найменування офіційного друкованого видання)

(дата)

3. Річна інформація розміщена на власній сторінці

в мережі Інтернет

(адреса сторінки)

(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента:	X
2. інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	X
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	X
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	X
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на	

кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року

20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X

29. Текст аудиторського висновку (звіту) X

30. Річна фінансова звітність X

31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності)

32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

У звіті відсутня інформація про:

- "інформація про облігації емітента" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску облігацій у звітному році;

- "інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску інших цінних паперів;

- "інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював викупу власних акцій протягом звітного періоду;

- "інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів" у зв'язку з тим, що емітент здійснював випуск усіх цінних паперів у бездокументарній формі;

- "інформація щодо вартості чистих активів емітента" у зв'язку з тим, що емітент є банківською установою;

- "Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів" у зв'язку з тим, боргові цінні папери не випускались та гарантії третіх осіб не надавались;

- "звіт про стан об'єкта нерухомості" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску цільових облігацій;

- "інформація про похідні цінні папери" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску похідних цінних паперів;

33. Примітки

- "інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" у зв'язку з тим, що емітент є банківською установою;
- "інформація про собівартість реалізованої продукції" у зв'язку з тим, що емітент є банківською установою.
- "інформація про випуски іпотечних облігацій" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску іпотечних облігацій,
- "інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску іпотечних облігацій,
- "інформація про випуски іпотечних сертифікатів" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску іпотечних сертифікатів,
- "інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску іпотечних облігацій та сертифікатів,
- відомості щодо ФОН, у зв'язку з тим, що емітент не займався діяльністю пов'язану з ФОН.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "Банк інвестицій та заощаджень"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

серія А01 №306993

3. Дата проведення державної реєстрації

29.10.2009

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

250000000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

191

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 Інше види грошового посередництва

10. Органи управління підприємства

Органами управління ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" є: 1. Загальні збори акціонерів. 2. Спостережна рада. 3. Правління.

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Головне Управління Національного банку України по місту Києву та Київській області

2) МФО банку

321024

3) поточний рахунок

32007198401

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"

5) МФО банку

334851

б) поточний рахунок

16009804559138

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності*

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Банківська	221	24.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Банківська ліцензія видається без обмеження терміну дії.			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	221-3	21.06.2013	Національний банк України	Необмежена
Опис	Видається без обмеження терміну дії.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність	498011	20.11.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	24.07.2014
Опис	Після закінчення терміну дії ліцензії банк має намір продовжити термін її дії.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська діяльність	498012	20.11.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	24.07.2014
Опис	Після закінчення терміну дії ліцензії банк має намір продовжити термін її дії.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - андеррайтинг	498013	20.11.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	24.07.2014
Опис	Після закінчення терміну дії ліцензії банк має намір продовжити термін її дії.			

13. Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб

1) найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"

2) організаційно-правова форма

240

3) код за ЄДРПОУ

38237418

4) місцезнаходження

03150, м. Київ, вул. Червоноармійська 143/2

5) опис

ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" станом на звітну дату володіє часткою у розмірі 4,9% статутного капіталу ТОВ "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ". Частка в статутному капіталі придбана за рахунок грошових коштів. Права, що належать ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" стосовно управління товариства, включають в себе:

- брати участь в управлінні справами товариства,
- брати участь в розподілі прибутку товариства та одержаній частки та інші права згідно установчих документів товариства.

Інформація щодо посади корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря
1	2	3
21.12.2009	21.12.2009	Стеценко Наталія Анатоліївна
Опис	Стеценко Н.А. станом на звітну дату має досвід корпоративного секретаря протягом 4 років. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. В ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" працює з моменту його створення.	

15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТОВ "Рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	03.12.2013	UABBB+ прогноз стабільний

IV. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ТОВ "Компанія "Єврорезерв""	25641935	01023Україна м. Київ вул. Шота Руставелі 16	0.000400000000

ТОВ "Компанія з управління активами "Прайм Тайм"	34148141	43020Україна м. Луцьк вул. Рівненська 48	9.273600000000
ТОВ "Комо-Експорт"	31226169	43010Україна м. Луцьк вул. Кременецька 38	9.484800000000
ТОВ "Спецпроект-Перспектива"	33731830	43000Україна м. Луцьк вул. Дубнівська 23	5.545600000000
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Лагур Сергій Миколайович	СО 255574 04.11.1999 Шевченківське РУ ГУ МВС України в м.Києві		15.908000000000
Івахів Степан Петрович	АС 066316 10.04.1996 Луцьке МУУМВС України у Волинській області		23.332000000000
Попов Андрій Володимирович	ВА 190179 14.02.1996 Слов'янське МВ УМВС України в Донецькій області		14.999600000000
Гаврилюк Лариса Ростиславівна	АС 045423 18.07.1995 Ківерцівським РВ УМВС України у Волинській області		9.234000000000
Волинець Оксана Віталіївна	ВР 040669 01.11.2002 Луцьке МВ УМВС України у Волинській області		9.233600000000
Єремєєв Євген Миронович	СР 614067 15.09.1999 Рівненським МВ УМВС України в Рівненській області		2.988000000000
Галушак Олег Ігорович	АС 158680 05.02.1997 Луцьке МУУМВС України у Волинській обл.		0.000400000000
Усього			100.000000000000

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Заступник Голови Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Гришко Валерій Анатолійович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СО 822279 04.10.2001 Шевченківське РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1969

5) освіта**

Вища, Київський державний економічний університет, кандидат економічних наук

6) стаж керівної роботи (років)**

20

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ "Банк інвестицій та заощаджень", Голова Правління.

8) дата обрання та термін, на який обрано

13.04.2013 до моменту переобрання

9) Опис

Спостережна рада Банку здійснює такі основні функції:

- 1) призначає і звільняє Голову Правління Банку, членів Правління Банку та головного бухгалтера Банку;
- 2) контролює діяльність Правління Банку;
- 3) визначає зовнішнього аудитора;
- 4) встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 5) приймає рішення щодо покриття збитків;
- 6) приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв банку, затвердження їх статутів і положень;
- 7) затверджує умови оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління Банку;
- 8) готує пропозиції щодо питань, які виносяться на Загальні збори учасників;
- 9) вирішує питання про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Банку.
- 10) здійснює інші повноваження згідно Статуту Банку та делеговані Загальними зборами акціонерів Банку.

Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадовій особі на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Попов Андрій Володимирович

- 3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

ВА 190179 14.02.1996 Слов'янське МВ УМВС України в Донецькій області

- 4) рік народження**

1971

- 5) освіта**

Вища, Київський національний економічний університет

- 6) стаж керівної роботи (років)**

7

- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

АКБ "ТК Кредит", член Спостережної ради

- 8) дата обрання та термін, на який обрано

13.04.2013 до моменту переобрання

9) Опис

Спостережна рада Банку здійснює такі основні функції:

- 1) призначає і звільняє Голову Правління Банку, членів Правління Банку та головного бухгалтера Банку;

- 2) контролює діяльність Правління Банку;
- 3) визначає зовнішнього аудитора;
- 4) встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 5) приймає рішення щодо покриття збитків;
- 6) приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв банку, затвердження їх статутів і положень;
- 7) затверджує умови оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління Банку;
- 8) готує пропозиції щодо питань, які виносяться на Загальні збори учасників;
- 9) вирішує питання про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Банку.
- 10) здійснює інші повноваження згідно Статуту Банку та делеговані Загальними зборами акціонерів Банку.

Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадовій особі на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Голови Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Лагур Сергій Миколайович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СО 255574 04.11.1999 Шевченківським РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1962

5) освіта**

Вища, Київський інститут інженерів цивільної авіації, експлуатація повітряного транспорту, інженер-механік

6) стаж керівної роботи (років)**

18

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Президент ТОВ "Європа II"

8) дата обрання та термін, на який обрано

13.04.2013 до моменту переобрання

9) Опис

Спостережна рада Банку здійснює такі основні функції:

- 1) призначає і звільняє Голову Правління Банку, членів Правління Банку та головного бухгалтера Банку;
- 2) контролює діяльність Правління Банку;
- 3) визначає зовнішнього аудитора;
- 4) встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 5) приймає рішення щодо покриття збитків;

- 6) приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв банку, затвердження їх статутів і положень;
- 7) затверджує умови оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління Банку;
- 8) готує пропозиції щодо питань, які виносяться на Загальні збори учасників;
- 9) вирішує питання про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Банку.
- 10) здійснює інші повноваження згідно Статуту Банку та делеговані Загальними зборами акціонерів Банку.

Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

* Ззначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадовій особі на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Михайлик Марія Георгіївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

АС 092144 28.06.1996 Любомльським РВ УМВС України в Волинській обл

4) рік народження**

1980

5) освіта**

Вища, Волинський державний університет ім. Лесі Українки

6) стаж керівної роботи (років)**

1

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТзОВ «Континіум», головний консультант з економічних питань

8) дата обрання та термін, на який обрано

13.04.2013 до моменту переобрання

9) Опис

Спостережна рада Банку здійснює такі основні функції:

1) призначає і звільняє Голову Правління Банку, членів Правління Банку та головного бухгалтера Банку;

2) контролює діяльність Правління Банку;

3) визначає зовнішнього аудитора;

4) встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;

5) приймає рішення щодо покриття збитків;

6) приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв банку, затвердження їх статутів і положень;

7) затверджує умови оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління Банку;

8) готує пропозиції щодо питань, які виносяться на Загальні збори учасників;

9) вирішує питання про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Банку.

10) здійснює інші повноваження згідно Статуту Банку та делеговані Загальними зборами

акціонерів Банку.

Член Спостережної ради Михайлик М.Г. обіймає посаду головного консультанта з економічних питань у ТзОВ «Контініум», адреса роботодавця Україна, м. Луцьк, вул. Кременецька 38. На цій посаді з 08.01.2009 року.

Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Грідін Євген Георгійович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 441811 27.02.1997 Залізничним РУГУ МВС України в м.Києві

4) рік народження**

1962

5) освіта**

Вища, Київський державний економічний університет

6) стаж керівної роботи (років)**

19

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ "Укртімбер", директор

8) дата обрання та термін, на який обрано

13.04.2013 до моменту переобрання

9) Опис

Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю емітента.

Ревізійна комісія:

1. контролює дотримання БАНКОМ законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;

2. розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам акціонерів;

3. щонайменше раз на рік виносить на розгляд Загальних зборів звіт та висновок про результати перевірки фінансово-господарської діяльності та достовірності фінансової звітності БАНКУ за підсумками попереднього (звітного) року;

4. вносить на Загальні збори акціонерів або Спостережній раді БАНКУ пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності БАНКУ та захисту інтересів клієнтів.

Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.

Голова Ревізійної комісії обіймає посаду директора ТОВ "Укртімбер"; місцезнаходження підприємства: 03083, м. Київ, просп. Науки, 63.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

В.о. Голови Правління, член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Антонюк Володимир Євгенович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 679484 22.01.1998 Шевченківське РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1962

5) освіта**

Вища, Київський державний університет ім. Т.Г. Шевченко, економіст-математик

6) стаж керівної роботи (років)**

17

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ "Банк інвестицій та заощаджень" Заступник Голови Правління

8) дата обрання та термін, на який обрано

08.07.2008 до моменту переобрання

9) Опис

В.о. Голови Правління керує діяльністю Правління і несе персональну відповідальність за ефективність його роботи;

без довіреності представляє Банк в усіх підприємствах, установах та організаціях як в Україні, так і за її межами;

видає обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку накази та розпорядження з питань діяльності Банку;

за винятком визначених чинним законодавством України та Статутом випадків, призначає та звільняє працівників Банку, визначає їх функціональні обов'язки і повноваження;

встановлює службові та посадові оклади, заохочує працівників, що відзначилися, накладає стягнення;

призначає заступників Голови Правління із складу Членів Правління Банку та визначає їх функціональні обов'язки та повноваження;

призначає та звільняє, керуючих та головних бухгалтерів філій і представництв Банку та їх заступників;

затверджує порядок денний засідань Правління Банку;

у необхідних випадках, для виконання покладених на Банк функцій створює тимчасові або постійно діючі комісії та комітети з числа найбільш компетентних працівників Банку;

для вирішення окремих питань, що входять до його компетенції, видає довіреності на право представництва інтересів Банку, укладення договорів, угод, вчинення інших дій, пов'язаних з набуттям Банком відповідних прав та прийняттям відповідних зобов'язань.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової

особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Головний бухгалтер, член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Верба Тетяна Олександрівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 915423 12.11.1998 Московське РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1964

5) освіта**

Вища, Київський інститут народного господарства

6) стаж керівної роботи (років)**

17

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ЗАТ "СК "Єврезерв"" радник з питань обліку та аудиту

8) дата обрання та термін, на який обрано

09.08.2005 до моменту переобрання

9) Опис

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

Головний бухгалтер у межах своєї компетенції також здійснює керівництво роботою операційного департаменту; управління інформаційних технологій, з питань бухгалтерського обліку; управління бухгалтерського обліку; управління внутрішньобанківського контролю; управління методології з питань бухгалтерського обліку.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

* Значається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління, начальник управління інвестицій та корпоративних прав

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Стеценко Наталія Анатоліївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 709350 06.03.1998 Залізничне РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1964

5) освіта**

Вища, Київський політехнічний інститут, Одеський фінансово-економічний коледж, Київський національний економічний університет

б) стаж керівної роботи (років)**

16

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ "Банк інвестицій та заощаджень", начальник управління інвестицій та корпоративного управління

8) дата обрання та термін, на який обрано

09.08.2005 до моменту переобрання

9) Опис

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

Член Правління, начальник управління інвестицій та корпоративних прав у межах своєї компетенції відповідає також за організацію та рівень корпоративного управління емітента, інвестиційну діяльність, діяльність щодо організації випусків цінних паперів емітента, діяльність на фондовому ринку України.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління, начальник відділу банківської безпеки

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Гаврилюк Вадим Миколайович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 328903 26.11.1996 Харківським РУГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1980

5) освіта**

Освіта - вища, Міжнародний університет фінансів

б) стаж керівної роботи (років)**

4

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

АКБ "УкрСиббанк" - заступник начальника відділу супроводження продаж управління безпеки Київського регіону Департаменту безпеки, з 12.03. 2009 року займав посаду начальника відділу банківської безпеки ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"

8) дата обрання та термін, на який обрано

20.06.2011 до моменту переобрання

9) Опис

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

Член Правління, начальник відділу банківської безпеки в межах своєї компетенції забезпечує запобігання будь-яких протиправних дій з боку третіх осіб по відношенню до акціонерів Банку, клієнтів Банку, його ділових партнерів та персоналу Банку, удосконалення та оптимізацію комплексної багаторівневої системи управління та контролю за господарською діяльністю Банку, окремими структурними підрозділами Банку та проведенням банківських операцій. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління, начальник департаменту з питань аналізу та управління ризиками

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Омельченко Олександр Вікторович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 087337 09.04.1996 Харківським РУГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1974

5) освіта**

Освіта - вища, Українсько-фінський інститут менеджменту і бізнесу

6) стаж керівної роботи (років)**

14

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Всеукраїнський акціонерний банк - начальник управління ринкових та операційних ризиків Департаменту з управління ризиками, з 21.10.2008 року займав посаду начальника департаменту з питань аналізу та управління ризиками ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"

8) дата обрання та термін, на який обрано

20.06.2011 до моменту переобрання

9) Опис

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

Член Правління, начальник департаменту з питань аналізу та управління ризиками в межах своєї компетенції забезпечує впровадження системи управління ризиками, стратегічне планування, складання бюджету та оперативний контроль його виконання, організацію та контроль процесу складання та надання до НБУ статистичної звітності. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління, Начальник служби фінансового моніторингу

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Омельчук Ярослав Анатолійович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

АС 943557 02.12.2004 Шацьким РВ УМВС України у Волинській області

4) рік народження**

1988

5) освіта**

Вища, Інститут магістерської та післядипломної освіти Університету банківської справи Національного банку України

6) стаж керівної роботи (років)**

1

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

АТ «Ощадбанк», економіст сектору виїзних перевірок Управління фінансового моніторингу

8) дата обрання та термін, на який обрано

15.07.2013 до моменту переобрання

9) Опис

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

Член Правління, керівник служби фінансового моніторингу в межах своєї компетенції відповідає також за організацію та здійснення фінансового моніторингу за усіма напрямками діяльності емітента.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Члена Правління, Перший заступник Голови Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Байрака Владислав Михайлович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 385002 30.01.1997 Старокиївським РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1968

5) освіта**

Вища, Національна юридична академія України ім. Ярослава Мудрого, Київський державний

економічний університет, Кандидат економічних наук

б) стаж керівної роботи (років)**

18

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

До 27 листопада 2012 року обіймав посаду Голови Правління ПАТ «БАНК КІПРУ» протягом 10 років.

8) дата обрання та термін, на який обрано

12.08.2013 до моменту переобрання

9) Опис

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

Перший заступник Голови правління відповідає за нарощування пасивів банку, залучення широкого кола корпоративних клієнтів.

Здійснює загальне керівництво та контроль діяльності департаменту роздрібного бізнесу та департаменту кредитних і документарних операцій корпоративних клієнтів.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління, заступник Голови Правління, начальник Департаменту роздрібного бізнесу

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Стеблевська Вікторія Вячеславівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СМ 151299 29.09.1999 Фастівським МРВ ГУМВС України в Київській області

4) рік народження**

1975

5) освіта**

Вища, Київський державний економічний університет

б) стаж керівної роботи (років)**

13

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

3 жовтня 2007 року по липень 2013 року обіймала посаду Директора Центрального регіонального департаменту ПАТ «ФІДОБАНК»

8) дата обрання та термін, на який обрано

16.12.2013 до моменту переобрання

9) Опис

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

Начальник департаменту роздрібного бізнесу забезпечує організація, керівництво та контроль роздрібного бізнесу банку, ефективну діяльність мережі відділень, роботу інших підпорядкованих підрозділів, зокрема в частині: розвитку та підтримки роздрібного бізнесу, залучення та обслуговування роздрібних клієнтів, розробки банківських продуктів, розвитку карткового бізнесу, впровадження маркетингових заходів.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Член Спостережної ради	Попов Андрій Володимирович	ВА 190179 14.02.1996 Слов'янським МВ УМВС України в Донецькій області	04.08.2009	37499	14.999600000000	37499	0	0	0
Голова Спостережної ради	Лагур Сергій Миколайович	СО 255574 04.11.1999 Шевченківським РУ ГУ МВС України в м. Києві	12.05.2009	39770	15.908000000000	39770	0	0	0
Усього				77269	30.907600000000	77269	0	0	0

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних.

VI. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
-	-	-----	21.03.2012	0	0.000000000000	0	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій				
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника	
Лагур Сергій Миколайович	СО 255574 04.11.1999 Шевченківським РУ ГУ МВС України в м. Києві	28.07.2009	39770	15.908000000000	39770	0	0	0	
Івахів Степан Петрович	АС 066316 10.04.1996 Луцьким МУУМВС України у Волинській області	28.07.2009	58330	23.332000000000	58330	0	0	0	
Попов Андрій Володимирович	ВА 190179 14.02.1996 Слов'янським МВ УМВС України в Донецькій області	01.02.2013	37499	14.999600000000	37499	0	0	0	
Усього				135599	54.239600000000	135599	0	0	0

* Ззначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, ім'я, по батькові.

** Не обов'язково для заповнення.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	13.04.2013	
Кворум зборів**	100.000000000000	
Опис	<p>Особа, що ініціювала проведення загальних зборів В.о. Голови Правління ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" Антонюк В.Є. ПОРЯДОК ДЕННИЙ: 1.Обрання лічильної комісії. 2.Звіт Спостережної ради ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”. 3.Звіт Правління ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”. 4.Звіт та висновок Ревізійної комісії ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень” за результатами перевірки фінансово-господарської діяльності банку за 2012 рік. 5.Розгляд та затвердження аудиторського звіту про перевірку річної фінансової звітності ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”. 6.Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради, звіту Правління та звіту Ревізійної комісії ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”. 7.Затвердження річного звіту ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень” за 2012 рік. 8.Затвердження порядку розподілу прибутку і збитку ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень” за результатами діяльності за 2012 рік. 9.Прийняття рішення про припинення повноважень членів Спостережної ради у зв’язку з їх переобранням. 10.Обрання членів Спостережної ради, затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Спостережної ради. 11.Затвердження нової редакції Статуту ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”. 12.Прийняття рішення про припинення повноважень членів Ревізійної комісії у зв’язку з їх переобранням 13.Обрання членів Ревізійної комісії.</p> <p>По першому питанню порядку денного вирішили: Обрати лічильну комісію у складі -Заст. начальника юридичного управління ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» Сабадашової Світлани Сергіївни, -начальника департаменту інформаційних технологій ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» Дядюри Володимира Юрійовича.</p> <p>По другому питанню порядку денного вирішили: Затвердити Звіт Спостережної ради ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень» за 2012 рік. По третьому питанню порядку денного вирішили : Затвердити Звіт Правління ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень» за 2012 рік. По четвертому питанню порядку денного вирішили: Затвердити звіт та висновок Ревізійної комісії ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень» за результатами перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за 2012 рік. По п'ятому питанню порядку денного вирішили: Затвердити аудиторський звіт та висновок незалежної аудиторської перевірки аудиторською фірмою ТОВ «BDO», за результатами діяльності Товариства за 2012 рік. По шостому питанню порядку денного вирішили: Визнати діяльність Спостережної ради у 2012 році задовільною та як таку, та як такою, що сприяла підвищенню конкурентноздатності Товариства на ринку фінансових послуг, його надійності та фінансової стабільності, збільшенню кола надійних клієнтів та подальшому розвитку регіональної мережі Товариства. Визнати роботу Правління у 2012 році задовільною та як таку, що сприяла ефективній роботі Товариства, забезпеченню його прибуткової діяльності, значному зниженню рівня проблемної заборгованості у кредитному портфелі Товариства, дотриманню економічних нормативів Національного банку України. Визнати діяльність Ревізійної комісії задовільною та як такою, що забезпечувала належний контроль</p>	

за фінансово-господарською діяльністю Товариства.
По сьомому питанню порядку денного вирішили:
Затвердити річний звіт ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень» за 2012 рік.
По восьмому питанню порядку денного вирішили:
Затвердити розподіл прибутку Товариства, отриманий у 2012 році, в сумі 2 603 320 гривень 75 копійок, наступним чином:
- згідно зі ст.19 ч.1 Закону України “Про акціонерні товариства” та ст.36 Закону України “Про банки і банківську діяльність” 5% прибутку, тобто 130 166 грн. 04 коп., перерахувати до резервного фонду Товариства;
- решту 95% прибутку в сумі 2 473 154 грн. 71 коп. направити на виплату дивідендів акціонерам власникам простих іменних акцій Товариства.
13.04.2013 року провести засідання Спостережної ради Товариства для визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строку виплати дивідендів.
По дев'ятому питанню порядку денного вирішили:
Припинити повноваження всіх членів Спостережної ради Товариства з 13.04.2013 року з метою їх наступного переобрання.

По десятому питанню порядку денного вирішили:
Обрати Спостережну раду Товариства у складі:
Голова Спостережної ради - Лагур Сергій Миколайович,
Заступник Голови Спостережної ради - Гришко Валерій Анатолійович (представник ТОВ «Компанія «Єврорезерв»»),
Члени Спостережної ради:
Попов Андрій Володимирович,
Михайлик Марія Георгіївна (представник Волинець Оксани Віталіївни).
Укласти з новообраними Членами Спостережної ради Товариства трудові контракти на умовах згідно внутрішніх нормативних документів Товариства щодо функціонування Спостережної ради.
Затвердити кошторис витрат на оплату праці Членів Спостережної ради.
Уповноважити Голову Спостережної ради підписати трудові контракти з членами Спостережної ради Товариства.

По одинадцятому питанню порядку денного вирішили:
Затвердити нову редакцію Статуту Товариства у запропонованій редакції.
Уповноважити В.о. Голови Правління Товариства Антонюка В.Є. підписати затверджену нову редакцію Статуту Товариства.
Затвердити в запропонованій редакції:
- Положення про Загальні збори акціонерів Публічного акціонерного товариства «Банк інвестицій та заощаджень»,
- Положення про Спостережну раду Публічного акціонерного товариства «Банк інвестицій та заощаджень»,
- Положення про Правління Публічного акціонерного товариства «Банк інвестицій та заощаджень»,
- Положення про Ревізійну комісію Публічного акціонерного товариства «Банк інвестицій та заощаджень».

По дванадцятому питанню порядку денного вирішили:
Припинити повноваження усіх членів Ревізійної комісії Товариства з 13.04.2013 року.
По тринадцятому питанню порядку денного вирішили:
Обрати Ревізійну комісію Товариства у складі:
Голова Ревізійної комісії – Грідін Євген Георгійович (представник акціонера Єремєєва Є.М.),
Член Ревізійної комісії - Горбач Віталій Андрійович (представник акціонера Івахіва С. П.).

9. Інформація про дивіденди

	За результатами звітнього періоду		За результатами періоду, що передував звітньому	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	2325662.50	0.000	2473154.71	0.000
Нарахування дивідендів на одну акцію, грн.	9.30	0.000	9.89	0.000
Сума виплачених дивідендів, грн.	0	0.000	2473154.71	0.000
Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів	14.04.2014		13.04.2013	
Дата виплати дивідендів			15.04.2013	
Опис	<p>Річними загальними зборами акціонерів ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» від 13 квітня 2014 року було прийнято рішення про направлення 95% прибутку ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» за результатами діяльності за 2013 рік в сумі 2 325 662 гривень 50 копійок на виплату дивідендів акціонерам власникам простих іменних акцій ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень».</p> <p>Рішенням засідання Спостережної ради ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» від 13 квітня 2014 року затверджено:</p> <ul style="list-style-type: none"> - дату складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за 2013 рік - 14 квітня 2014 року; - для виплати дивідендів Товариство у термін до 18 квітня 2014 року в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України надає Центральному депозитарію цінних паперів Розпорядження про виплату доходів (дивідендів) та перераховує дивіденди Центральному депозитарію цінних паперів на рахунок, відкритий у Розрахунковому центрі з обслуговування договорів на фінансових ринках для зарахування на рахунки депозитарних установ та депозитаріїв-кореспондентів для їх подальшого переказу депозитарними установами на рахунки депонентів – акціонерів Товариства, власників простих іменних акцій згідно даних реєстру власників іменних цінних паперів наданого Національним депозитарієм України станом на 14 квітня 2014 року - розмір дивідендів за результатами діяльності Товариства у 2013 році з розрахунку на одну просту іменну акцію складає 9,30 грн. 			

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	31752402
Місцезнаходження	04080 Україна Київська Подільський м. Київ вул. Верхній Вал 72
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	6
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Міжміський код та телефон	(044) 490-25-50
Факс	490-25-54
Вид діяльності	Послуги в області незалежної оцінки кредитоспроможності суб'єктів запозичень із визначенням кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою
Опис	Товариство надає послуги з незалежної оцінки кредитоспроможності суб'єктів позичань з присвоєнням кредитних рейтингів за українською національною шкалою. Здійснювало присвоєння та оновлення кредитного рейтингу ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" як фінансової установи. Включено до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств відповідно до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 10.04.2012 року № 530.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПАТ "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	01001 Україна Київська Шевченківський м. Київ вул. Б. Грінченка 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 279-65-40
Факс	(044) 279-13-22
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
Опис	Товариство здійснює діяльність з надання послуг депозитарної діяльності Депозитарію. Здійснювало депозитарний облік випуску та обігу акцій емітента. До виключної компетенції Центрального депозитарію належать: * зарахування цінних паперів (крім цінних паперів, віднесених до компетенції Національного банку України) у систему депозитарного обліку, їх облік та зберігання, а також списання цінних паперів у зв'язку з їх погашенням та/або анулюванням; * ведення обліку зобов'язань емітента за цінними паперами власних випусків (крім цінних паперів, віднесених до компетенції Національного банку України) стосовно кожного випуску цінних

	<p>паперів на підставі депонування глобального сертифіката та/або тимчасового глобального сертифіката;</p> <p>* зберігання глобальних сертифікатів та тимчасових глобальних сертифікатів (крім глобальних сертифікатів та тимчасових глобальних сертифікатів випусків цінних паперів, віднесених до компетенції Національного банку України);</p> <p>* здійснення нумерації (кодифікації) цінних паперів відповідно до міжнародних норм, ведення реєстру кодів цінних паперів (міжнародних ідентифікаційних номерів цінних паперів);</p> <p>* складення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім цінних паперів, віднесених до компетенції Національного банку України);</p> <p>* зберігання інформації про осіб, визначених на надання емітенту реєстру власників іменних цінних паперів;</p> <p>* отримання доходів та інших виплат за операціями емітентів (у тому числі тих, що розміщені та обертаються за межами України) на рахунок Центрального депозитарію, відкритий у Розрахунковому центрі, для їх подальшого переказу отримувачам;</p> <p>* відкриття та ведення рахунків у цінних паперах емітентів, Національного банку України, депозитарних установ, депозитаріїв-кореспондентів, клірингових установ та Розрахункового центру;</p> <p>* ведення рахунка в цінних паперах депозитарної установи, що припинила свою депозитарну діяльність або якій анульовано відповідну ліцензію за правопорушення на ринку цінних паперів чи в іншому визначеному Комісією випадку, а також відповідальне зберігання документів, баз даних, копій баз даних, архівів баз даних депозитарної установи, інформації про тих її депонентів, що в установленому порядку не закрили свої рахунки в цінних паперах, та цінних паперів, які обліковувалися на їх рахунках, та подання інформації про стан таких рахунків згідно із законодавством;</p> <p>* встановлення єдиних уніфікованих правил (стандартів) відображення та передачі інформації щодо обліку та обігу цінних паперів, обслуговування корпоративних дій емітентів та іншої інформації, яка вноситься до системи депозитарного обліку;</p> <p>* впровадження міжнародних стандартів з питань провадження депозитарної діяльності;</p> <p>* здійснення контролю за клієнтами в частині провадження ними депозитарної діяльності в порядку та межах, установлених цим Законом.</p>
--	--

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	асоціація "Фондове партнерство"
Організаційно-правова форма	Асоціація
Код за ЄДРПОУ	24258921
Місцезнаходження	01133 Україна Київська Печерський м. Київ вул. Щорса, 31
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№10
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.03.2013
Міжміський код та телефон	(044) 522-88-08
Факс	522-85-53
Вид діяльності	Господарська асоціація, неприбуткове об'єднання, біржові операції з фондовими цінностями, об'єднання професійних учасників фондового ринку за видом професійної діяльності - торгівля цінними паперами на території України
Опис	Асоціація ставить своєю ціллю сприяння розвитку відкритого і рівно-доступного фондового ринку, забезпечення практики чесного ведення

	<p>діяльності на фондовому ринку, впровадження правил і стандартів професійної поведінки, захист інтересів своїх членів, підтримання належного балансу між інтересами членів Асоціації та інвесторами. Пріоритетними завданнями Асоціації є захист інтересів та розвиток індустрії торгівлі цінними паперами через впровадження нових фінансових інструментів та ринків, розширення кола інвесторів, вдосконалення нормативної бази.</p> <p>З 12.03.2013 року зареєстрована як об'єднання професійних учасників фондового ринку за видом професійної діяльності - торгівля цінними паперами на території України.</p>
--	---

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Асоціація "Українські фондові торговці"
Організаційно-правова форма	Асоціація
Код за ЄДРПОУ	33338204
Місцезнаходження	49000 Україна Дніпропетровська - м. Дніпропетровськ вул. Леніна 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	6
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	28.02.2013
Міжміський код та телефон	(056) 373-97-84
Факс	373-97-81
Вид діяльності	Саморегульвна організація ринку цінних паперів на території України, що об'єднує юридичних осіб, що здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, а саме - діяльність з торгівлі цінними паперами.
Опис	Саморегульвна організація ринку цінних паперів на території України, що об'єднує юридичних осіб, що здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, а саме - діяльність з торгівлі цінними паперами. Асоціація є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами. Емітент отримав Свідоцтво учасника саморегульвної організації №787 від 18 серпня 2009 року. Метою діяльності Асоціації є забезпечення високого професійного рівня провадження діяльності на фондовому ринку та захист прав і законних інтересів учасників фондового ринку України, які здійснюють торгівлю цінними паперами. 28.02.2013 отримано свідоцтво про реєстрацію АУФТ як об'єднання професійних учасників фондового ринку-торгівля цінними паперами.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ "BDO"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	20197074
Місцезнаходження	02121 Україна Київська Дарницький м. Київ Харківське шосе 201/203
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	П 000088
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	16.04.2013
Міжміський код та телефон	(044) 393-26-87

Факс	393-2691
Вид діяльності	Аудиторська фірма, яка може проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів
Опис	<p>ТОВ "BDO" надає послуги у сфері: Проведення аудита фінансової звітності, підготовленої відповідно до МСФЗ, ЗПБУ США й національних П(С)БО України. Надає рекомендації відносно:</p> <ul style="list-style-type: none">- підтвердження точності й вірогідності фінансової та управлінської інформації відносно діяльності керівництва компанії;- фінансового контролю для поліпшення ведення бізнесу. <p>Здійснює аудит фінансової звітності публічних акціонерних товариств, складеною згідно Національним Положенням (Стандартам) Бухгалтерського Обліку і Міжнародним Стандартам Фінансової Звітності для надання в Національній комісії з цінних паперів і фондового ринку.</p>

Х. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
30.11.2010	1120/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000057756	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1000.000	250000	250000000.000	100.000000000000
Опис		На виконання вимог ст. 24 Закону України "Про акціонерні товариства" ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" 09.12.2009 року уклав з ПрАТ "Фондова біржа ПФТС" Договір про допуск цінних паперів до торгів. На виконання якого, акції прості іменні ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" 11.12.2009 року допущено до обігу на ПрАТ "Фондова біржа ПФТС" без включення до біржового реєстру.							

XI. Опис бізнесу

ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» (юридична адреса: Україна, Київ 04119, вул. Мельникова, 83-Д) зареєстровано Національним банком України 09 серпня 2005 року.

Банк здійснює банківські операції відповідно до отриманої від НБУ банківської ліцензії №221 від 24 жовтня 2011 року. З 01.12.2005 р. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника Фонду №174). З 2006 року Банк є учасником міжнародної платіжної системи SWIFT. У 2008 році Банк став асоційованим членом Міжнародної платіжної системи VISA International. В січні 2009 року Банком укладено угоду з Державною іпотечною установою, що дозволяє надавати довгострокові кредити позичальникам-фізичним особам на купівлю житла під достатньо низькі відсоткові ставки в гривні. В липні 2010 року ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» виграв конкурс Державного пенсійного Фонду України на виплату пенсій та грошової допомоги, а також конкурс на касове обслуговування чеків Державного Казначейства України. В травні 2012 року Банк став учасником об'єднаної мережі банкоматів «АТМОСфера». У 2013 році було завершено впровадження Інтернет-банкінгу для фізичних та юридичних осіб. 03 грудня 2013 року незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» прийняло рішення про підтвердження кредитного рейтингу ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» на рівні uaBBB+ («інвестиційний рівень») з прогнозом стабільний. Крім того, 24 вересня 2013 незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» прийняло рішення про підвищення рейтингу надійності банківських депозитів до рівня «4» (що відповідає рівню «висока надійність»). Рішенням агентства від 24 грудня 2013 року цей рейтинг було підтверджено.

Для проведення міжнародних платежів Банк встановив кореспондентські відносини з «DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS» (США), «DEUTSCHE BANK AG» (Німеччина), «CREDIT EUROPE BANK N.V.» (Нідерланди), ОАО «Промсвязьбанк» (Росія), ПАТ „ПУМБ”, ПАТ «Кредобанк» та інші.

Банк є самостійною фінансовою установою, яка організаційно не входить до складу фінансово-промислових груп, не є дочірньою структурою інших організацій та не має часток в статутному капіталі інших компаній.

За 2013 рік було відкрито 3 нових відділення (в м. Черкаси та Львівській області), з урахуванням чого на кінець 2013 року регіональна мережа Банку була представлена 24 підрозділами (Головний офіс та 23 відділення).

За час своєї діяльності Банк наростив активи до понад 2,3 мільярди гривень та за підсумками 2013 року впевнено входить в число найбільших шістдесяти провідних українських банків (50 місце за активами – згідно даних Асоціації українських банків), закріпивши за собою репутацію надійної та стабільної фінансової установи серед клієнтів та партнерів.

Організаційна структура ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" включає наступні рівні:

Спостережна рада. Ревізійна комісія. Правління.

Департаменти.

Управління.

Відділи.

Основними структурними одиницями, що забезпечують повсякденну діяльність банку, є:

Департамент роздрібного бізнесу

Управління карткового бізнесу

Управління кредитування роздрібних клієнтів

Департамент кредитних і документарних операцій корпоративних клієнтів

Управління кредитування корпоративних клієнтів

Управління факторингу та документарних операцій

Відділ по залученню клієнтів

Управління оформлення та обліку кредитних та документарних операцій

Операційний департамент

Управління обслуговування суб'єктів господарювання

Управління валютного контролю
Управління обслуговування фізичних осіб та валютного контролю
Управління касових операцій
Департамент з питань аналізу та управління ризиками
Управління бюджетування та контролю ризиків
Управління фінансової звітності та контролю нормативів
Департамент інформаційних технологій
Управління розвитку та супроводження інформаційних систем
Управління технічного розвитку
Управління технічної підтримки регіональної мережі та користувачів інформаційних систем
Казначейство
Управління кореспондентських розрахунків
Управління супроводження міжбанківських операцій
Управління інвестицій та корпоративних прав
Управління бухгалтерського обліку внутрішньобанківських операцій
Управління бухгалтерського обліку з платіжними картками
Управління методології, ревізій та контролю;
Управління внутрішнього аудиту
Служба фінансового моніторингу.
Управління розвитку регіональної мережі
Управління банківської безпеки
Управління забезпечення діяльності банку

В порівнянні з попередньою структурою у 2012 році відбулися зміни в Організаційній структурі банку, а саме:

- реорганізація відділу управління методології та управління моніторингу та регламентів операцій в управління методології, ревізій та контролю;
- управління обслуговування суб'єктів господарювання та валютного контролю операційного департаменту розділено на два управління, управління суб'єктів господарювання та управління валютного контролю;

Розвиток мережі ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень":

Станом на 31.12.2013 року відкриті та функціонують такі відділення банку:

Назва Місцезнаходження філії банку та відділень

1. Київське відділення №1 02160 м. Київ вул. Возз'єднання, 15
2. Київське відділення №2 03150 м. Київ вул. В.Васильківська, 65
3. Київське відділення №3 04080 м. Київ вул. Новокопачівська, 18
4. Житомирське регіональне відділення 10014 м. Житомир, вул. Щорса, 18
5. Волинське регіональне відділення 43025 м. Луцьк, пр-т Волі, 33А
6. Луцьке відділення №1 43005 м. Луцьк, пр. Перемоги, 15
7. Луцьке відділення №2 43024 м. Луцьк, пр. Соборності, 43
8. Львівське регіональне відділення 79000 м. Львів, вул. Словацького, 3, к.2
9. Ужгородське регіональне відділення 88000 м. Ужгород, вул. Швабська, 67
10. Івано-Франківське регіональне відділення 76004 м. Івано-Франківськ, вул. Грушевського, 22 А
11. Чернівецьке регіональне відділення 58001 м. Чернівці, вул. Головна, 97
12. Черкаське регіональне відділення 18002 м. Черкаси, б-р. Тараса Шевченка, 150
13. Кіровоградське регіональне відділення 25001 м. Кіровоград, вул. К. Маркса 23/13
14. Дніпропетровське регіональне відділення 49000 м. Дніпропетровськ, пр. Карла Маркса, 88
15. Харківське регіональне відділення 61052 м. Харків, вул. Червоноармійська, 12
16. Донецьке регіональне відділення 83050 м. Донецьк, вул. Університетська, 26
17. Запорізьке регіональне відділення 69063 м. Запоріжжя, пр-т Леніна, 36
18. Миколаївське регіональне відділення 54030 м. Миколаїв, вул. Спаська, 13/1
19. Одеське регіональне відділення 65125 м. Одеса, вул. Єкатерининська, 75
20. Херсонське регіональне відділення 73000, м. Херсон, пл.Свободи, 4
21. Сімферопольське регіональне відділення 95034 м. Сімферополь, вул. Набережна ім.60-річчя

За 2013 рік середньооблікова численність штатних працівників облікового складу ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» склала 191 особу, із них 80 % мають вищу освіту.

Чисельність працівників, які працюють за сумісництвом складає 09 осіб.

Фонд оплати праці штатних працівників за 2013 рік складав 46653,00 тис.грн.

Відносно попереднього року фонд оплати праці збільшився з 41810,00 тис грн до 46653,00 тис. грн.

Кадрова політика ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» направлена на забезпечення банку персоналом високого рівня кваліфікації, здатним успішно та ефективно вирішувати поставлені завдання через систему підвищення кваліфікації персоналу, навчання, розвитку, мотивації персоналу і формування корпоративної культури. Уміння персоналу орієнтуватися на потреби клієнтів, формуванням здатності і готовності адаптуватися до швидко змінного ринку.

Високий рівень кваліфікації працівників забезпечується за допомогою ретельного підбору фахівців, регулярної перевірки рівня їх професіоналізму, розробки та реалізації вимог щодо рівня необхідних знань, умінь і навичок по кожній посаді.

Діють програми навчання та підвищення кваліфікації персоналу через участь в семінарах, тренінгах, конференціях. Важливим завданням програми слід відзначити планування кар'єри спеціалістів, оцінку їхньої діяльності, просування, формування керівників із власних співробітників.

Основними чинниками зростання чисельності співробітників є розширення пропонованих банком продуктів і послуг, збільшення об'єму операцій, що проводяться та розвиток регіональної мережі банку.

1. ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" є членом Асоціації "Фондове партнерство" (до зміни найменування Асоціація "ПФТС") з 02.04.2007 року. Місцезнаходження Асоціації "Фондове партнерство" Україна, 01133, м. Київ, вул. Щорса 31. Асоціація "Фондове партнерство" є об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів. Для досягнення своєї мети Асоціація "Фондове Партнерство" ставить перед собою наступні завдання: Розроблення, поширення етичних норм, правил і стандартів провадження професійної діяльності на фондовому ринку та контроль за їх додержанням членами Асоціації; Забезпечення захисту прав та законних інтересів членів Асоціації; Впровадження ефективних механізмів розв'язання спорів між членами Асоціації, між членами Асоціації та їх клієнтами, між Асоціацією і її членами; Сприяння професійному розвитку та впровадження вимог до професійної кваліфікації фахівців - працівників членів Асоціації; Захист інтересів та розвиток всієї індустрії торгівлі цінними паперами; Впровадження нових можливостей та фінансових інструментів; Забезпечення відкритості та інформаційної прозорості на ринку та ін.; Сприяння створенню і вдосконаленню законодавчого і регуляторного середовища для фондового ринку України; Сприяння гармонізації законодавства України із законодавством Європейського Союзу та його реформування з використанням досвіду розвинених ринків; Забезпечення інформування членів Асоціації про законодавство, яке регулює їх професійну діяльність, може стосуватися їх діяльності, а також про зміни до нього; Сприяння захисту прав інвесторів та клієнтів членів Асоціації шляхом розроблення та впровадження відповідних заходів захисту, а також шляхом забезпечення додержання членами Асоціації етичних норм, правил та стандартів професійної діяльності на фондовому ринку тощо.

2. ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" є асоційованим членом Міжнародної платіжної системи Visa International Service Association з 28.02.2008 року. Місцезнаходження Міжнародної платіжної системи Visa International 900 Metro Center Boulevard, Foster City, State of California, USA 94404. Visa International забезпечує проведення переказу коштів у межах платіжної системи, у тому числі між країнами.

3. ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" є учасником СРО Асоціація "Українські фондови

торговці" з 18 серпня 2009 року. Місцезнаходження Асоціації "УФТ" Україна, 49000, м. 49000, Україна, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30. Асоціація "УФТ" здійснює діяльність як саморегульована організація ринку цінних паперів, що об'єднує юридичних осіб, що здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, а саме - діяльність з торгівлі цінними паперами.

4. ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 01.12.2005 року. Місцезнаходження Фонду гарантування вкладів фізичних осіб Україна, 01032, м. Київ, бул. Т. Шевченка 33-б. Фонд є державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Фонд заснований з метою забезпечення захисту інтересів фізичних осіб - вкладників банків.

ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" у звітному 2013 році не здійснював спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

У звітному періоді до ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" не надходили пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб.

В своїй обліковій політиці у звітному 2013 році Банк керувався принципами достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (фактичної) собівартості.

Облікова політика Банку в частині методів оцінки активів і зобов'язань та створення резервів на покриття можливих втрат реалізується відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно - правових актів Національного банку України та міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основні засоби

У фінансовому обліку Банку основні засоби під час первісного визнання оцінюються за первісною вартістю, яка складається з ціни придбання, мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат безпосередньо пов'язаних з їх придбанням та доведенням до стану, у якому актив придатний для використання за призначенням. Первісна вартість необоротних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних з їх поліпшенням (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція, удосконалення тощо) цих необоротних активів у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченого зносу.

Витрати, що здійснюються для ремонту та підтримання об'єкта необоротних активів у придатному для їх використання стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від такого використання, відносяться Банком на збільшення вартості об'єктів основних засобів у сумі, що перевищує 10 відсотків сукупної балансової вартості всіх груп основних засобів, що підлягають амортизації в податковому обліку, на початок звітного податкового року.

Сума витрат на ремонт (капітальний, поточний) основних засобів, що не перевищує 10 відсотків сукупної балансової вартості всіх груп основних засобів, що підлягають амортизації в податковому обліку, на початок звітного податкового року, відноситься Банком на витрати періоду, у якому здійснений ремонт та обліковуються за відповідними рахунками 7 класу.

Нарахування амортизації (зносу) необоротних активів здійснюється прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу. У 2013 році метод амортизації не змінювався.

Амортизація основних засобів нараховується з першого числа місяця, наступного за місяцем придбання, та нарахування припиняється з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття

основного засобу.

Норми амортизаційних відрахувань встановлювалися постійно діючою комісією під час введення в експлуатацію основних засобів, виходячи із строку їх корисного використання, який приймає значення в межах наступних об'єктів основних засобів:

земельні ділянки – не амортизуються;

будинки, споруди і передавальні пристрої - від 10 до 20 років;

машини та обладнання - від 4 до 10 років;

транспортні засоби (автомобілі легкові) – 5 років;

інструменти, прилади, інвентар (меблі) - від 4 до 5 років;

інші основні засоби - 12 років.

Основні засоби первісною вартістю до 2500,00 гривень включно відносяться до малоцінних необоротних активів. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100% його вартості.

Протягом звітного 2013 року Банк не здійснював переоцінку основних засобів, відповідно розмір активів та власного капіталу не збільшувались.

Станом на 31 грудня 2013 року в Банку відсутні збільшення або зменшення, які б виникали в результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або створених безпосередньо у власному капіталі.

Запаси матеріальних цінностей

До складу запасів матеріальних цінностей Банку включаються матеріальні цінності (господарські матеріали і малоцінні та швидкозношувані предмети), що призначені для забезпечення безперервної роботи Банку, надання послуг, та використовуються не більше ніж один рік.

Малоцінними та швидкозношуваними предметами вважаються матеріальні цінності з терміном використання до 1 року і вартістю до 500 грн.

Запаси матеріальних цінностей відображаються в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, уключаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі (окрім тих, що згодом відшкодовуються банку) і не переоцінюються.

Для визначення вартості одиниці запасів матеріальних цінностей (однорідних, придбаних за різними цінами матеріальних цінностей, виданих в експлуатацію або для реалізації та оцінки їх кінцевих запасів) застосовуються метод «перше надходження - перший видаток» (ФІФО), який передбачає, що цінності, які надійшли першими, першими і передаються в експлуатацію.

Фінансові інвестиції (інвестиції в асоційовані та дочірні компанії)

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

Здійснені інвестиції в асоційовані та дочірні компанії первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю. Витрати на операції, пов'язані з придбанням інвестиції, збільшують суму такої інвестиції на дату її придбання.

За інвестиціями в дочірні компанії, облік яких здійснюється за собівартістю з урахуванням зменшення корисності, інвестор складає консолідовану фінансову звітність.

Інвестиції в асоційовані компанії обліковуються за методом участі в капіталі з урахуванням зменшення їх корисності та відображаються в обліку за вартістю, що визначається з урахуванням зміни загальної величини власного капіталу асоційованої компанії, крім тих, що є результатом операцій між нею і банком.

Протягом звітного 2013 року Банком не здійснювались операції за інвестиціями в асоційовані та дочірні компанії.

ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» є універсальним комерційним банком.

Банк надає банківські послуги відповідно до отриманої від Національного банку України

Банківської ліцензії №221 від 24 жовтня 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №221-3 від 21 червня 2013 року. Відповідно до цих дозволів Банк має право здійснювати наступні операції:

1. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
2. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
3. Розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
4. Валютні операції:
 - 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;
 - 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 рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
 - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
 - ведення кореспондентських рахунків банків (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;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
 - 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);
 - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
 - залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
 - торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
 - інші валютні операції на валютному ринку України.

Також, відповідно до Ліцензій, отриманих від Державної комісії з цінних паперів та фондовому ринку 20 листопада 2011 року, Банк має право на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку-діяльності з торгівлі цінними паперами, зокрема: брокерська діяльність, дилерська діяльність та андеррайтинг.

Крім того, протягом 2012 року банком було отримано дозвіл НБУ на надання нового виду фінансових послуг, а саме: довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.

Клієнтами Банку є юридичні особи (без галузевого обмеження), фізичні особи, бюджетні установи. На кінець 2013 року кількість клієнтів становила понад 25,2 тисяч, у тому числі: фізичних осіб – понад 24,0 тисяч, юридичних осіб – понад 1,2 тисяч.

Сезонність бізнесу, яким займається Банк, не притаманна.

Основні ринки надання послуг – регіони України, в яких Банк територіально представлений. Рівень конкуренції галузі, в якій Банк здійснює свою діяльність, є високим.

Рівень впровадження Банком нових технологій (управлінських та інформаційних) є досить високим та повністю відповідає обсягам та складності послуг, що Банк надає своїм клієнтам. Підвищенню рівня іноваційності банківських продуктів буде також сприяти впроваджені для клієнтів послуги з Інтернет-банкінгу (для фізичних та юридичних осіб).

Асортимент послуг, що надає Банк, постійно поширюється та вдосконалюється, що дозволяє максимально повно задовольнити інтереси клієнтів в швидкому та якісному банківському обслуговуванні. На сьогодні Банк надає своїм клієнтам весь спектр банківських послуг:

розрахунково-касове обслуговування, кредитування, прийом вкладів на депозити, операції з цінними паперами, валюто обмінні операції та інші операції, які є традиційними для універсального банку.

Стратегія управління ризиками Банку базується на принципі забезпечення прибуткової діяльності і направлена на дотримання оптимального відношення між прибутковістю бізнес-напрямків діяльності Банку та рівнем прийнятих Банком ризиків. Серед ризиків, вплив яких на діяльність Банку найбільш відчутний, слід виділити: кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик (валютний ризик, процентний ризик, цінновий ризик), операційний ризик. Управління зазначеними ризиками здійснюється Банком комплексно відповідно до внутрішніх політик, положень методик тощо. Система управління ризиками передбачає участь усіх рівнів менеджменту Банку:

Спостережна рада Банку (затверджує стратегію/бюджет Банку та основні положення з управління ризиками), Правління Банку (здійснює поточне управління діяльністю Банку, у тому числі з метою мінімізації ризиків), Департамент з питань аналізу та управління ризиками (здійснює комплексне управління усіма ризиками). Серед основних методів, які Банк застосовує для захисту від негативного впливу ризиків, слід виділити: комплексний аналіз діяльності позичальника, встановлення лімітів, ГЕП-аналіз, VAR-методологія, бек-тестування, стрес-тестування, використання інструментів хеджування, страхування, наявність плану дій на випадок кризи ліквідності тощо.

Стратегія ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» визначена у Бюджеті Банку на 2014 рік.

Стратегічними цілями зокрема є: підвищення рівня капіталізації, мінімізація кредитних ризиків (залучені кошти від клієнтів, переважно, будуть направлені на кредитування з доброю кредитною історією та/або під високоліквідну заставу); диверсифікація джерел отримання доходів (банкомати «cash-in», споживче кредитування за агентською схемою ТМ«Кредит-маркет», кредитування клієнтів за рахунок коштів Німецько-Українського Фонду); залучення клієнтів за рахунок оперативності прийняття рішень та індивідуального підходу (тарифи, ставки).

Банком з 2007 по 01.01.2014 року було придбано основних засобів за первісною вартістю на суму 40 130 тис. грн., з них будинки та споруди 15679 тис. грн., обладнання та меблі 14 742 тис.грн., транспортні засоби 2 015 тис. грн. Нематеріальних активів на суму 3 909 тис. грн..

Також за цей час було відчужено активів на загальну суму 6963 тис.грн, з них будинки та споруди на суму 1880 тис.грн. та транспортні засоби на суму 1421 тис. грн. Капітальні вкладення в орендовані ОЗ на суму 4778 тис. грн.

Банк не планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з її господарською діяльністю.

Протягом 2013 року були укладені наступні правочини:

1. Дата: 19.08.2013 року; сторони: ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" та Член Правління, Перший заступник Голови Правління; зміст: "Надання в оренду особистого автомобіля"; сума: 8000 грн. в місяць; підстава укладання: для використання в господарській діяльності банку.
2. Протягом звітного 2013 року з власниками істотної участі, членами Спостережної ради та членами Правління укладались договори овердрафту; підстава та методика ціноутворення: згідно "Положення про кредитування клієнтів ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень". Детальна інформація щодо укладених договорів не розкривається, оскільки є банківською таємницею згідно ст. 60 Закону України "Про банки та банківську діяльність".
3. Протягом звітного 2013 року з власниками істотної участі, членами Спостережної ради та членами Правління укладались договори строкових депозитів; підстава та методика ціноутворення: згідно протоколів КУАП та "Положення про приймання вкладів (депозитів) від суб"єктів господарювання та фізичних осіб". Детальна інформація щодо укладених договорів не розкривається, оскільки є банківською таємницею згідно ст. 60 Закону України "Про банки та банківську діяльність".

Станом на 01.01.2014 року емітент орендує приміщень, загальною площею 4164,21 м.кв. в тому числі:

- для головного офісу в м. Київ площею 1099,0 м.кв.
 - для відділень банку в м. Києві, містах Луцьк, Херсон, Харків, Ужгород, Івано-Франківськ, Львів, Миколаїв, Чернівці, Кировоград, Одеса, Дніпропетровськ, Сімферополь, Донецьк, Черкаси загальною площею 3065,21 м.кв. вартість яких, за договорами оренди, становить 47665 тис. грн..
- Станом на 01.01.2014 р. основними засобами емітента виробничого призначення (за залишковою вартістю) є власні основні засоби, а саме:
- Будівлі та споруди - 13039 тис. грн.;
 - Машини та обладнання - 3485 тис. грн.;
 - Транспортні засоби - 706 тис. грн.;
 - Інші - 1729 тис. грн.

ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» здійснює свою діяльність згідно чинного законодавства України. Будь-які зміни в законодавстві України, що регулюють банківську діяльність, напряму впливають і на діяльність Банку (як і на будь-який український комерційний банк). Протягом звітного 2013 року ступінь залежності Банку від законодавчих та/або економічних обмежень був аналогічним в порівнянні з іншими банками України.

Але навіть незважаючи на певні законодавчі та економічні обмеження в 2013 році, за підсумками звітного року Банк відрізнявся від інших українських банків високою якістю кредитного портфелю, прибутковою діяльністю та достатнім рівнем ліквідності.

Протягом 2013 р. штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства не було ні нараховано ні сплачено

ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» здійснює зважену політику щодо управління активами та пасивами. Фінансування активних операцій забезпечується за рахунок фінансування з різних джерел: кошти юридичних та фізичних осіб, кошти бюджетних установ, цінні папери власного боргу, кошти учасників (статутний капітал). Значення обов'язкового економічного нормативу Н2 «адекватність регулятивного капіталу» на 01.01.2014 р. становило 13,04% (при мінімально допустимому значенні – 10%), що вказує на достатність робочого капіталу для поточних потреб Банку.

При управлінні ліквідністю Банк дотримується консервативного підходу: надання кредитів здійснюється лише за рахунок адекватного (за строками) фінансування депозитами клієнтів (або іншими джерелами), що дозволяє мати збалансований ГЕП-розрив ліквідності та мінімізувати ризик ліквідності

На кінець звітного періоду станом на 01.01.2014 року ПАТ "Банк інвестиції та заощаджень" укладені 144 кредитні угоди (контракти) щодо надання кредитних коштів в рамках відкритих кредитних ліній на загальну сумму 133 705 731,84 гривень. Очікуванні прибутки від виконання зазначених договорів становлять 34 706 951,56 гривні

Стратегія ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» визначена у Бюджеті Банку на 2014 рік. За підсумками 2014 року планується посилити позиції Банку на ринку банківських послуг, шляхом ефективного використання існуючих основних конкурентних переваг: високий рівень надійності (навіть в умовах кризи), достатній рівень ліквідності та капіталізації, прибуткова діяльність. Зокрема, в 2014 році планується збільшення статутного капіталу з 250 до 500 млн. грн., оновлення сайту банку, оновлення продуктового ряду для клієнтів, створення центрів автоматичного самообслуговування клієнтів на базі «Cash-in» банкоматів, вдосконалення технологій продажів (за

рахунок активного використання Інтернет-банкінгу та крос-продажів). Всі ці переваги мають бути використані керівництвом Банку при роботі по залученню клієнтів та збільшенню ринкових позицій ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» по основним показникам діяльності.

Наукових досліджень та розробок Банк не проводить. Однак, для забезпечення сучасного та якісного обслуговування клієнтів, Банк постійно здійснює маркетингові дослідження по вивченню ринку банківських та інших фінансових послуг як України так і зарубіжжя. Це дає змогу виявити найперспективніші з них та застосовувати їх для задоволення потреб клієнтів Банку, нарощуванню клієнтської бази та підвищення прибутковості діяльності.

Галузеві аналізи та маркетингові дослідження дають змогу Банку створювати найбільш сучасні комплексні банківські продукти, що в свою чергу є каталізатором розвитку найбільш важливих галузей економіки країни. А саме, нові кредитні програми фінансування сільського господарства, нафтодобувного та переробного бізнесу, харчової промисловості та торгівлі, що і є головними напрямками діяльності Банку, підвищують якість та конкурентоздатність економічного середовища країни.

Витрати на проведення маркетингових та аналітичних досліджень є складовою частиною оплати праці працівників Банку, що відповідають за розвиток даного напрямку.

За звітний 2013 рік за участю Публічного акціонерного товариства "Банк інвестицій та заощаджень" (надалі - Банк) розглядалось 6 позовних заяв на загальну суму 6 083 424,51 грн., по яких Банк є позивачем у 4-х справах на загальну суму 5 778 144,51 грн. та відповідачем у 2-х справах на суму 305 280,00 грн.

Станом на 31.12.2013 року по зазначених позовах на користь Банку винесено судові рішення на загальну суму 4 176 626,91 грн., на розгляді суду залишалось 3 позовні заяви на загальну суму 1 892 922,63 грн., а саме:

Позивач: Міністерство оборони України

Відповідач: ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень»

Третя особа: ТОВ «Золотий екватор»

Предмет позову: про відшкодування коштів за банківською гарантією

Сума позовних вимог: 235 620,00 грн.

Дата порушення провадження у справі: 30.04.2013р.

Стан розгляду справи: Позов задоволено (Постанова ВГСУ від 13.02.2014р.)

Позивач: Міністерство оборони України

Відповідач: ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень»

Третя особа: ТОВ «Золотий екватор»

Предмет позову: про відшкодування коштів за банківською гарантією

Сума позовних вимог: 69 660,00 грн.

Дата порушення провадження у справі: 20.06.2013р.

Стан розгляду справи: на розгляді Київського апеляційного господарського суду

Позивач: ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"

Відповідачі: Ніновська О.М., Ніновський Марк

Третя особа: ТОВ «ВІКА»

Предмет позову: звернення стягнення на предмет іпотеки

Сума позовних вимог: 1 587 642,63 грн.,

Дата порушення провадження у справі: 04.07.2013 р.

Стан розгляду справи: на розгляді Богунського районного суду м. Житомира

Протягом своєї діяльності ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» показує стабільне зростання основних показників діяльності банківської установи. Так, за три останні звітні роки (2011-2013

рр.) чисті активи Банку зросли на 391,3 млн. грн. (до 2,3 млрд.грн.), у т.ч. за останній 2013 рік на 154,9 млн.грн. або на 7,2%. Дане зростання обумовлено нарощенням ресурсної бази виключно на внутрішньому ринку України. Основними складовими ресурсної бази Банку є власний капітал та кошти клієнтів: за 2013 рік темп приросту за ними, відповідно, становив: 2,4% та 7,8%.

Зважена кредитна політика щодо відбору та оцінки фінансового стану позичальників дозволяє банку мінімізувати можливі втрати при здійсненні кредитних операцій. Проблемна/прострочена заборгованість за кредитами, наданим клієнтам, на кінець 2013 року становить 0,09% кредитного портфелю (тоді як у середньому по банківській системі України – близько 7,7%).

Значення нормативу адекватності регулятивного капіталу банку на кінець 2013 року становило 13,04% (при мінімально необхідному рівні 10%), що свідчить про високий рівень захищеності від можливих фінансових втрат.

Питома вага високоліквідних активів (каса та коррахунки в інших банках) в чистих активах на кінець 2013 року становить 15,1%, що дозволяє Банку впевнено себе почувати в умовах перманентної нестабільності на фінансових ринках та не бути залежним від міжбанківських ресурсів при фондуванні активних операцій.

Протягом усіх років своєї діяльності ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» залишається високоприбутковою та рентабельною установою. Обсяг отриманого чистого прибутку за результатами діяльності в 2013 році становив 9 403 млн.грн.

Прибуткова діяльність та низький рівень прострочених кредитів в кредитному портфелі протягом усього періоду свого існування свідчить про здатність Банку ефективно управляти активами та пасивами, а достатній рівень капіталізації та ліквідності – про високий рівень фінансової стійкості, про що свідчить і наявний кредитний рейтинг Банку («інвестиційний рівень» – BBB+ з прогнозом «стабільний») та рейтинг надійності банківських депозитів («4», що відповідає рівню «висока надійність»).

ХІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

13.1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	20858.000	18959	44649.000	48458	65507.000	67417
будівлі та споруди	13729.000	13039	44649.000	47665	58378.000	60704
машини та обладнання	4363.000	3485	0.000	80	4363.000	3565
транспортні засоби	821.000	706	0.000	713	821.000	1419
інші	1945.000	1729	0.000	0	1945.000	1729
2. Невиробничого призначення:	0.000	0	0.000	0	0.000	0
будівлі та споруди	0.000	0	0.000	0	0.000	0
машини та обладнання	0.000	0	0.000	0	0.000	0
транспортні засоби	0.000	0	0.000	0	0.000	0
інші	0.000	0	0.000	0	0.000	0
Усього	20858.000	18959	44649.000	48458	65507.000	67417
Опис	<p>Станом на 01.01.2014 року до складу інших основних засобів увійшли основні засоби, які не увійшли до перших трьох груп, а саме земельна ділянка (13 тис. грн.), інструменти, прилади, інвентар (меблі) (1080 тис. грн.) та інші основні засоби (636 тис. грн.).</p> <p>Первісна вартість основних засобів станом на 01.01.2014 р. становить 35 925 тис. грн.</p> <p>В тому числі:</p> <p>Будівлі, споруди 16 205 тис. грн.;</p> <p>Машини та обладнання 11 381 тис. грн.;</p> <p>Транспортні засоби 1 418 тис. грн.;</p> <p>Інші основні засоби 6 921 тис. грн.</p> <p>в тому числі земельна ділянка 13 тис. грн.;</p> <p>Станом на 01.01.2014 р. сума нарахованого зносу становила 16 967 тис. грн..</p> <p>В тому числі:</p> <p>будівлі, споруди 3 167 тис. грн.;</p> <p>машини та обладнання 7 896 тис. грн.;</p> <p>транспортні засоби 713 тис. грн.;</p> <p>на земельну ділянку знос не нараховується;</p> <p>інші основні засоби 5 191 тис. грн.</p> <p>Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.</p> <p>Строк корисного використання основних засобів встановлюється постійно діючою комісією для кожної групи основних засобів окремо при їх вводі в експлуатацію, враховуючи їх розрахункові потужності, фізичну продуктивність, вартісні ознаки, а саме для:</p> <p>будівель та споруд до 20 років;</p> <p>машин та обладнання від 4 до 5 років;</p> <p>транспортних засобів до 5 років;</p> <p>земельна ділянка не амортизується;</p> <p>інших основних засобів від 4 до 12 років.</p> <p>Всі основні засоби використовуються в господарській діяльності банку за призначенням і знаходяться в задовільному стані, здійснюється їх своєчасне технічне обслуговування.</p>					

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	229860.20778	X	X
у тому числі:				
міжбанківський кредит	27.12.2013	10000	12	03.01.2014
міжбанківський кредит	30.12.2013	20000	12	03.01.2014
міжбанківський кредит	30.12.2013	5000	9	03.01.2014
міжбанківський кредит	30.12.2013	24000	10	17.01.2014
міжбанківський кредит	27.12.2013	3996.5	7	03.01.2014
міжбанківський кредит	13.12.2013	32971.125	1.3	08.01.2014
міжбанківський кредит	13.11.2013	33124.59	1.2	14.01.2014
міжбанківський кредит	20.12.2013	1224.85	6.5	09.01.2014
міжбанківський депозит	18.12.2013	28500	8.5	20.01.2014
міжбанківський депозит	08.11.2013	12000	5	13.01.2014
міжбанківський депозит	10.10.2013	15586.35	4	10.01.2014
міжбанківський депозит	08.11.2013	11989.5	1	13.01.2014
міжбанківський депозит	27.12.2013	7993	1.75	13.01.2014
міжбанківський депозит	10.10.2013	15458.142	3	10.01.2014
міжбанківський депозит	27.12.2013	8016.15078	1.5	13.01.2014
Зобов'язання за цінними паперами	X	0.000	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0.000	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0.000	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0.000	X	X
за вексями (всього)	X	0.000	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0.000	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0.000	X	X
Податкові зобов'язання	X	83	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0.000	X	X
Інші зобов'язання	X	1777894.79222	X	X
Усього зобов'язань	X	2007838	X	X
Опис:	-			

XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
31.01.2013	31.01.2013	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
13.02.2013	13.02.2013	Відомості про проведення загальних зборів
15.04.2013	15.04.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
11.07.2013	11.07.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
12.08.2013	12.08.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
16.12.2013	16.12.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю «БДО»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	20197074
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	02121 Україна Київська Дарницький м. Київ Харківське шосе 201/203
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2868 23.04.2002
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	88 П 000088 16.04.2013 22.12.2016
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2013
Думка аудитора***	безумовно-позитивна

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю «БДО»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	20197074
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	02121 Україна Київська Дарницький м. Київ Харківське шосе 201/203
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2868 23.04.2002
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	88 П 000088 16.04.2013 22.12.2016

Текст аудиторського висновку (звіту)

Звіт незалежного аудитора

Акціонерам та керівництву

ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень»

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит річної фінансової звітності публічного акціонерного товариства «Банк інвестицій та заощаджень», 04119, м. Київ, вул. Мельникова, б. 83-Д, Україна, код за ЄДРПОУ 33695095, дата проведення державної реєстрації 29.10.2009 р. (далі – Банк), за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, яка включає звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2013 року, звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2013 рік, звіт про зміни у власному капіталі за 2013 рік, звіт про рух грошових коштів за 2013 рік, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит у відповідності з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародними стандартами аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

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

Висловлення думки

На нашу думку річна фінансова звітність достовірно, у всіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2013 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на вказану дату, у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Звіт, підготовлений відповідно до «Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів», затвердженого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1360 від 29 вересня 2011 року.

1. На нашу думку, вартість чистих активів Банку станом на 31 грудня 2013 року відповідає вимогам чинного законодавства, а саме частині третій статті 155 Цивільного кодексу України, у всіх суттєвих аспектах.
2. На нашу думку, інформація, що розкривається Банком та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю станом на 31 грудня 2013 року, не містить суттєвих невідповідностей.
3. На нашу думку, твердження управлінського персоналу Банку, що виконання Банком значних правочинів за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, було здійснено відповідно вимогам чинного законодавства, у всіх суттєвих аспектах, наведено достовірно.
4. Під час планування і виконання аудиторських процедур, ми провели оцінку стану корпоративного управління для висловлення думки щодо його впливу на повноту та відповідність фінансової звітності Банку, а не з метою висловлення думки щодо відповідності стану корпоративного управління Банку вимогам чинного законодавства України, відповідно, ми не помітили нічого суттєвого, що могло б змусити нас вважати, що твердження управлінського персоналу Банку щодо відповідності стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту, у всіх суттєвих аспектах, не відповідає вимогам чинного законодавства.
5. Під час планування і виконання аудиторських процедур, ми провели ідентифікацію та оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства, для визначення їх впливу на повноту та відповідність фінансової звітності Банку шляхом розгляду заходів внутрішнього контролю, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку, відповідно, ми не помітили суттєвих проблем, пов'язаних з ідентифікацією та оцінкою ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства, які потребують розкриття в даному аудиторському висновку.

Київ, 03 квітня 2014 року

Балченко С.О.

Директор ТОВ «БДО»

Сертифікат № 0040 дійсний до 01.01.2015 року

Товариство з обмеженою відповідальністю «БДО»

Юридична адреса: м. Дніпропетровськ, вул. Серова, 4, телефон 370-30-43

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20197074

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги № 2868 від 23.04.2002 року, дійсне до 22.12.2016 року.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків № 0000010 від 17.09.2012 року, дійсне до 17.09.2017 року.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, серії та номер П 000088, строк дії свідоцтва з 16.04.2013 року до 22.12.2016 року.

Договір на надання аудиторських послуг № 92/17А від 14.06.2013 р.

Термін проведення аудиту з 27.01.2013 по 03.04.2014.

ЗМІСТ Сторінки

Заява про відповідальність за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року 3

Звіт незалежного аудитора 4

Звіт про фінансовий стан 4

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2013 рік 4

Звіт про зміни у власному капіталі за 2013 рік 4

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2013 рік 4

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку 4

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність 4

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності 4

Примітка 4. Принципи облікової політики 4

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти 4

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти 4

Примітка 7. Торгові цінні папери 4

Примітка 8. Кошти в інших банках 4

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів 4

Примітка 10. Цінні папери в портфелі Банку на продаж 4

Примітка 11. Цінні папери в портфелі Банку до погашення 4

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи 4

Примітка 13. Інші фінансові активи 4

Примітка 14. Інші активи 4

Примітка 15. Кошти банків 4

Примітка 16. Кошти клієнтів 4

Примітка 17. Інші залучені кошти 4

Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями 4

Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання 4

Примітка 20. Інші зобов'язання 4

Примітка 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) 4

Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення 4

Примітка 23. Процентні доходи та витрати 4

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати 4

Примітка 25. Інші операційні доходи 4

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати 4

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток 4

Примітка 28. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію 4

Примітка 29. Дивіденди 4

Примітка 30. Операційні сегменти 4

Примітка 31. Управління фінансовими ризиками 4

Примітка 32. Управління капіталом 4

Примітка 33. Потенційні зобов'язання банку 4

Примітка 34. Похідні фінансові інструменти 4

Примітка 35. Справедлива вартість фінансових інструментів 4

Примітка 36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки 4

Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами 4

Примітка 38. Рахунки довірчого управління 4

Заява про відповідальність за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2013

року

Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися разом з описом зобов'язань незалежних аудиторів, що містяться у доданому Висновку незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та незалежних аудиторів по відношенню до фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Банк інвестицій та заощаджень» (надалі – Банк).

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансове положення Банку станом на 31 грудня 2013 року, результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Банку несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок та розрахунків;
- дотримання вимог МСФЗ або розкриття та пояснення всіх суттєвих відхилень від МСФЗ у фінансовій звітності;
- підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Банк буде продовжувати свою діяльність у майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво Банку несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю Банку;
- ведення відповідних облікових записів, які розкривають з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Банку, і які дозволяють забезпечити відповідність фінансової звітності Банку вимогам МСФЗ;
- забезпечення відповідності бухгалтерського обліку вимогам законодавства та стандартів бухгалтерського обліку, прийнятих в Україні;
- прийняття мір, в розумній мірі доступних для нього, для забезпечення збереження активів Банку;
- виявлення і запобігання фактів шахрайства і інших порушень.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, затверджена та підписана від імені Банку:
03 квітня 2014 року

В.о. Голови Правління _____ /В.С. Антонюк/

Головний бухгалтер _____ /Т.О. Верба/

Звіт незалежного аудитора

Акціонерам та керівництву

ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень»

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит річної фінансової звітності публічного акціонерного товариства «Банк інвестицій та заощаджень», 04119, м. Київ, вул. Мельникова, б. 83-Д, Україна, код за ЄДРПОУ 33695095, дата проведення державної реєстрації 29.10.2009 р. (далі – Банк), за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, яка включає звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2013 року, звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2013 рік, звіт про зміни у власному капіталі за 2013 рік, звіт про рух грошових коштів за 2013 рік, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит у відповідності з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародними стандартами аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

управлінським персоналом та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку річна фінансова звітність достовірно, у всіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2013 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на вказану дату, у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Звіт, підготовлений відповідно до «Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів», затвердженого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1360 від 29 вересня 2011 року.

1. На нашу думку, вартість чистих активів Банку станом на 31 грудня 2013 року відповідає вимогам чинного законодавства, а саме частині третій статті 155 Цивільного кодексу України, у всіх суттєвих аспектах.
2. На нашу думку, інформація, що розкривається Банком та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю станом на 31 грудня 2013 року, не містить суттєвих невідповідностей.
3. На нашу думку, твердження управлінського персоналу Банку, що виконання Банком значних правочинів за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, було здійснено відповідно вимогам чинного законодавства, у всіх суттєвих аспектах, наведено достовірно.
4. Під час планування і виконання аудиторських процедур, ми провели оцінку стану корпоративного управління для висловлення думки щодо його впливу на повноту та відповідність фінансової звітності Банку, а не з метою висловлення думки щодо відповідності стану корпоративного управління Банку вимогам чинного законодавства України, відповідно, ми не помітили нічого суттєвого, що могло б змусити нас вважати, що твердження управлінського персоналу Банку щодо відповідності стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту, у всіх суттєвих аспектах, не відповідає вимогам чинного законодавства.
5. Під час планування і виконання аудиторських процедур, ми провели ідентифікацію та оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства, для визначення їх впливу на повноту та відповідність фінансової звітності Банку шляхом розгляду заходів внутрішнього контролю, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку, відповідно, ми не помітили суттєвих проблем, пов'язаних з ідентифікацією та оцінкою ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства, які потребують розкриття в даному аудиторському висновку.

Київ, 03 квітня 2014 року

Балченко С.О.

Директор ТОВ «БДО»

Сертифікат № 0040 дійсний до 01.01.2015 року

Товариство з обмеженою відповідальністю «БДО»

Юридична адреса: м. Дніпропетровськ, вул. Серова, 4, телефон 370-30-43

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20197074

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги № 2868 від 23.04.2002 року, дійсне до 22.12.2016 року.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків № 0000010 від 17.09.2012 року, дійсне до 17.09.2017 року.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, серії та номер П 000088, строк дії свідоцтва з 16.04.2013 року до 22.12.2016 року.

Договір на надання аудиторських послуг № 92/17А від 14.06.2013 р.

Термін проведення аудиту з 27.01.2013 по 03.04.2014.

Звіт про фінансовий стан

на 31 грудня 2013 року

(тис.грн.)

Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

1 2 3 4

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти 6 312 903 316 132

Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України 34 990 14 248

Торгові цінні папери 7 - 15 540

Кошти в інших банках 8 185 649 150 793

Кредити та заборгованість клієнтів 9 1 736 955 1 604 085

Цінні папери в портфелі банку на продаж 10 180 -

Цінні папери в портфелі банку до погашення 11 - 17 451

Відстрочений податковий актив - 419

Основні засоби та нематеріальні активи 12 21 360 23 319

Інші фінансові активи 13 6 490 3 504
Інші активи 14 3 923 2 037
Усього активів 2 302 450 2 147 528
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ
Кошти банків 15 260 117 255 042
Кошти клієнтів 16 1 724 352 1 599 458
Інші залучені кошти 17 16 523 640
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток 75 725
Відстрочені податкові зобов'язання 27 720 -
Резерви за зобов'язаннями 18 253 321
Інші фінансові зобов'язання 19 3 028 772
Інші зобов'язання 20 2 770 2 888
Усього зобов'язань 2 007 838 1 859 846
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
Статутний капітал 21 250 000 250 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 10 223 3 423
Резервні та інші фонди банку 34 389 34 259
Усього власного капіталу 294 612 287 682
Усього зобов'язань та власного капіталу 2 302 450 2 147 528
Затверджено до випуску та підписано
" " 2014 року В.о. Голови Правління В.Є. Антонюк

Н.Ю. Дядюра 207-70-35
Головний бухгалтер Т.О. Верба

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за 2013 рік
(тис.грн.)
Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період
1 2 3 4
Процентні доходи 23 270 709 221 843
Процентні витрати 23 (197 743) (160 947)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) 72 966 60 896
Комісійні доходи 24 19 592 15 608
Комісійні витрати 24 (1 685) (1 872)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку (77) 3 340
Результат від торговельних операцій з похідними фінансовими інструментами (3 771) (3 159)
Результат від операцій з іноземною валютою 1 857 4 631
Результат від переоцінки іноземної валюти 5 643 (463)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках 8,9 (2 637) (1 761)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку продаж (604) -
Відрахування до резервів за зобов'язаннями 18 68 (309)
Інші операційні доходи 25 941 2 803
Адміністративні та інші операційні витрати 26 (80 489) (74 144)
Прибуток/(збиток) до оподаткування 11 804 5 570
Витрати на податок на прибуток 27 (2 401) (1 218)
Прибуток/(збиток) за рік 9 403 4 352
Інший сукупний дохід - -
Усього сукупного доходу за рік 9 403 4 352

Прибуток/(збиток) на акцію: 28
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію 37,61 17,41
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію 37,61 17,41
Затверджено до випуску та підписано
" " 2014 року В.о. Голови Правління В.Є. Антонюк

Н.Ю. Дядюра 207-70-35
Головний бухгалтер Т.О. Верба

Звіт про зміни у власному капіталі за 2013 рік
(тис.грн.)
Найменування статті Примітки

Статутний капітал Резервні, інші фонди та резерви переоцінки Нерозподілений прибуток Усього

Залишок на 31 грудня 2011 року 250 000 34 152 1 208 285 360

Розподілення прибутку за рік 107 (107) -

Усього сукупного доходу 4 352 4 352

Дивіденди 29 (2 030) (2 030)

Залишок на 31 грудня 2012 року 250 000 34 259 3 423 287 682

Розподілення прибутку за рік 130 (130) -

Усього сукупного доходу 9 403 9 403

Дивіденди 29 (2 473) (2 473)

Залишок на 31 грудня 2013 року 250 000 34 389 10 223 294 612

2012 рік - резервний фонд сформовано для покриття непередбачених втрат та збитків за рахунок прибутку за 2011р. у розмірі 107 тис. грн. згідно протоколу загальних зборів акціонерів від 31.03.2012р.

2013 рік - резервний фонд сформовано для покриття непередбачених втрат та збитків за рахунок прибутку за 2012р. у розмірі 130 тис. грн. згідно протоколу загальних зборів акціонерів від 13.04.2013р.

Затверджено до випуску та підписано

" " 2014 року В.о. Голови Правління В.Є. Антонюк

Н.Ю. Дядюра 207-70-35

Головний бухгалтер Т.О. Вербя

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2013 рік

(тис.грн.)

Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

1 2 3 4

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Прибуток/(збиток) до оподаткування 11 805 3 541

Коригування:

Знос та амортизація 3 930 5 117

Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів 3 174 3 082

Амортизація дисконту/(премії) (808) (1 146)

Результат операцій з торговими цінними паперами 77

Результат операцій з фінансовими похідними інструментами 3 771

Результат операцій з іноземною валютою (5 643)

(Нараховані доходи) 2 884 (3 324)

Нараховані витрати 2 833 3 927

Інший рух коштів, що не є грошовим 352 34

Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях 22 375
11 231

Зміни в операційних активах та зобов'язаннях

Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України (20 742) 5 975

Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів 16 142 (15 540)

Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках (44 862) (89 738)

Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів (131 230) (152 880)

Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів (2 981) 532

Чисте (збільшення)/зменшення інших активів (1 886) (766)

Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків 5 021 160 880

Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів 127 555 80 283

Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями (68) 309

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань 2 053 (3 538)

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток (28 623)
(3 252)

Податок на прибуток, що сплачений (1 912) (118)

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності (30 535) (3 370)

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж 10 (784) -

Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення 16 808 -

Придбання основних засобів 12 (1 899) (5 840)

Надходження від реалізації основних засобів 12 - -

Придбання нематеріальних активів 12 (92) (1 160)

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності 14 033 (7 000)

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Емісія простих акцій - -

Отримання інших залучених коштів 15 882 -

Повернення інших залучених коштів 17 (136) (117)

Дивіденди, що виплачені 29 (2 473) (2 030)

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності 13 273 (2 147)

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів (3 229) (12 517)

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду 6 316 132 328 650

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду 6 312 093 316 132

Затверджено до випуску та підписано

" " 2014 року В.о. Голови Правління В.Є. Антонюк

Н.Ю. Дядюра 207-70-35

Головний бухгалтер Т.О. Верба

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку

Публічне акціонерне товариство «Банк інвестицій та заощаджень» (далі – Банк) зареєстровано Національним банком України 09 серпня 2005 року.

Юридична адреса Банку: Україна, м. Київ, 04119, вул. Мельникова, б. 83-Д.

Веб-сторінка Банку в Інтернеті: www.bisbank.com.ua.

Звітний період, за який подається даний звіт – 2013 рік.

Звітність підготовлена за станом на 31 грудня 2013 року та відображається у тисячах гривень.

Банк є складовою частиною банківської системи України (усього станом на кінець 2013 року в Україні нараховувалося 180 діючих банків), яка регулюється Національним банком України.

Банк є самостійною фінансовою установою, яка організаційно не входить до складу консолідованих груп та не є дочірньою структурою інших компаній. Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень».

Банк є діючим членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

На кінець звітного 2013 року кількість працівників Банку складала 211 осіб (на кінець 2012 року кількість працівників Банку складала 206 осіб).

Регіональна мережа станом на звітну дату складається з Головного Банку та 23 відділень та покриває переважну більшість областей України.

Стратегічна мета Банку – створення нового якісного стандарту сервісу, орієнтованого на клієнта; закріплення репутації Банку як надійного і стабільного банку України; збереження тенденції динамічного зростання основних фінансових показників та забезпечення високого рівня платоспроможності та ліквідності.

Банк надає банківські послуги відповідно до отриманої від Національного банку України Банківської ліцензії №221 від 24 жовтня 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №221-3 від 21 червня 2013 року.

Відповідно до цих дозволів Банк має право здійснювати наступні операції:

1. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
2. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
3. Розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
4. Валютні операції:

З 2009 року Банк співпрацює з Державною іпотечною установою (бюджетною установою) в сфері операцій на ринку іпотечного кредитування.

Також, відповідно до Ліцензій, отриманих від Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 20 листопада 2011 року, Банк має право на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку-діяльності з торгівлі цінними паперами, зокрема: брокерська діяльність, дилерська діяльність та андеррайтинг. Протягом 2012 року Банком було отримано дозвіл НБУ на надання нового виду фінансових послуг, а саме: довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.

В травні 2012 року Банк став учасником об'єднаної мережі банкоматів «АТМоСфера». У 2013 році було завершено впровадження Інтернет-банкінгу для фізичних та юридичних осіб.

Банк не має статусу спеціалізованого банку.

Серед основних видів діяльності Банку є: кредитно-депозитні операції, розрахунково-касове обслуговування клієнтів, валютні операції, операції з цінними паперами, операції з платіжними картками, документарні операції. Застосування

політики гнучкого та індивідуального підходу до кожного клієнта дозволяють Банку постійно збільшувати власну клієнтську базу та залучати кошти клієнтів на депозити (завдяки широкому спектру послуг для клієнтів), а також проводити активну роботу по кредитуванню реального сектору економіки України.

Також Банк активно працює на міжбанківському ринку: використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення-залучення ресурсів, а також для проведення валютно-обмінних операцій як в інтересах клієнтів, так і за рахунок власної валютної позиції.

Для проведення міжнародних платежів Банк встановив кореспондентські відносини з «DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS» (США), «DEUTSCHE BANK AG» (Німеччина), «CREDIT EUROPE BANK N.V.» (Нідерланди), ОАО «Промсвязьбанк» (Росія), ПАТ „ПУМБ”, ПАТ «Кредобанк» та інші.

З 2006 року Банк є учасником міжнародної платіжної системи SWIFT. З 2008 року Банк став членом Міжнародної платіжної системи «Visa International», отримав реєстраційне свідоцтво Національного банку України, що підтверджує право випуску платіжних карт Visa International, та розпочав емісію платіжних карт даної системи, а саме: Visa Electron, Visa Classic, Visa Gold та Visa Platinum. За неповні шість років з початку емісії (станом на 31 грудня 2013 року) Банк емітував понад 15 тисяч карток для своїх клієнтів та впровадив зарплатні проекти для 142 компаній.

За результатами діяльності Банку за підсумками 2013 року ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» в цілому посилив свої позиції в рейтингу Асоціації українських банків (АУБ) за основними фінансовими показниками:

на 31 грудня 2013 року

(із 128 банків) на 31 грудня 2012 року

(із 138 банків)

Чисті активи 50 місце 51 місце

Капітал 67 місце 71 місце

Кошти юридичних осіб 42 місце 48 місце

Кошти приватних осіб 47 місце 43 місце

Фінансовий результат 58 місце 65 місце

Банк успішно продовжує реалізовувати важливу стратегічну ціль по розширенню кола сегментів контрагентів. Так, клієнтська база Банку за 2013 рік збільшилася за рахунок:

на 31 грудня 2013 року на 31 грудня 2012 року

Кількість клієнтів (усього)

у т.ч.: 25 231 14 861

- суб'єкти господарювання 1 207 994

- фізичні особи 24 024 13 867

Станом на 31 грудня 2013 року власниками істотної участі в ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» є виключно резиденти України:

- Лагур Сергій Миколайович – 15,91% загального статутного капіталу;

- Івахів Степан Петрович – 23,33% загального статутного капіталу;

- Попов Андрій Володимирович – 15,00% загального статутного капіталу (у тому числі 14,9996% – пряма участь та 0,0004% – опосередкована участь, володіння через компанію ТОВ «Компанія «Єврорезерв»).

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Злиття, приєднання, поділ, виділення Банку у звітному році не відбувалось.

03 грудня 2013 року незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» прийняло рішення про підтвердження кредитного рейтингу ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» на рівні uaBBB+ («інвестиційний рівень») з прогнозом стабільний. Крім того, 24 вересня 2013 незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» прийняло рішення про підвищення рейтингу надійності банківських депозитів до рівня «4» (що відповідає рівню «висока надійність»).

Рішенням агентства від 24 грудня 2013 року цей рейтинг було підтверджено.

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

Упродовж 2013 року економіка України функціонувала в умовах цінової стабільності. Ділова активність у звітному періоді залишалася невисокою через несприятливу зовнішньоекономічну кон'юнктуру для основних товарів українського експорту. В другому півріччі економічна ситуація поліпшилася завдяки високим показникам аграрного сектору, що зібрав рекордний урожай зернових у звітному році. За цих умов у IV кварталі 2013 року Державна служба статистики України зафіксувала зростання реального ВВП після його зниження протягом п'яти попередніх кварталів. Таким чином, економічне середовище в 2013 році в цілому було умовно-стабільним, що сприяло розвитку банківського бізнесу в Україні.

Валовий внутрішній продукт України за підсумками 2013 року зріс на 0,0%. Обсяг промислового виробництва зменшився на 4,3%, переважно, за рахунок зменшення обсягів переробної промисловості (зокрема машинобудівної, нафтопереробної та металургійної промисловості).

У звітному році спостерігалось поліпшення показників розвитку реального сектору – в першу чергу, завдяки нарощуванню обсягів сільськогосподарського виробництва. За попередніми даними Державної служби статистики України, в 2013 році збільшення обсягів сільськогосподарського виробництва в становило 13,7% (завдяки рекордному врожаю зернових культур).

Ситуація в будівельній галузі в 2013 році залишалася складною. Обсяги будівельних робіт за підсумками року скоротилися на 14,5%, що насамперед було зумовлено обмеженою кількістю оборотних коштів будівельних компаній і низьким інвестиційним попитом.

Зведений платіжний баланс за підсумками 2013 року було сформовано з профіцитом у розмірі 2,0 млрд. дол. США на

відміну від 2012 року, коли дефіцит становив 4,2 млрд. дол. США. Проте, зовнішньоекономічна діяльність суб'єктів господарювання України у 2013 році демонструє нестабільну динаміку: зменшення попиту та цін на товари українського експорту стали основними чинниками зростання дефіциту рахунку поточних операцій, який сягнув 16,1 млрд. дол. США (через низьку економічну активність у країнах ? основних торгових партнерах, а також збільшення виплат за доходами від інвестицій). Так, на фоні зниження зовнішнього попиту на світових товарних ринках експорт товарів скоротився до 64,9 млрд. дол. США. Скорочення імпорту енергоносіїв та низький внутрішній інвестиційний попит зумовили зниження імпорту товарів на 5,8% ? до 84,5 млрд. дол. США.

Попри невисоку економічну активність в Україні в 2013 році, на ринку праці спостерігалися позитивні тенденції. Чисельність зареєстрованих безробітних за станом на 01.01.2014 зменшилася до 487,7 тис. осіб, тоді як на відповідну дату попереднього року їхня чисельність була більшою на 3,8%. Водночас рівень безробіття на 01.01.2014 залишився на рівні попереднього року і становив 1,8%.

Номінальна середньомісячна заробітна плата підвищилася за рік на 7,2% і становила 3 619 грн. у грудні 2013 року порівняно з 3 377 грн. на кінець 2012 року. На фоні зростання номінальної заробітної плати та низького рівня споживчої інфляції в 2013 році реальна заробітна плата зросла за рік на 8,2%.

Оборот роздрібною торгівлі за підсумками 2013 року збільшився до 884,204 млрд.грн., або на 9,5% у порівнянні з 2012 роком (завдяки збільшенню впродовж 2013 року реальної заробітної плати населення, що підтримувало внутрішній споживчий попит на достатньо високому рівні).

Протягом усього звітного періоду споживчі ціни перебували на близькому до нуля рівні і за підсумками року зросли на 0.5% (до грудня попереднього року). Це найнижчий показник споживчої інфляції за всі роки незалежності України (за винятком років, коли держстатом була зафіксована дефляція).

Серед позитивних тенденцій можна також відмітити відносно стабільність на валютному ринку України: офіційний курс гривні проти долара США не змінився та становив на кінець року 7,993 UAH/USD, у тому числі у зв'язку з підтримкою стабільності курсу за рахунок золотовалютних резервів НБУ (які протягом 2013 року зменшилися на 15% до 20,4 млрд.дол.США).

В цілому ж, динаміка більшості макроекономічних показників в Україні свідчить про невизначеність ділової активності в більшості секторів економіки, що у свою чергу, не перешкодило поживавленню діяльності українських комерційних банків, обсяг активів яких за підсумками минулого року зріс до 1,278 трлн.грн. або на 13,4%.

Крім того, відсутність гучних справ про банкрутство (ліквідацію) українських банків, відносна стабільність на валютному ринку України та висока дохідність депозитних продуктів у 2013 році дозволили населенню України поступово відновити довіру до українських банків, що вплинуло на зростання обсягів коштів населення на банківських рахунках до 433,7 млрд.грн. або на 19,1%. Кошти суб'єктів господарювання за минулий рік також зросли до 234,9 млрд.грн. або на 15,9%. Зростання ресурсної бази за рахунок клієнтів сприяло збільшенню обсягів кредитування реального сектору економіки: обсяг кредитів, наданих суб'єктам господарювання, збільшився до 698,8 млрд.грн. або на 14,7%, при цьому обсяг кредитів, наданих фізичним особам збільшився до 167,8 млрд.грн. або на 3,7%.

Протягом 2013 року продовжилось зростання розміру власного капіталу банківської системи України. Сукупний обсяг власного капіталу вперше за останні п'ять років перевищив статутний капітал банків (диспропорція попередніх років пояснюється значними обсягами накопичених збитків протягом 2009–2011 років). В цілому, за 2013 рік розмір власного капіталу зріс на 13,7% і дорівнював 192,6 млрд. грн. станом на кінець 2013 року. Таким чином, рівень капіталізації банків збільшився: середнє значення нормативу Н2 «адекватність регулятивного капіталу» збільшилося з 18,06% до 18,26%, що (при мінімально необхідному значенні на рівні 10%) вказує на достатній рівень платоспроможності банківської системи України.

Певна стабільність в економіці в 2013 році сприяла зменшенню банками сукупної простроченої заборгованості за кредитами (до 70,2 млрд.грн. або на -1,4%), у тому числі, й завдяки значним списанням простроченої заборгованості на позабалансові рахунки та/або переуступки (продажу) проблемних кредитів стороннім компаніям. Вдруге за останні 5 років банківська система України закінчила рік із прибутком, який склав 1,4 млрд. грн. (прибуток 2012 року – 4,9 млрд. грн., при збитках у 2011 році – 7,7 млрд. грн., у 2010 році – 13,0 млрд. грн.). Поступовий вихід на прибуткову діяльність пов'язаний, у тому числі, із завершенням формування банками резервів під проблемну заборгованість, обсяг якої на балансі банків поступово зменшується.

Починаючи з листопаду 2013 року в Україні загострилася політична та економічна криза. Банки зіткнулися із погіршенням ділової активності у ряді галузей економіки, що спричинило зниження доходів підприємств і населення, а девальвація національної валюти призвела до збільшення фінансового навантаження на підприємства та домогосподарства. Політична та економічна ситуація в країні буде значною мірою залежати від ефективності дій, які буде вживати керівництво країни. Тому на сьогодні неможливо оцінити ефект, який буде мати політична та економічна криза на фінансовий стан Банку та результати його діяльності в майбутньому. Дана річна фінансова звітність не включає коригування, які могли б мати місце, якби Банк не зміг продовжувати свою діяльність у майбутньому.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2013 року, підготовлена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), прийнятих та випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ). При веденні бухгалтерського обліку Банк керується нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України з урахуванням основних положень МСФЗ.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі бухгалтерських записів, які ведуться згідно з вищезазначеними правилами, та містить коригування та декласифікації, необхідні для приведення її у відповідність із положеннями МСФЗ, зокрема:

? за резервами для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями;

? за відстроченими податками.

Фінансова звітність за 2013 рік підготовлена на підставі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку в Україні. На думку керівництва застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу, наміри акціонерів надавати підтримку Банку, а також історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

Функціональна валюта та валюта подання

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік та складається фінансова звітність Банку, є українська гривня. Звітність представлена у гривнях та округлена до тисяч, якщо не вказано інше. Залишки коштів на аналітичних рахунках, які станом на звітну дату обліковуються в балансі Банку у валюті, що є іншою, ніж функціональна валюта, перераховані у функціональну валюту за офіційними курсами гривні до іноземних валют, при цьому:

- активи та зобов'язання у звіті про фінансовий стан перераховуються за офіційними курсами на кінець дня відповідного звітного періоду;

- компоненти капіталу, у разі наявності, перераховуються за історичним курсом обміну.

Доходи та витрати не перераховуються, оскільки облік на таких рахунках ведеться в балансі Банку виключно у функціональній валюті.

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

31 грудня 2013 року 31 грудня 2012 року

100 доларів США 799,3000 799,3000

100 Євро 1 104,1530 1 053,7172

10 російських рублів 2,4497 2,6316

Примітка 4. Принципи облікової політики

Примітка 4.1. Консолідована фінансова звітність

Банк не має асоційованих та дочірніх компаній, у зв'язку з чим не складає консолідовану фінансову звітність.

Примітка 4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності

При формуванні фінансової звітності згідно з положеннями МСФО 1 «Подання фінансової звітності», основи оцінки фінансових інструментів (в т.ч. фінансових активів/зобов'язань/інструментів капіталу) Банку складають: справедлива вартість, первісна вартість або амортизована собівартість. Нижче описано ці методи оцінки.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступним 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.

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

Примітка 4.3. Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансовий інструмент – це контракт, який одночасно призводить до виникнення (збільшення) фінансового активу в

одного суб'єкта господарювання і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншого. Банк визнає фінансовий інструмент у своєму балансі, якщо він є стороною – укладачем угоди щодо даного інструменту.

У відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» фінансові інструменти Банку класифікуються в момент їх придбання відповідно як: кредити і дебіторська заборгованість; фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибуток або збиток; інвестиції утримувані до погашення; фінансові активи наявні для продажу, фінансові зобов'язання, що оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибуток або збиток та фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Банк оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Після первісного визнання - відображаються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, за виключенням фінансових активів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Усі операції з придбання або реалізації (продажу) фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або прийнятого на ринку, визнаються на дату операції, тобто на дату коли Банк бере на себе зобов'язання з купівлі активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються на дату розрахунку, тобто на дату набуття (передавання) права власності на них.

Первісне визнання фінансових інструментів здійснюється з використанням наступних оцінок окремих статей активів та зобов'язань:

Фінансові активи

Кредити та дебіторська заборгованість. Кредити первісно визнаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість складається із суми фактично наданих коштів та витрат, що безпосередньо пов'язані з проведенням операції, включаючи гонорари та додаткові комісійні, витрати на операції, інші премії та знижки, доходи, що виникають в результаті отримання покупцем торговельної знижки або знижки з обсягу, різниці між договірною і справедливою вартістю. Дебіторська заборгованість первісно відображається за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості її придбання.

Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибуток або збиток. До цієї категорії належать цінні папери, що первісно визнаються Банком як такі, щодо яких Банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Після первісного визнання зазначені цінні папери обліковуються в торговому портфелі. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

Фінансові активи наявні для продажу. Ця категорія включає непохідні фінансові активи, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій. До таких фінансових активів відносяться цінні папери. Цінні папери для продажу після первісного визнання обліковуються за справедливою вартістю з подальшою переоцінкою. На звітну дату цінні папери в портфелі банку на продаж відсутні.

Інвестиції, утримувані до погашення. Ця категорія фінансових активів включає непохідні фінансові активи, що мають ринкові котирування з фіксованими платежами або такими, що можуть бути визначені, та визначеним строком погашення, які Банк має намір та можливість утримувати до настання терміну їх погашення. До таких інвестицій відносяться інвестиційні цінні папери. Цінні папери, що утримуються Банком до погашення, після первісного визнання обліковуються за амортизованою вартістю.

Фінансові зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками. Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами та Національним банком України. До такої заборгованості відносяться: отримані кредити від банків-контрагентів, отриманий кредит рефінансування від Національного банку України. Зазначені непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю.

Кошти клієнтів. Кошти та депозити визнаються Банком під час їх залучення від клієнтів - власників грошових коштів (фізичних осіб та суб'єктів господарювання). Залучені кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами та обліковуються за амортизованою вартістю. Надані клієнтам гарантії первісно оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих комісій (винагороди за надану гарантію). Комісія, отримана за надану гарантію амортизується протягом строку дії відповідної гарантії прямолінійним методом.

Боргові цінні папери власної емісії. Боргові цінні папери можуть бути реалізовані Банком за номінальною вартістю, з дисконтом або з премією. Нарахування процентів та амортизація дисконту (премії) за даними цінними паперами здійснюються за методом ефективної ставки відсотка та залежно від умов випуску цінних паперів, але не рідше одного разу на місяць протягом періоду від дати продажу цінного папера до дати його погашення. На звітну дату боргові цінні папери власної емісії у Банку відсутні.

Примітка 4.4. Знецінення фінансових активів

Банк створює резерви під можливе зменшення корисності (знецінення) для всіх категорій фінансових активів, за винятком тих, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

Фінансовий актив вважається Банком таким, що втратив корисність, а збитки від втрати корисності виникають у Банку лише тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї або декількох подій, що мали місце після первісного визнання та можуть бути достовірно оцінені, і такий випадок або випадки виникнення збиткових подій мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки чи групу фінансових активів, який може бути достовірно визначений.

До об'єктивних доказів зниження корисності (знецінення) фінансових активів належить наявна інформація, яка привертає увагу держателя активу і стосується таких збиткових подій:

- ? значні фінансові труднощі, що виникли у емітента чи боржника;
- ? порушення контракту, наприклад, невиконання умов угоди або прострочена заборгованість щодо сплати відсотків чи основної суми;
- ? надання Банком позичальнику (з економічних чи юридичних причин, пов'язаних із фінансовими труднощами позичальника) пільгової позики, яку позикодавець не розглядав би за інших умов;
- ? ймовірність банкрутства або іншої фінансової реорганізації позичальника;
- ? зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- ? наявність інформації про значне скорочення оцінених майбутніх грошових потоків від групи фінансових активів із моменту первісного визнання цих активів, хоча скорочення ще не можна ідентифікувати в окремих фінансових активах групи, в тому числі:

- негативні зміни платоспроможності позичальників у групі (наприклад, збільшення кількості прострочених платежів або збільшення кількості позичальників за кредитними картками, які вже досягли своїх кредитних лімітів і сплачують мінімальні щомісячні внески); або
- загальнодержавні чи місцеві економічні умови, що співвідносяться з невиконанням зобов'язань стосовно активів у групі (наприклад, зростання рівня безробіття в тому географічному регіоні, де діють позичальники; падіння цін на власність, що є предметом застав; падіння цін на нафту для активів, що є позиками виробникам нафти; негативні зміни умов виробництва, які впливають на позичальників у групі).

Знецінення фінансових активів відображається шляхом формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями за рахунок витрат Банку.

З метою формування резерву за фінансовими активами Банк здійснює оцінку ризиків таких активів, починаючи з дати визнання їх в обліку до дати припинення такого визнання.

Банк оцінює ризик невиконання боржником/контрагентом зобов'язань та формує резерв у повному обсязі незалежно від розміру його доходів за станом на перше число кожного місяця, наступного за звітним.

Витрати від зменшення корисності (знецінення) фінансових активів розкриваються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Активи, погашення яких неможливо, і у відношенні яких завершені всі необхідні процедури повного або часткового відшкодування та визначена остаточна сума збитку, списуються за рахунок сформованого резерву від зменшення корисності.

Рішення про відшкодування (списання) за рахунок резерву безнадійної заборгованості приймається Правлінням Банку.

У разі надходження коштів від раніше списаних активів, вони визнаються як дохід за рахунками для обліку повернення раніше списаної заборгованості (для активів, які списані за рахунок резервів у минулому році) або зменшують рахунки для обліку відрахувань в резерви (для активів, які списані за рахунок резервів у поточному році).

Примітка 4.5. Припинення визнання фінансових інструментів

Банк припиняє визнання фінансового активу (або групи фінансових активів), якщо:

- ? закінчується визначений у контракті строк використання прав на потоки грошових коштів від такого фінансового активу;
 - ? передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання, що передбачені нижче:
 - Банк передає права на одержання грошових потоків коштів від фінансового активу, які передбачені договором;
 - Банк зберігає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором про передавання, але бере на себе зобов'язання сплати грошові потоки одному чи кільком одержувачам за договором, що відповідає таким умовам:
 - a) Банк не має зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям, доти, доки він не збере еквівалентні грошові суми з первісного активу,
 - b) умови договору забороняють Банку продавати або передавати в заставу первісний актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки,
 - c) Банк має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він інкасує за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того Банк не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій коштами або еквівалентами коштів протягом короткого строку погашення від дати інкасації до дати необхідного переведення їх кінцевим одержувачам. Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам.
- Під час передавання фінансового активу Банк має оцінити межі, в яких він зберігає всі ризики та переваги, пов'язані з володінням таким фінансовим активом, з урахуванням такого:

- 1) якщо Банк передає практично всі ризики та винагороди, пов'язані з володінням фінансовим активом, то він має

припинити визнання фінансового активу й окремо визнати права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання;

2) якщо Банк зберігає за собою практично всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він продовжує визнавати фінансовий актив;

3) якщо Банк не передає, не зберігає за собою практично всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він визначає, чи зберігається контроль за фінансовим активом.

Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

Якщо контроль за фінансовим активом не зберігається, Банк припиняє визнання такого активу і визнає права та зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання.

У разі збереження контролю за фінансовим активом Банк продовжує визнавати фінансовий актив у межах подальшої участі в ньому.

Примітка 4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові грошові кошти, залишки на кореспондентському рахунку в Національному банку України, залишки на кореспондентських рахунках в банках України, кредити та депозити овернайт.

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в Національному банку України обліковуються за амортизованою вартістю і являють собою обов'язкові резервні депозити, що не можуть використовуватись для фінансування повсякденних операцій Банку, і відповідно, не відносяться до грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів. До грошових коштів та їх еквівалентів не включаються суми коштів, до яких встановлено обмеження щодо їх використання, зокрема, кошти у розрахунках, грошового покриття, розміщеного в інших банках, які вимагає банк-контрагент за різними операціями (акредитивами тощо).

Інформація про грошові кошти та їх еквіваленти розкривається Банком у примітці 6 «Грошові кошти та їх еквіваленти».

Примітка 4.7. Банківські метали

У своїй діяльності Банк здійснює купівлю-продаж банківських металів з метою генерування прибутку внаслідок короткострокових коливань цін або маржі дилера. Золото та інші банківські метали обліковуються за курсом Національного банку, який приблизно відповідає справедливій вартості, а прибутки та збитки відображаються в складі прибутків та збитків, та іншого сукупного доходу. Внаслідок того, що банківські метали оцінюються Банком за справедливою вартістю, на них не поширюються вимоги МСБО (IAS) 2 «Запаси» щодо оцінки. Інформація про банківські метали висвітлена у Примітці 18 «Інші активи».

Примітка 4.8. Торгові цінні папери

До цієї категорії фінансових активів Банк відносить торгові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результатів переоцінки через прибутки/збитки.

Цінні папери класифікуються як торгові цінні папери, якщо вони були придбані Банком з метою продажу в короткостроковій перспективі та отримання прибутку від короткотермінових коливань ринкової ціни та обліковуються в торговому портфелі.

У торговому портфелі обліковуються:

? боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються Банком для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі та продажу в найближчий час;

? будь-які інші цінні папери, що визначаються Банком на етапі первісного визнання як такі, щодо яких Банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (крім акцій, які не мають котирувальної ціни на активному ринку і справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити).

Торгові цінні папери первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

У разі зміни справедливої вартості здійснюється переоцінка цінних паперів за даними останнього у звітному періоді котирування на офіційно організованому ринку. Результат переоцінки обов'язково відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу.

Для визначення справедливої вартості цінних паперів, за якими оприлюднені котирування як лістингових цінних паперів, унесених до біржового реєстру, Банк керується МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», а саме: поточна справедлива вартість цінного папера визначається за його котирувальною ціною покупця за даними оприлюднених котирувань лістингових цінних паперів на фондових біржах за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця. У разі відсутності таких котирувань на зазначену дату Банк має визначати справедливую вартість цінного папера за останнім біржовим курсом, що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх п'яти робочих днів звітного місяця.

Результати зміни справедливої вартості торгових цінних паперів розкриваються у статтях Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід «Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова» та «Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки».

Торгові цінні папери не переглядаються на зменшення корисності.

У разі реалізації цінних паперів з торгового портфеля прибуток чи збиток (різниця між вартістю реалізації та балансовою вартістю) відображається у статті «Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Нарахування процентів здійснюється залежно від умов випуску цінних паперів, але не рідше одного разу на місяць протягом періоду від дати придбання цінного папера до дати його продажу або погашення.

Примітка 4.9. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів – це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню та не мають котирування на активному ринку і підлягають поверненню на фіксовану дату або дату, яка може бути визначена. При цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією заборгованістю. Кредити і заборгованість клієнтів відображаються, починаючи з моменту видачі грошових коштів кредиторам. Банк оцінює надані кредити під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредитів. При наявності активного ринку, справедлива вартість кредитів оцінюється Банком за методом аналізу дисконтованих грошових потоків під ринкову процентну ставку на подібний фінансовий інструмент. За відсутності активного ринку справедлива вартість кредитів визначається шляхом застосування інших методів оцінки (ринкова ціна визначається як сума загальновідомої ринкової ставки (наприклад, ставки LIBOR, EURIBOR тощо)). Ринкові процентні ставки встановлюються рішенням Комітету з управління активами та пасивами Банку.

Кредити, що надані за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова процентна ставка, оцінюються на дату видачі за справедливою вартістю, яка становить собою майбутні процентні платежі та платежі за основним боргом, які дисконтовані з врахуванням ринкових ставок для аналогічних кредитів. При цьому Банком визнається прибуток або збиток першого дня на суму різниці між справедливою і номінальною вартістю кредиту. Визнаний Банком прибуток або збиток відображається у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід у статті «Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова».

В подальшому кредити та заборгованість клієнтів оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів. Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

Протягом звітного 2013 року Банком надавались клієнтам гарантії забезпечення пропозиції та гарантії забезпечення виконання умов договорів. Надані фінансові гарантії первісно оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих комісій (винагороди за надану гарантію). Комісія, отримана за надану гарантію, амортизується протягом строку дії відповідної гарантії прямолінійним методом.

З метою підтримання платоспроможності позичальників, що потрапили у скрутне становище внаслідок непередбачених обставин, відповідного зменшення кредитного ризику та забезпечення стабільності своєї діяльності, Банк здійснює реструктуризацію кредитних операцій.

Реструктуризація – зміна істотних умов кредитної операції з ознаками знецінення за домовленістю сторін (Банку та Позичальника) через укладання додаткового договору до чинного кредитного договору або через укладання нового договору кредиту при рефінансуванні наявної заборгованості з метою зниження боргового навантаження на Позичальника та відновлення його платоспроможності.

Банк використовує стандартні варіанти реструктуризації (зміна кінцевої дати погашення кредиту, відстрочення погашення періодичних платежів за основною сумою боргу та/ або за нарахованими доходами (процентами) за кредитною операцією, зміна іноземної валюти кредитування на національну, рефінансування, зменшення розміру процентної ставки за кредитом (тимчасово, або на постійній основі) або зменшення розміру/незастосування штрафних санкцій, передбачених кредитним договором тощо).

Банк постійно аналізує реструктуризовані кредити з метою контролю за якістю проведення реструктуризації кредитів та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити й надалі продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності.

Доходи та витрати за кредитами відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Інформація про кредити та заборгованість клієнтів розкривається у Звіті про фінансовий стан та примітці 9 «Кредити та заборгованість клієнтів».

Примітка 4.10. Цінні папери в портфелі банку на продаж

У портфелі цінних паперів на продаж обліковуються акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери, які не були класифіковані в інші портфелі

Цінні папери в портфелі на продаж первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за:

? справедливою вартістю;

? собівартістю з урахуванням зменшення корисності - акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо.

Дохід за борговими цінними паперами визнається щоденно. Амортизація дисконту (премії) здійснюється за методом ефективної ставки відсотка одночасно з нарахуванням процентів.

Витрати на операції, пов'язані з придбанням боргових цінних паперів у портфель на продаж, відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) під час первісного визнання цих цінних паперів.

Портфель цінних паперів на продаж на звітну дату складає 784 тис. грн. Детально ця заборгованість розглянута у

примітці 11 «Цінні папери в портфелі банку на продаж».

Примітка 4.11. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)

Банк відображає в бухгалтерському обліку операції з продажу/купівлі цінних паперів із зворотною їх купівлею/продажем за фіксованою ціною з одним і тим самим контрагентом як операції репо незалежно від того, одним чи кількома договорами оформлені такі операції. .

Будь-які доходи чи витрати, які виникають за операціями з купівлі/продажу цінних паперів із зобов'язанням зворотного продажу/викупу визнаються як відсотки й нараховуються протягом строку дії договорів репо за методом ефективної ставки відсотка.

Протягом звітного 2013 року Банком не здійснювались операції з купівлі/продажу цінних паперів із зобов'язанням їх зворотного продажу/викупу.

Примітка 4.12. Цінні папери в портфелі банку до погашення

У портфелі до погашення обліковуються боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також цінні папери з фіксованим строком оплати, щодо яких у Банку існує намір утримувати до строку погашення з метою одержання процентного доходу.

Придбані боргові цінні папери у портфелі до погашення первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю. Після первісного визнання цінні папери в портфелі до погашення відображаються за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Визнання доходу та здійснення амортизації дисконту (премії) за цінними паперами здійснюється із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Витрати на операції, здійснені під час придбання боргових цінних паперів, включаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії).

Примітка 4.13. Інвестиції в асоційовані компанії

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

Здійснені інвестиції в асоційовані компанії первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю. Витрати на операції, пов'язані з придбанням інвестиції, збільшують суму такої інвестиції на дату її придбання.

Інвестиції в асоційовані компанії обліковуються за методом участі в капіталі з урахуванням зменшення їх корисності та відображаються в обліку за вартістю, що визначається з урахуванням зміни загальної величини власного капіталу асоційованої компанії, крім тих, що є результатом операцій між нею і Банком.

Протягом звітного 2013 року Банком не здійснювались операції за інвестиціями в асоційовані компанії.

Примітка 4.14. Інвестиційна нерухомість

До інвестиційної нерухомості належать:

? земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності,

? земля, подальше використання якої на цей час не визначено,

? будівля, що перебуває у власності Банку (або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду)) та надається не менше 90% будівлі (або частини будівлі) в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду),

? будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);

? нерухомість, яка будується або поліпшується для майбутнього використання як інвестиційна нерухомість.

У звітному 2013 році Банком не визнавалась інвестиційна нерухомість відповідно до визначених критеріїв.

Примітка 4.15. Гудвіл

У звітному 2013 році Банком гудвіл не визнавався.

Примітка 4.16. Основні засоби

Придбані (виготовлені) основні засоби відображаються в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою та доведенням основних засобів до стану, придатного для використання за призначенням.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, реконструкція тощо).

Амортизація основних засобів нараховується з першого числа місяця, наступного за місяцем придбання, та припиняється з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття основного засобу.

Норми, за якими нараховується амортизація основних засобів, розраховуються в залежності від строку корисного використання (експлуатації) цих основних засобів за прямолінійним методом. Протягом звітного 2013 року метод амортизації не змінювався.

Норми амортизаційних відрахувань встановлювалися постійно діючою комісією під час введення в експлуатацію основних засобів, виходячи із строку їх корисного використання, який приймає значення в межах наступних об'єктів основних засобів:

? земельні ділянки – не амортизуються;

? будинки, споруди і передавальні пристрої - 20 років;

? машини та обладнання - від 4 до 10 років;

- ? транспортні засоби (автомобілі легкові) – 5 років;
- ? інструменти, прилади, інвентар (меблі) - від 4 до 5 років;
- ? інші основні засоби - 12 років.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100% його вартості.

На початку звітного 2013 року Банк змінив терміни корисного використання та норми амортизації групи об'єктів основних засобів «Будинки, споруди і передавальні пристрої» у зв'язку зі зміною очікуваних економічних вигод від їх використання.

Визнання зменшення корисності основних засобів у Банку приймається постійно діючою комісією у разі, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди основних засобів. На основі аналізу можливості втрати економічних вигод необоротних активів приймається рішення щодо визнання зменшення або відновлення корисності об'єктів необоротних активів.

У звітному 2013 році Банк не визнавав зменшення корисності основних засобів, враховуючи відсутність можливої втрати економічних вигод основних засобів, що обліковуються на балансі Банку.

У Звіті про фінансовий стан основні засоби відображені за залишковою вартістю, яка визначається як різниця між первісною вартістю та сумою зносу основних засобів, а також з урахуванням можливих збитків від зменшення корисності.

Примітка 4.17. Нематеріальні активи

У складі нематеріальних активів Банк обліковує, в основному, права на використання програмного забезпечення автоматизації діяльності Банку.

Нематеріальні активи при первісному визнанні обліковуються за їх первісною вартістю, яка включає всі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію. У подальшому нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація нематеріальних активів нараховується щомісячно із застосуванням прямолінійного методу за нормами, визначеними згідно зі строками корисного використання нематеріальних активів. Протягом звітного 2013 року метод та норми амортизації нематеріальних активів не змінювались. Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта.

Перегляд норм амортизації та термінів корисного використання введених в експлуатацію нематеріальних активів здійснюється у разі зміни очікуваних вигод від їх використання. У звітному 2013 році Банк не проводив змін норм амортизації та строків корисного використання нематеріальних активів.

Визнання зменшення корисності нематеріальних активів у Банку приймається постійно діючою комісією у разі, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди. Аналіз можливості втрати економічної вигоди необоротних активів здійснюється Департаментом з питань аналізу та управління ризиками, на підставі якого постійно діючою комісією приймається рішення щодо визнання зменшення або відновлення корисності об'єктів необоротних активів.

Зменшення корисності нематеріальних активів у звітному 2013 році Банком не визнавалось, враховуючи відсутність можливої втрати економічної вигоди від нематеріальних активів, що обліковуються на балансі Банку.

Примітка 4.18. Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Лізинг (оренда) активів, за умови якої всі ризики та винагороди, що притаманні праву власності на орендоване майно, залишаються в орендодавця, класифікується як оперативний лізинг (оренда).

Протягом звітного 2013 року Банк був лізингоодержувачем службових приміщень, прийнятих в оперативний лізинг.

Лізингові (орендні) платежі за договорами щодо отримання активів в оперативний лізинг (оренду) визнаються як операційні витрати. Інформація щодо витрат від отриманих в оперативну оренду основних засобів розкривається в примітці 26 «Адміністративні та інші операційні витрати».

Витрати Банку-лізингоодержувача на поліпшення об'єкта оперативного лізингу (оренди) (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що призводять до збільшення майбутніх економічних вигод, які первісно очікувалися від його використання, відображаються лізингоодержувачем як капітальні інвестиції на поліпшення орендованих основних засобів.

У звітному 2013 році Банк надавав частину власного приміщення в оперативний лізинг. Станом на 31 грудня 2013 року надані Банком в оперативний лізинг (оренду) активи складають 1 898 тис. грн.

Метод оцінки основних засобів, переданих в оперативний лізинг, відповідає методу оцінки власних основних засобів.

Лізингові (орендні) платежі за основними засобами, що передані в оперативний лізинг (оренду), нараховуються щомісячно протягом строку оренди, відповідно до укладених договорів. Інформація про доходи від оперативного лізингу розкривається у примітці 25 «Інші операційні доходи».

Примітка 4.19. Фінансовий лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Для визначення операції як фінансовий лізинг (оренда) Банком використовуються наступні критерії:

? наприкінці строку дії лізингу (оренди) право власності або інші речові права на актив переходять до лізингоодержувача;

? лізингоодержувач має право на купівлю цього активу за ціною, яка значно нижча від справедливої вартості на дату реалізації цього права, а на початку строку лізингу (оренди) є обґрунтована впевненість у тому, що це право буде реалізовано;

? строк дії лізингу (оренди) становить більшу частину строку корисного використання активу навіть за умови, що право власності не передаватиметься;

? на початку строку дії лізингу (оренди) теперішня вартість мінімальних лізингових (орендних) платежів майже дорівнює справедливій вартості активу, переданого в лізинг (оренду);

? активи, передані в лізинг (оренду), мають спеціалізований характер, тобто лише лізингодержувач може користуватися ними без суттєвих модифікацій.

Протягом звітнього 2013 року Банком не надавались та не отримувались основні засоби у фінансовий лізинг.

Примітка 4.20. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Банк класифікує необоротні активи, як утримуються для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

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

Банк на звітну дату не має необоротних активів, утримуваних для продажу та групи вибуття.

Примітка 4.21. Припинена діяльність

У звітному році припинення діяльності будь-яких банківських операцій не відбувалося.

Примітка 4.22. Похідні фінансові інструменти

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

? його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни споживчих товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної;

? не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкових чистих інвестицій менших, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових умов;

? який погашається на майбутню дату.

Похідні фінансові інструменти, що включають валютні свопи, обліковуються за справедливою вартістю. Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, та як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна.

Зміни справедливої вартості похідних інструментів визнаються у прибутку або збитку.

Похідні фінансові інструменти можуть бути вбудовані в іншу угоду (основний контракт). Вбудований похідний інструмент відокремлюється від основного контракту та обліковується як похідний інструмент тільки у випадку, якщо економічні характеристики та ризики основного контракту та вбудованого похідного інструменту не пов'язані тісно між собою, якщо окремий інструмент з такими самими умовами, що і у вбудованого похідного інструмента, відповідає визначенню похідного інструмента, та якщо комбінований інструмент не оцінюється за справедливою вартістю з відображенням зміни справедливої вартості у прибутку або збитку. Похідні інструменти, вбудовані у фінансові активи чи фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, не відокремлюються.

Операції з надання кредитів (розміщення депозитів) та отримання кредитів (залучення депозитів), деномінованих у різних валютах, на еквівалентну суму, з тим самим банком-контрагентом та з однаковим терміном погашення є по суті валютним свопом, що являє собою договірну домовленість між двома сторонами здійснити обмін змін валютних курсів і процентних ставок на ринку, підлягають згортанню.

Примітка 4.23. Залучені кошти

Залучені кошти, включаючи кошти Національного банку України, кредитних установ та клієнтів, випущені боргові цінні папери та субординований борг, первісно визнаються за справедливою вартістю отриманих коштів з урахуванням витрат на операцію, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску цього фінансового зобов'язання. Після первісного визнання залучені кошти відображаються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Доходи і витрати визнаються на рахунках 6 та 7 класів в момент припинення зобов'язання, а також у процесі амортизації.

Банк визнає прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками премії (дисконту), якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Справедливою вартістю фінансового зобов'язання під час первісного визнання є ціна операції.

Банк відображає в бухгалтерському обліку операції обміну залучених депозитів за суттєво відмінними умовами як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового. Банк визнає суттєво відмінними такі умови, відповідно до яких чиста вартість теперішніх грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового зобов'язання з плаваючою процентною ставкою - ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10 % від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.

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

Протягом звітнього 2013 року Банк не випускав і не розміщував боргові цінні папери.

Примітка 4.24. Резерви за зобов'язаннями

Банк формує резерв за наданими фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за позабалансовими рахунками таких груп:

? гарантії, поручительства, акредитиви та акцепти, що надані банкам;

? гарантії, що надані клієнтам;

? зобов'язання з кредитування, що надані банкам;

? зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам.

Банк не формує резерву за зобов'язаннями з кредитування, що надані клієнтам (крім банків), які є відкличними і безризиковими, тобто умовами договору за якими визначено безумовне право Банку без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника та/або несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком, а також за наданими Банком аваліями податкових векселів.

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі Банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням Банком таких фінансових зобов'язань.

Примітка 4.25. Субординований борг

Субординований борг - це звичайні, не забезпечені Банком, боргові інструменти, які обліковуються за амортизованою вартістю та, відповідно до умов договору, не можуть бути погашені раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Субординований борг може включатися до регулятивного капіталу Банку після отримання дозволу Національного банку. Сума субординованого боргу, включеного до регулятивного капіталу, щорічно зменшується на 20 % її первинного розміру протягом останніх п'яти років дії договору.

Протягом звітного 2013 року Банк не залучав кошти на умовах субординованого боргу.

Примітка 4.26 Податок на прибуток

Оподаткування прибутку Банку протягом звітного року здійснювалось відповідно до вимог Податкового кодексу України.

Ставка податку на прибуток з 1 січня 2013 року в порівнянні з 2012 роком зменшилась з 21 відсотка до 19 відсотків.

На 2014 рік ставка встановлена у розмірі 18 %.

При розрахунку відстрочених податків Банк застосовує методику визначення тимчасових різниць, яка полягає в порівнянні активів та зобов'язань за балансом за даними фінансового та податкового обліку.

Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності складаються з поточного податку та змін у сумах відстрочених податків.

Витрати з податку на прибуток відображаються у складі прибутку чи збитку, за виключенням тих сум, що відносяться безпосередньо на власний капітал.

Суми відстрочених податків розраховуються за методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відстрочені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого будуть реалізовані визнані відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються відповідно до ставки податку, що діятиме в тому періоді, в якому буде реалізовано актив або здійснено розрахунок за зобов'язанням, базуючись на законодавчих нормах, що набрали чинності на звітну дату.

Примітка 4.27. Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал – грошові кошти, внесені учасниками Банку шляхом придбання його акцій.

Емісійний дохід (емісійні різниці) – перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій, над їх номіналом або перевищення номіналу акцій над вартістю їх викупу.

Внески до статутного капіталу відображаються за їх справедливою вартістю на дату операції.

Станом на 31.12.2013 р. зареєстрований і повністю сплачений статутний капітал складався з 250 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 000 грн. кожна. Всі прості акції дають однакові права голосу за принципом «одна акція – один голос».

Збільшення статутного капіталу протягом звітного 2013 року Банком не проводилось.

На рахунку 5021 «Резервні фонди» створюється резервний фонд шляхом щорічних відрахувань не менше 5% від суми чистого прибутку.

За результатами підсумку фінансово-господарської діяльності Банку розподілений прибуток, що направляється до фонду розвитку Банку, відображається за аналітичним рахунком «Фонд розвитку банку», який відкрито за балансовим рахунком 5022 «Інші фонди».

Примітка 4.28. Власні акції, викуплені в акціонерів

Викуп Банком власних акцій в акціонерів визнається як зменшення капіталу. Якщо Банк викупує інструменти капіталу, вартість придбання цих інструментів капіталу, включаючи будь-які безпосередньо пов'язані з ними притаманні зовнішні витрати за мінусом податку на прибуток, вираховується із суми капіталу, що належить власникам Банку, до моменту їх повторної емісії, анулювання або реалізації. У випадку подальшої реалізації або повторної емісії акцій будь-яка сума, отримана за них, показується у складі капіталу.

Прибутки та збитки від продажу власних акцій відображаються у складі нерозподіленого прибутку.

Операції з викупу акцій в акціонерів протягом звітного 2013 року Банком не проводились.

Примітка 4.29. Визнання доходів і витрат

Доходи і витрати Банку визнаються за таких умов:

? визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Банку;

? фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Доходи та витрати визнаються за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) Банку. Критерії визнання доходів та витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку. Кожний вид доходів і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

У результаті операційної діяльності в Банку виникають такі доходи і витрати:

? процентні доходи і витрати;

? комісійні доходи і витрати;

? прибутки (збитки) від торговельних операцій;

? дохід у вигляді дивідендів;

? витрати на формування спеціальних резервів Банку;

? доходи від повернення раніше списаних активів;

? інші операційні доходи і витрати;

? загальні адміністративні витрати;

? податок на прибуток.

Процентні доходи та витрати – операційні доходи та витрати, отримані (сплачені) Банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані Банку (залучені Банком), суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка. До них належать:

? доходи (витрати) за операціями з коштами, розміщеними в інших банках (залученими від інших банків);

? доходи (витрати) за кредитами та депозитами, наданими (отриманими) юридичним та фізичним особам, та за іншими фінансовими інструментами, в тому числі за цінними паперами;

? доходи у вигляді амортизації дисконту (премії).

Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою вартістю, а також для процентних фінансових інструментів, що класифікуються як торгові чи наявні для продажу, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною ставкою відсотка, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні грошові потоки протягом очікуваного строку служби фінансового інструмента чи більш короткого періоду, де це є застосовним, до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком своєї оцінки майбутніх грошових потоків. Скоригована балансова вартість обчислюється виходячи з первісної ефективної ставки відсотка, а зміни балансової вартості відображаються як процентні доходи чи витрати.

При зменшенні відображеної у фінансовій звітності вартості фінансового активу чи групи аналогічних фінансових активів внаслідок зменшення корисності, процентні доходи продовжують визнаватися з використанням первісної ефективної ставки відсотка на основі нової балансової вартості.

Комісійні доходи і витрати (надалі - комісії) – операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, суми яких обчислюються пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою.

Отримані (сплачені) Банком комісії в залежності від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ним фінансового інструменту можна розділити на такі категорії:

? комісії, що є невід'ємною частиною доходів (витрат) фінансового інструменту;

? комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, і визнаються доходами (витратами);

? комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, і визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції.

Прибутки (збитки) від торговельних операцій – результат (прибуток чи збиток) від операцій з купівлі-продажу різних фінансових інструментів.

Дохід у вигляді дивідендів – дохід, який виникає в результаті використання Банком цінних паперів з нефіксованим прибутком.

Витрати на формування спеціальних резервів Банку – витрати на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів Банку та списання безнадійних активів.

Доходи від повернення раніше списаних активів – кошти, що надійшли для погашення заборгованості, яка була визнана Банком безнадійною щодо отримання.

Інші операційні доходи і витрати – доходи і витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю.

Загальні адміністративні витрати – операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності Банку.

Податок на прибуток – операційні витрати Банку, пов'язані зі сплатою податку відповідно до чинного законодавства та з урахуванням вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів.

Доходи та витрати Банку відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням основних принципів бухгалтерського обліку, зокрема, нарахування та відповідності.

Усі доходи та витрати, які відносяться до звітного періоду, знаходять своє відображення в бухгалтерському обліку в цьому періоді, незалежно від того, коли вони були отримані.

Банк визнає процентні доходи і витрати за рахунками процентних доходів і витрат із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів. Доходи (витрати) за одноразовими послугами (наприклад, комісії за здійснений обмін валют, надання (отримання) консультацій тощо) визнаються без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому ці послуги фактично надавались (отримувались).

Примітка 4.30. Переоцінка іноземної валюти

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах первісно відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют/банківських металів (на дату розрахунку – дату визнання активів та зобов'язань) і надалі переоцінюються під час кожної зміни офіційного курсу.

Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за офіційним курсом гривні до іноземних валют, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у Звіті про прибутки та збитки і інший сукупний дохід як результат від операцій в іноземній валюті – курсові різниці.

Немонетарні статті, які оцінюються за історичною (первісною) вартістю в іноземній валюті, перераховуються за офіційним курсом гривні до іноземних валют, що діяв на дати первісних операцій. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю, перераховуються за офіційним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

Доходи та витрати в іноземній валюті у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, активи та зобов'язання у Звіті про фінансовий стан відображені за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на 31 грудня 2013 року.

Основні офіційні курси гривні до іноземних валют, встановлені НБУ, що використовувалися для переоцінки в гривню залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

Код валюти Назва валюти та кількість 31 грудня 2013 31 грудня 2012

826 GBP 100 англійських фунтів

стерлінгів 1 319,7311 1 289,8185

840 USD 100 доларів США 799,3000 799,3000

985 PLN 100 польських злотих 265,9648 258,2071

643 RUB 10 російських рублів 2,4497 2,6316

756 CHF 100 швейцарських франків 902,5282 872,2824

978 EUR 100 ЄВРО 1 104,1530 1 053,7172

Для зниження валютних ризиків Банк дотримується нормативів відкритої валютної позиції.

Примітка 4.31. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Балансові активи та фінансові зобов'язання згортаються, а в балансі відображається сальдовий залишок, тільки якщо Банк має юридичне право здійснити залік визнаних в балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно. При обліку передачі фінансового активу, який не веде до припинення визнання такого активу, Банк не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

Примітка 4.32. Інформація за операційними сегментами

Сегмент – це відокремлений компонент Банку, який здійснює постачання окремого продукту чи послуг (сегмент бізнесу) або постачає продукти чи послуги в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), в якому наражається на ризики й одержує доходи, відмінні від ризиків і доходів в інших сегментах. Сегменти, основна частина доходів яких походить від надання послуг зовнішнім клієнтам, а також доходи, фінансові результати й активи яких перевищують 10 % від загальних показників за всіма сегментами, розкриваються окремо. Банк не здійснює діяльність за межами України, тому звітність за географічними сегментами в цій фінансовій звітності не розкривається.

В якості первинного формату звітності Банк використовує бізнес-сегмент, оскільки на ризики та рентабельність Банку впливають в основному відмінності у продуктах та послугах, які він надає.

Для цілей управління Банк має три основні операційні сегменти:

- 1) банківські послуги роздрібного бізнесу – обслуговування вкладів (депозитів) клієнтів – фізичних осіб, надання кредитів, овердрафтів, обслуговування платіжних карток та послуги з переказу коштів;
- 2) банківські послуги корпоративного бізнесу – надання кредитів, кредитних ліній та овердрафтів, документарне обслуговування, послуги з факторингу, обслуговування депозитних і поточних рахунків клієнтів – юридичних осіб;
- 3) міжбанківський бізнес.

Ціноутворення за операційними сегментами здійснюється Банком на підставі аналізу собівартості послуг кожного сегменту та ринкової вартості відповідних послуг, тарифів банківських послуг, що затверджуються Тарифним комітетом Банку.

Розподіл звітних показників на сегменти здійснюється за даними управлінського обліку. Дохід операційного сегмента – це дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, незалежно від того, чи був він отриманий від продажу зовнішнім покупцям, чи від операцій з іншими сегментами. Витрати сегмента – це витрати в результаті операційної діяльності, які прямо відносяться до сегмента.

Змін в Обліковій політиці Банку щодо визначення доходів та витрат операційних сегментів у звітному році не було.

Інформація за операційними сегментами розкривається у примітці 30 «Операційні сегменти».

Примітка 4.33. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок

Основні принципи визнання та методи оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат залишалися незмінними, у зв'язку з чим змін Облікової політики Банку протягом звітного 2013 року не відбувалось.

Помилки попередніх років та пов'язаних з ними коригувань звітності у 2013 році не відбувалося.

Примітка 4.34. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час складання фінансової звітності
Принципи підготовки фінансової звітності вимагають від керівництва Банку використовувати оцінки і припущення, які можуть вплинути на відображені суми активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань на дату фінансової звітності, а також враховані суми прибутку за звітний період. Дані оцінки та припущення ґрунтуються на інформації, наявній на дату випуску фінансової звітності. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятися від цих оцінок та припущень.

Основні причини невизначеності оцінок наступні:

Зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості

Керівництво оцінює зменшення корисності шляхом оцінки вірогідності погашення кредитів на основі аналізу окремих позичальників за окремо взятими значними позиками, а також у сукупності, за позиками з аналогічними умовами та характеристиками ризику.

Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих позик, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність платежів і заставу, якщо така існує. Для визначення суми зменшення корисності керівництво проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми та процентів і надходжень від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової процентної ставки по позиці. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості та відсотків залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

Фактори, що беруться до уваги при оцінці зменшення корисності кредитів, що оцінюються у сукупності, включають напрацьований досвід оцінки збитків від кредитування, процент простроченої заборгованості у кредитному портфелі та загальні економічні умови. У Примітці 9 наводиться інформація про балансову вартість кредитів та суми визнаних резервів на зменшення корисності. Якби фактичні суми погашення були б меншими, ніж за оцінками керівництва, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку із зменшенням корисності.

Справедлива вартість фінансових інструментів

Якщо справедливую вартість фінансових активів та зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних методик оцінки, що включають застосування математичних моделей. Вихідні дані для цих моделей визначаються на основі спостережуваного ринку, за можливості, а коли це неможливо, то при визначенні справедливої вартості використовуються необхідні певні судження.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, що повинні застосовуватись Банком

В цілому, облікова політика відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному році. Деякі нові стандарти та інтерпретації стали обов'язковими для застосування з 1 січня 2013 року. Нижче наведені нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які повинні застосовуватись Банком у теперішній час або в майбутньому:

Поправка до МСБО 1 «Подання фінансової звітності - Представлення компонентів іншого сукупного прибутку» змінює групування статей, що подаються в складі іншого сукупного доходу. Статті, які можуть бути перекласифіковані до складу прибутку або збитку в певний момент в майбутньому (наприклад, в разі припинення визнання або погашення), повинні представлятися окремо від статей, які ніколи не будуть перекласифіковані.

Поправка впливає виключно на подання і не впливає на фінансове становище або фінансові результати діяльності Банку.

Поправки до МСБО 19 «Винагороди працівникам». Згідно поправок, проведено зміну в порядку визнання актуарних прибутків та збитків, а також вартості послуг минулих періодів і секвестру пенсійних планів, змінено визначення «вихідна допомога». Актуарні прибутки та збитки не можна переносити на майбутні періоди із застосуванням методу коридору або визнавати у прибутку чи збитку. Вартість послуг минулих періодів визнається в тому періоді, в якому відбулася зміна умов пенсійного плану; виплати, на які у працівника ще не виникло права, тепер не будуть розподілятися на весь період надання послуг у майбутньому. Також введені додаткові вимоги до розкриття інформації, а також ризиків, які виникають за планами з визначеними виплатами і планам, реалізованим кількома роботодавцями. Поправки не вплинули на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» в редакції 2011 року включає в себе вимоги щодо складання окремої фінансової звітності для компаній, що складають консолідовану фінансову звітність. Вимоги до складання консолідованої фінансової звітності перенесені в новий стандарт МСФЗ 10. Прийняття стандарту не вплинуло на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні компанії» в редакції 2011 року об'єднує в собі ті вимоги стандартів МСБО 28 у попередній редакції та МСБО 31 «Спільна діяльність», які було вирішено залишити в силі і не включати в нові стандарти МСФЗ 11 та МСФЗ 12. Прийняття стандарту не вплинуло на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Поправки до МСФЗ 1 «Позики, надані державою». Згідно з даними поправок компанії, що вперше застосовують МСФЗ, повинні застосовувати вимоги МСБО 20 "Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу" перспективно до наявних у них на дату переходу на МСФЗ позик, наданих державою. Поправка не має

впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 7 «Розкриття інформації - взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань». Компанії зобов'язані розкривати інформацію про права на здійснення взаємозаліку і відповідних угодах (наприклад, угоди про надання забезпечення). Нові вимоги щодо розкриття інформації застосовуються до всіх визнаних фінансових інструментів, які згортаються відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання інформації». Поправки не впливають на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» вводить єдину модель консолідації, згідно з якою поняття контролю визначається як основа консолідації для усіх типів компаній. Цей стандарт встановлює вимоги для випадків, коли визначення контролю ускладнене, в тому числі для випадків із потенційними правами голосу, правовідносинами принципала і агента, контролем специфічних активів та обставин, за яких права голосу не є домінуючим чинником при визначенні контролю. Крім цього, МСФЗ 10 вводить особливе керівництво з питань правовідносин принципала і агента. Стандарт також містить вимоги до обліку та процедури консолідації, що переносяться з МСБО 27 і залишаються незмінними. МСФЗ 10 замінює собою вимоги до консолідації, що містяться в ПКТ 12 «Консолідація – компанії спеціального призначення» і МСБО 27 «Консолідована і окрема фінансова звітність». Застосування МСФЗ 10 не вплинуло на фінансовий стан і результати діяльності Банку.

МСФЗ 11 «Спільні угоди» покращує облік спільних угод шляхом запровадження методу, що вимагає від сторін спільної угоди визнання своїх прав та зобов'язань, що впливають із цієї угоди. Класифікація спільної угоди визначається шляхом оцінки прав та зобов'язань сторін, що впливають із цієї угоди. Стандарт пропонує тільки два види спільної угоди – спільні операції та спільна діяльність. МСФЗ 11 також виключає пропорційну консолідацію як метод обліку спільних угод. МСФЗ 11 замінює собою МСБО 31 «Участь у спільній діяльності» та ПКТ 13 «Спільно контрольовані підприємства - немонетарні внески учасників спільного підприємництва». Застосування МСФЗ 11 не вплинуло на фінансовий стан і результати діяльності Банку.

МСФЗ 12 «Розкриття інформації про інвестиції в інші компанії» є новим комплексним стандартом, що містить вимоги до розкриття інформації про всі види інвестицій в інші компанії, включаючи дочірні компанії, спільні угоди, асоційовані компанії і неконсолідовані структуровані компанії. МСФЗ 12 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Застосування МСФЗ 12 не вплинуло на фінансовий стан і результати діяльності Банку.

МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю» об'єднує в одному стандарті всі вказівки щодо оцінки справедливої вартості згідно МСФЗ. МСФЗ 13 не вносить змін до визначення того, коли потрібно використовувати справедливу вартість, а надає вказівки щодо оцінки справедливої вартості згідно МСФЗ, коли її використання вимагається або дозволяється іншими стандартами в складі МСФЗ. МСФЗ 13 також вимагає розкриття додаткової інформації. Застосування МСФЗ 13 не мало суттєвого впливу на оцінки справедливої вартості, які визначаються Банком. Там, де це необхідно, додаткова інформація розкривається в окремих примітках за активами й зобов'язаннями, для яких визначалася справедлива вартість.

Інтерпретація IFRIC 20 «Витрати на розкривні роботи на етапі експлуатації розроблювального відкритим способом родовища» застосовується щодо витрат на видалення шлакових порід (розкривні роботи), що виникають на етапі експлуатації розроблювального відкритим способом родовища. В інтерпретації розглядається метод обліку вигод від розкривних робіт. Ця інтерпретація не має впливу на фінансову звітність Банку.

«Щорічні удосконалення МСФЗ» (травень 2012 р.).

Перераховані нижче удосконалення не мали впливу на фінансову звітність Банку:

МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності». Дане удосконалення роз'яснює, що компанія, яка припинила застосовувати МСФЗ в минулому і вирішила чи зобов'язана знову складати звітність згідно МСФЗ, має право застосувати МСФЗ 1 повторно. Якщо МСФЗ 1 не застосовується повторно, компанія повинна ретроспективно перерахувати фінансову звітність як якщо б вона ніколи не припиняла застосовувати МСФЗ.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Дане вдосконалення роз'яснює різницю між додатковою порівняльною інформацією, що надається на добровільній основі, і мінімумом необхідної порівняльної інформації. Як правило, мінімальною необхідною порівняльною інформацією є інформація за попередній звітний період.

МСБО 16 «Основні засоби». Дане вдосконалення роз'яснює, що основні запасні частини та допоміжне обладнання, які задовольняють визначенню основних засобів, не є запасами.

МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання інформації». Дане вдосконалення роз'яснює, що податок на прибуток, що відноситься до виплат на користь акціонерів, враховується відповідно до МСФЗ (IAS) 12 «Податок на прибуток».

МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність». Дане вдосконалення приводить у відповідність вимоги щодо розкриття у проміжній фінансовій звітності інформації про загальні суми активів сегмента до вимог щодо розкриття в ній інформації про зобов'язання сегмента. Згідно цьому роз'ясненню, розкриття інформації у проміжній фінансовій звітності також має відповідати розкриттю інформації в річних фінансових звітах.

МСФЗ та Інтерпретації, що не набрали чинності

Банк не застосовував наступні МСФЗ та Інтерпретації до МСФЗ та МСБО, які були опубліковані, але не набрали чинності:

Поправки до МСБУ 19 – «Програми з визначеною виплатою: внески працівників». Поправки уточнюють вимоги, які ставляться до того, яким чином внески працівників або третіх осіб, які пов'язані з послугами, слід віднести до періодів надання послуги. Крім того, вона дозволяє, але не зобов'язує, визнавати такі внески як зниження вартості послуг в періоді, в якому відповідна послуга надається, у випадку, якщо сума внеску не залежить від числа років надання послуг. Дані поправки набувають чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 липня 2014 року або після

цієї дати. Банк не очікує, що дані поправки будуть мати вплив на фінансовий стан або фінансові результати його діяльності.

Поправки до МСБО 32 - «Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» описують, як слід правильно застосовувати критерії взаємозаліку в МСБО 32 у відношенні систем розрахунків (таких як системи єдиного клірингового центру), в рамках яких використовуються механізми неодноразових валових платежів. Передбачається, що дані поправки не будуть мати впливу на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Банку. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 або після цієї дати.

Поправки до МСБО 36 – «Розкриття інформації стосовно суми очікуваного відшкодування для нефінансових активів». Дана поправка зменшує обставини, при яких сума очікуваного відшкодування активів або генеруючих одиниць повинна бути розкрита, і вводиться явна вимога про розкриття ставки дисконтування при визначенні знецінення (або сторнування знецінення), де сума очікуваного відшкодування (на основі справедливої вартості за мінусом витрат з вибуття) визначається з використанням дисконтування. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 або після цієї дати. Передбачається, що дані поправки не будуть мати впливу на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Банку.

Поправки до МСБУ 39 - «Новація похідних інструментів і продовження обліку хеджування». У даних поправках передбачається виключення з вимоги про припинення обліку хеджування в випадку, коли новація похідного інструменту, визначеного як інструмент хеджування, відповідає встановленим критеріям. Дані поправки набувають чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати. Банк очікує, що дані поправки не будуть мати впливу на фінансовий стан або фінансові результати його діяльності.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», стандарт опублікований у листопаді 2009 року, з поправками на поточну дату. Він замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» у частині класифікації та оцінки фінансових інструментів а також обліку хеджування. Вступ у дію даного стандарту був запланований для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2015 року, але в подальшому дата вступу в дію була відмінена та на сьогоднішній день залишається відкритою, до прийняття всіх фаз МСФЗ 9. Банк оцінює вплив стандарту на свою фінансову звітність. Поправки до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБУ 27 - «Інвестиційні компанії» набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати і передбачають виключення з вимог про консолідацію для компаній, які відповідають визначенню інвестиційної компанії згідно МСФЗ 10. Виняток з вимог про консолідацію вимагає, щоб інвестиційні компанії враховували дочірні компанії за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Дані поправки не будуть мати впливу на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Банку.

МСФЗ 14 «Регульовані відстрочені рахунки». У багатьох країнах в секторах промисловості, включаючи комунальні послуги, такі як постачання газу, електрики, води, підлягають тарифному регулюванню, коли держава регулює постачання та ціноутворення. Таке регулювання може мати істотний вплив на суму виручки та час її визнання. Даний стандарт дозволяє компанії, яка вперше застосовує МСФЗ, продовжувати обліковувати, з деякими обмеженими змінами, залишки на рахунках, що регулюються на основі ставок, у відповідності до попередніх загальноприйнятих стандартів бухгалтерського обліку як на дату переходу до МСФЗ так і в подальшому. Компанії, які мають право застосовувати МСФЗ 14, не зобов'язані це робити, а можуть вибрати застосування тільки вимоги МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» при першому застосуванні МСФЗ. Однак компанії, які вибрали застосування МСФЗ 14 у своїй першій фінансовій звітності за МСФЗ, повинні продовжувати застосовувати його в подальшій фінансовій звітності. МСФЗ 14 не може застосовуватися компаніями, які вже прийняли МСФЗ. МСФЗ 14 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Застосування МСФЗ 16 не вплине на фінансовий стан і результати діяльності Банку.

Інтерпретація IFRIC 21 «Обов'язкові платежі». У Інтерпретації роз'яснюється, що компанія визнає зобов'язання щодо обов'язкових платежів тоді, коли відбувається дія, що несе за собою їх сплату. У разі обов'язкового платежу, виплата якого вимагається у разі досягнення мінімального порогового значення, в інтерпретації встановлюється заборона на визнання передбачуваного зобов'язання до досягнення встановленого мінімального порогового значення.

Інтерпретація IFRIC 21 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати. Ця інтерпретація не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

«Щорічні удосконалення МСФЗ» (цикл 2010 - 2012 років).

МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій». Дане вдосконалення роз'яснює термін умови набуття права шляхом виділення термінів умови про результати діяльності та умови про стаж роботи, які раніше включалися у термін умови набуття права.

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу». Дане вдосконалення роз'яснює, що непередбачена компенсація оцінюється як зобов'язання або як інструмент капіталу на основі МСБУ 32 «Фінансові інструменти: подання», а також вимагає, щоб непередбачені компенсації, не класифікуються як капітал, переоцінювалися до справедливої вартості на кожну звітну дату з визнанням зміни у справедливій вартості через прибуток чи збиток.

МСФЗ 8 «Операційні сегменти». Дане вдосконалення вимагає додаткові розкриття стосовно суджень керівництва, коли операційні сегменти об'єднувалися для представлення у виді звітного сегменту. Вдосконалення також роз'яснює, що звірка суми активів звітних сегментів до активів підприємства вимагається тільки тоді, коли оцінка активів сегмента регулярно подається керівнику, який приймає операційні рішення.

МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю». Дане вдосконалення роз'яснює, що короткострокова дебіторська та кредиторська заборгованості, за якими не встановлена процентна ставка, можуть, як і раніше, оцінюватися за

первісною сумою, без дисконтування, якщо ефект від дисконтування є несуттєвим.

МСБО 16 «Основні засоби». Дане вдосконалення роз'яснює, як обчислюється накопичена амортизація, коли об'єкти основних засобів відображаються за допомогою моделі переоцінки. Чиста балансова вартість активу коригується до переоціненої вартості таким із двох способів:

- валова балансова вартість коригується відповідно до балансової вартості (наприклад, пропорційно зміні чистої балансової вартості або з посиланням на спостережувані ринкові дані). Накопичена амортизація також коригується еквівалентно до різниці між валовою сумою та чистою балансовою вартістю.

- Накопичена амортизація елімінується проти валової балансової вартості.

МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Дане вдосконалення роз'яснює, що у випадку, коли послуги з управління компанією, що звітує (або її материнською компанією), надаються їй іншою спеціалізованою компанією, така компанія буде зв'язаною стороною для компанії, що звітує, і:

- Потребує окремого розкриття суми витрат на управління, наданих окремій спеціалізованій компанії;

- Не потребує розкриття вказаної суми витрат за категоріями, як того вимагає МСБО 24.17.

МСБО 38 «Нематеріальні активи». Дане вдосконалення роз'яснює, як обчислюється накопичена амортизація, коли об'єкти нематеріальних активів відображаються за допомогою моделі переоцінки. Чиста балансова вартість активу коригується до переоціненої вартості таким із двох способів:

- валова балансова вартість коригується відповідно до балансової вартості (наприклад, пропорційно зміні чистої балансової вартості або з посиланням на спостережувані ринкові дані). Накопичена амортизація також коригується еквівалентно до різниці між валовою сумою та чистою балансовою вартістю.

- Накопичена амортизація елімінується проти валової балансової вартості.

Дані удосконалення набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2014 року або після цієї дати. Прийняття даних удосконалень не матиме впливу на фінансову звітність Банку. «Щорічні удосконалення МСФЗ» (цикл 2011 - 2013 років).

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу». Дане вдосконалення роз'яснює, що формування всіх видів спільної діяльності, визначених у МСФЗ 11 «Спільні угоди» (а саме спільна діяльність та спільні операції), виключаються зі сфери застосування МСФЗ 3. Виключення зі сфери застосування відноситься тільки до обліку спільних угод у її власній фінансовій звітності і не відноситься до обліку сторонами спільної діяльності своїх часток у спільних угодах.

МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю».

МСФЗ 13.52 визначає сферу застосування винятку, який дозволяє організації оцінювати справедливую вартість групи фінансових активів та фінансових зобов'язань на нетто-основі (виняток для портфелю цінних паперів).

Дане вдосконалення роз'яснює, що виняток для портфелю цінних паперів застосовується до всіх договорів, що входять у сферу МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (або МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», якщо він був прийнятий достроково), незалежно від чи відповідають вони визначенню фінансових активів або фінансових зобов'язань в МСФЗ 32 «Фінансові інструменти: подання».

МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Дане вдосконалення зазначає, що для визначення, чи є придбання інвестиційної нерухомості угодою з об'єднання бізнесу потрібно судження стосовно конкретних вимог МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», незалежно від вимог МСБО 40, а саме:

- Чи буде придбання інвестиційної нерухомості придбанням активу, групи активів чи об'єднанням бізнесу (застосовуються тільки вимоги МСФЗ 3).

- Розмежування між інвестиційною нерухомістю та нерухомістю, зайнятою власником (застосовуються тільки вимоги МСФЗ 3).

Дані удосконалення набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2014 року або після цієї дати. Прийняття даних удосконалень не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 Готівкові кошти 68 758 36 780

2 Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 67 351 126 690

3 Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: 176 794 152 662

3.1 України 168 760 148 942

3.2 інших країн 8 034 3 720

4 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 312 903 316 132

Суми обов'язкових резервів Банку в НБУ, що визначаються відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, які не призначені для фінансування поточних операцій Банку, склали станом на 31.12.2013 та 31.12.2012 років відповідно 34 990 тис.грн. та 14 248 тис.грн. Ці суми не включаються до статті Грошові кошти та їх еквіваленти, так як у Банка є обмеження щодо їх використання.

Грошові еквіваленти, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, та цінних паперів, які можливо продати чи перезакласти у ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» відсутні.

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості еквівалентів грошових коштів за звітний період

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кореспондентські рахунки Кредити - овернайт Усього

1 2 3 4 5

- 1 у 20 найбільших банках України - - -
- 2 в інших банках України 43 562 125 198 168 760
- 3 у великих банках країн ОЕСР 7 064 - 7 064
- 4 в інших банках країн ОЕСР 771 - 771
- 5 в інших банках 200 - 200
- 6 Усього еквівалентів грошових коштів 51 597 125 198 176 794

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості еквівалентів грошових коштів за попередній період
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кореспондентські рахунки Усього

1 2 3 4

- 1 у 20 найбільших банках України - -
- 2 в інших банках України 109 321 39 621
- 3 у великих банках країн ОЕСР 1 160 -
- 4 в інших банках країн ОЕСР 1 657 -
- 5 в інших банках 903 -
- 6 Усього еквівалентів грошових коштів 113 041 39 621

Примітка 7. Торгові цінні папери

Таблиця 7.1. Торгові цінні папери

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

- 1 Боргові цінні папери: - 15 540
- 1.1 облігації підприємств - 15 540
- 2 Усього торгових цінних паперів - 15 540

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості торгових боргових цінних паперів за попередній період
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Облігації підприємств Усього

1 2 3 4

- 1 Боргові цінні папери (за справедливою вартістю), що не прострочені: 15 540 15 540
- 1.1 великі підприємства 15 540 15 540
- 2 Усього боргових цінних паперів 15 540 15 540

Розподіл контрагентів Банку на великі, середні та малі здійснюється виходячи з обсягів валового доходу від реалізації продукції (товарів, послуг) отриманих протягом звітного періоду. Банк до малих компаній відносить компанії з доходом до 70 млн. грн., до великих - від 100 млн. грн., інші - до середніх.

Таблиця "Аналіз кредитної якості торгових боргових цінних паперів за звітний період" не надається у зв'язку з відсутністю таких цінних паперів у портфелі Банку на відповідну дату.

Торгові цінні папери не надавались у забезпечення за операціями репо та іншими операціями, права на їх продаж та наступну заставу не передавались.

Примітка 8. Кошти в інших банках

Таблиця 8.1. Кошти в інших банках

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

- 1 Депозити в інших банках: 99 500 -
- 1.1 короткострокові 99 500 -
- 2 Кредити, надані іншим банкам: 90 096 152 958
- 2.1 короткострокові 90 096 152 958
- 3 Резерв під знецінення коштів в інших банках (3 947) (2 165)
- 4 Усього коштів у банках за мінусом резервів 185 649 150 793

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний період
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Депозити Кредити Усього

1 2 3 4 5

- 1 Непрострочені і незнецінені: 99 500 90 096 189 596
- 1.2 в інших банках України 99 500 90 096 189 596
- 2 Кошти в інших банках до вирахування резервів 99 500 90 096 189 596
- 3 Резерв під знецінення коштів в інших банках (1 447) (2 500) (3 947)
- 4 Усього коштів в інших банках за мінусом резервів 98 053 87 596 185 649

Таблиця 8.3 Аналіз кредитної якості коштів у інших банках за попередній період.
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кредити Усього

1 2 3 4

1 Непрострочені і незнецінені: 152 958 152 958

1.2 в інших банках України 152 958 152 958

2 Кошти в інших банках до вирахування резервів 152 958 152 958

3 Резерв під знецінення коштів в інших банках (2 165) (2 165)

4 Усього коштів в інших банках за мінусом резервів 150 793 150 793

Таблиця 8.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис.грн.)

Рядок Рух резервів Звітний період Попередній період

кошти в інших банках кошти в інших банках

1 2 3 4

1 Резерв під знецінення за станом на початок періоду (2 165) (79)

2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду (1 782) (2 086)

3 Курсові різниці - -

4 Резерв під знецінення за станом на кінець періоду (3 947) (2 165)

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Кредити, що надані юридичним особам 1 752 691 1 627 474

2 Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям 14 109 7 075

3 Іпотечні кредити фізичних осіб 1 150 1 506

4 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 21 362 20 705

5 Інші кредити, що надані фізичним особам 1 568 396

6 Резерв під знецінення кредитів (53 926) (53 071)

7 Усього кредитів за мінусом резервів 1 736 955 1 604 085

У Банку немає отриманих у заставу цінних паперів, які є забезпеченням за кредитами та заборгованістю клієнтів за операціями репо.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період

(тис.грн.)

Рядок Рух резервів Кредити, що надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям

Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані

фізичним особам Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

1 Залишок за станом на початок періоду (52 904) (73) - (68) (26) (53 071)

2 (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду (442) (394) (1) (44) 26 (855)

3 Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву - - - - -

4 Залишок за станом на кінець періоду (53 346) (467) (1) (112) - (53 926)

Протягом звітного 2013 року мало місце часткове погашення контрагентами списаної у попередніх періодах за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості у сумі 43 тис.грн.

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період

(тис.грн.)

Рядок Рух резервів Кредити, що надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям

Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані

фізичним особам Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

1 Залишок за станом на початок періоду (68 810) (89) (100) (163) (88) (69 250)

2 (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду (1 532) 16 100 95 62 (1 259)

3 Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву 17 438 - - - - 17 438

4 Залишок за станом на кінець періоду (52 904) (73) (68) (26) (53 071)

Таблиця 9.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок Вид економічної діяльності Звітний період Попередній період

сума % сума %

1 2 3 4 5 6

1 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води - - 67 100 4,05

2 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 251 791 14,06 420 590 25,38

3 Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 848 957 47,40 798 066 48,16

4 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 1 307 0,07 5 512 0,33

5 Будівництво будівель 239 968 13,40 27 981 1,69

6 Фізичні особи 24 081 1,34 22 607 1,36

7 Інші 424 777 23,72 315 300 19,03

8 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 1 790 881 100 1 657 156 100

У таблиці зазначено дані про залишки заборгованості за кредитами, які розподілено за видами економічної діяльності. Основними секторами економіки, які кредитує банк є торгівля; операції з нерухомим майном; будівництво будівель; ремонт автомобілів, побутових виробів тощо. Банком для мінімізації кредитного ризику встановлюються галузеві ліміти кредитування, які протягом звітного року не порушувалися.

Таблиця 9.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кредити, надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього

1 2 4 5 6 7 8 9

1 Незабезпечені кредити 65 317 - - 1 539 1 560 68 416

2 Кредити, що забезпечені:

2.1 грошовими коштами 630 374 - - 16 378 - 646 751

2.2 нерухомим майном 571 071 6 632 1 150 2 739 - 581 591

2.2.1 у т. ч. житлового призначення 30 295 - 756 2 026 - 33 077

2.4 гарантіями і поручительствами 1 806 - - 458 - 2 264

2.5 іншими активами 484 123 7 478 - 249 8 491 858

3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 1 752 691 14 109 1 150 21 362 1 568 1 790 881

Протягом звітного року Банк не здійснював придбання фінансових та нефінансових активів шляхом звернення стягнення на предмет застави або реалізації права за іншими інструментами, що зменшують кредитний ризик.

Таблиця 9.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кредити, надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього

1 2 4 5 6 7 8 9

1 Незабезпечені кредити 268 594 - - 76 275 268 945

2 Кредити, що забезпечені:

2.1 грошовими коштами 785 472 - - 17 320 - 802 792

2.2 нерухомим майном 228 137 3 1 506 1 942 - 231 588

2.2.1 у т. ч. житлового призначення 16 871 - 1 506 1 942 - 20 319

2.4 гарантіями і поручительствами 14 215 - - 923 - 15 138

2.5 іншими активами 331 056 7 072 - 444 121 338 693

3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 1 627 474 7 075 1 506 20 705 396 1 657 156

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кредити, що надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

1 Непрострочені та незнецінені: 1 610 801 14 046 - 331 - 1 625 178

1.1 великі позичальники з кредитною історією більше 2 років 49 123 - - - - 49 123

1.2 нові великі позичальники 377 190 10 000 - - - 387 190

1.3 кредити малим компаніям 1 184 488 4 046 - - - 1 188 534

2 Прострочені, але незнецінені 3 175 127 - - - 3 302

2.1 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів 3 175 - - - - 3 175

3 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: 136 704 - 1 150 20 812 66 158 732

3.1 без затримки платежу 136 704 - 1 150 20 796 66 158 716

3.2 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів - - - 16 - -

4 Загальна сума кредитів до вирахування резервів 1 750 680 14 173 1 150 21 143 66 1 787 212

5 Резерв під знецінення за кредитами (53 348) (466) (1) (110) - (53 926)

6 Усього кредитів за мінусом резервів 1 699 343 13 643 1 148 21 252 1 568 1 736 955

Розподіл контрагентів Банку на великі, середні та малі здійснюється виходячи з обсягів валового доходу від реалізації продукції (товарів, послуг) отриманих протягом звітного періоду. Банк до малих компаній відносить компанії з доходом до 70 млн. грн., до великих - від 100 млн. грн., інші - до середніх. Зобов'язання перед Банком включають нараховані та не сплачені доходи та враховують обсяги резервів, сформованих за ними. Віднесення зобов'язань позичальника перед Банком до певної категорії якості здійснюється, виходячи з принципу найгіршого, тобто у разі наявності прострочених зобов'язань (кредиту або відсотків за ним) уся сума зобов'язань за кредитною операцією відноситься до категорії такого найгіршого типу заборгованості.

Таблиця 9.8 Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кредити, що надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

1 Непрострочені та незнецінені: 1 281 861 7 002 1 506 19 692 370 1 310 431

1.1 великі позичальники з кредитною історією більше 2 років 312 424 - - - - 312 424

1.2 нові великі позичальники 256 677 - - - - 256 677

1.4 кредити малим компаніям - - - -

1.5 інші кредити фізичним особам 712 760 7 002 - - - 719 762

3 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: - - 1 506 19 692 370 21 568

3.1 без затримки платежу 6 185 - - - - 6 185

3.2 із затримкою платежу до 31 дня 6 185 - - - - 6 185

3.3 із затримкою платежу від 93 до 183 днів 339 428 73 - 1 013 26 340 540

3.4 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 339 428 - - 997 - 340 425

4 Загальна сума кредитів до вирахування резервів - - - - 26 26

5 Резерв під знецінення за кредитами - 73 - 16 - 89

6 Усього кредитів за мінусом резервів 1 627 474 7 075 1 506 20 705 396 1 657 156

У звітному 2013 році не мало місця визнання заборгованості безнадійною та списання її за рахунок резерву, сформованого для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Примітка 10. Цінні папери в портфелі Банку на продаж

(тис.грн.)

Таблиця 10.1. Цінні папери в портфелі банку на продажРядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Фінансові інвестиції в компанії 784 -

2 Резерв під знецінення фінансових інвестицій в компанії (604) -

3 Усього фінансових інвестицій в компанії за мінусом резервів 180 -

Примітка 11. Цінні папери в портфелі Банку до погашення

Таблиця 11.1. Цінні папери в портфелі Банку до погашення

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Державні облігації - 17 451

2 Усього цінних паперів у портфелі Банку до погашення за мінусом резервів - 17 451

Таблиця 11.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі Банку до погашення за попередній період (тис. грн.)

Рядок Найменування статті Державні облігації Усього

1 2 3 4

1 Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені: 17 451 17 451

1.1 Державні установи та підприємства 17 451 17 451

2 Усього боргових цінних паперів у портфелі Банку до погашення за мінусом резервів 17 451 17 451

Банк не передавав цінні папери до погашення без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 12.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Операції надходження, передавання, переведення, вибуття основних засобів та нематеріальних активів зазначаються за балансовою вартістю

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Земельні ділянки Будівлі, споруди та передавальні пристрої Машини та обладнання

Транс-портні засоби Інструменти, прилади, інвентар (меблі) Інші основні засоби Інші необоротні матеріальні активи

Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи Нематеріальні

активи

Усього

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12

1 Балансова вартість на початок попереднього періоду: 13 14 267 4 375 455 1 255 570 1 238 309 430 22 912

1.1 Первісна (переоцінена) вартість 13 16 205 9 193 1 436 2 844 1 471 5 394 309 1 463 38 328

1.2 Знос на початок попереднього періоду - (1 938) (4 818) (981) (1 589) (901) (4 156) - (1 033) (15 416)

3 Надходження - 1 263 - 281 25 385 3 389 298 5 641

4 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів - 489 635 260 127 65 (2 449) 873 -
 6 Вибуття - (12) - (4) (1) - - (17)
 7 Амортизаційні відрахування - (538) (1 667) (52) (565) (259) 2 098 - (278) (1 261)
 8 Інші зміни (85) (217) (18) (23) (3 502) (99) (12) (3 956)
 9 Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду): 13 13 729 4 363 821 1 209 439 284 1 150 1 311 23 319
 9.1 Первісна (переоцінена) вартість 13 16 205 10 848 1 854 3 363 1 599 2 342 1 150 2 622 39 996
 9.2 Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду) - (2 476) (6 485) (1 033) (2 154) (1 160) (2 058) - (1 311) (16 677)
 10 Надходження - - 630 - 232 5 137 895 92 1 991
 11 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів - - 16 89 185 398 26 (2 033) 1 319 -
 12 Вибуття - - - (1) - (19) - - (20)
 13 Амортизаційні відрахування - (691) (1 411) 320 (542) (149) 872 - (330) (1 931)
 14 Інші зміни - - (113) (523) (3) (38) (1 319) - (3) (1 999)
 15 Балансова вартість на кінець звітного періоду 13 13 038 3 485 706 1 081 636 - 12 2 389 21 360
 15.1 Первісна (переоцінена) вартість 13 16 205 11 381 1 419 3 777 1 945 1 186 12 4 030 39 968
 15.2 Знос на кінець звітного періоду - (3 167) (7 896) (713) (2 696) (1 309) (1 186) (1 641) (18 608)

За станом на 31.12.2013:

- Банк не мав основних засобів та нематеріальних активів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- Банк не мав оформлених у заставу основних засобів;
- Банк не мав основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо);
- Банк не мав основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж;
- Первісна вартість повністю амортизованих необоротних активів становила 8 670 тис. грн.;
- В Банку відсутня вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності;
- Банк не мав створених нематеріальних активів;
- Банк не мав збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

Примітка 13. Інші фінансові активи

Таблиця 13.1. Інші фінансові активи

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

1 2 3 4 5

1 Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою - 1 060

2 Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку 2 247 -

3 Грошові кошти з обмеженим правом використання 4 202 2 318

4 Інші фінансові активи 41 126

5 Резерв під знецінення інших фінансових активів - -

6 Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 6 490 3 504

У статті «Грошові кошти з обмеженим правом користування» показано залишки за балансовим рахунком «Кошти банку у розрахунках», на якому обліковується гарантійний депозит у Банку ПАТ «Південний» із забезпечення виконання зобов'язань по договору про підтримку членства в МПС VISA.

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період

(тис.грн.)

Рядок Рух резервів Грошові кошти з обмеженим правом користування Усього

1 2 3 4

1 Залишок за станом на початок періоду (431) (431)

2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду 431 431

3 Залишок за станом на кінець періоду - -

Таблиця 13.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою Грошові кошти з обмеженим правом користування Інші фінансові активи Усього

1 2 3 4 5 6

1 Непрострочена та незнецінена заборгованість: 1 448 4 202 40 5 690

1.1 Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років 1 448 4 202 - 5 650

1.2 Малі компанії - - 40 40

2 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 1 448 4 202 40 5 690

3 Усього інших фінансових активів за мінусом резерву 1 448 4 202 40 5 690

Таблиця 13.4 "Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період"

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою Грошові кошти з обмеженим правом користування Інші фінансові активи Усього

1 2 3 4 5 6

1 Непрострочена та незнецінена заборгованість: 1 060 2 318 126 3 504

1.1 Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років 1 060 2 318 - 3 378

1.2 Малі компанії - - 126 126

2 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 1 060 2 318 126 3 504

3 Усього інших фінансових активів за мінусом резерву 1 060 2 318 126 3 504

Таблиця 13.5. Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Менше ніж 1 рік Від 1 до 5 років Усього

1 2 3 4 5

1 Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, за станом на кінець звітного періоду 88 20 108

2 Майбутній фінансовий дохід 73 17 90

3 Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів за станом на кінець звітного періоду 20 135 155

За станом на 31.12.2013 р. Банком були укладені 3 договори про фінансовий лізинг (оренду) за якими Банк є лізингодавцем, в тому числі:

- Один договір, термін дії якого до року - договір № 1 від 01.07.2012 р., "Орендар" - ГО "Центр сприяння інформаційним технологіям";

- Два договори терміном дії від 1 до 5 років – договір б/н від 01.11.2013 р., "Орендар" - ТОВ "Леа-Н" та договір б/н від 11.03.2013 р., "Орендар" - ФОП Ковтуненко І.В.

Примітка 14. Інші активи

Таблиця 14.1. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

1 2 3 4 5

1 Дебіторська заборгованість з придбання активів 34 34

2 Передоплата за послуги 4 -

3 Дорогоцінні метали 1 643 1 392

4 Інші активи 2 242 611

5 Усього інших активів за мінусом резервів 3 923 2 037

Примітка 15. Кошти банків

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків 30 253 59 168

2 Депозити інших банків: 99 547 47 958

2.1 Короткострокові 99 547 47 958

3 Кредити, що отримані: 130 317 147 916

3.1 Короткострокові 130 317 147 916

4 Усього коштів інших банків 260 117 255 042

Протягом звітного та попереднього періодів всі зобов'язання щодо основних сум боргу перед іншими банками та процентів за ними сплачувались вчасно згідно графіків погашення.

Примітка 16. Кошти клієнтів

Таблиця 16.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Державні та громадські організації: 583 526

1.1 Поточні рахунки 583 526

2 Інші юридичні особи 823 444 636 620

2.1 Поточні рахунки 82 648 126 463

2.2 Строкові кошти 740 796 510 157

3 Фізичні особи: 900 325 962 312

3.1 Поточні рахунки 55 414 22 740

3.2 Строкові кошти 844 911 939 572

4 Усього коштів клієнтів 1 724 352 1 599 458

Таблиця 16.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період	Попередній період
сума	%	сума	%
1	2	3	4
1	Державне управління - -		
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	3 274 0,19%	5 204 0,33%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	19 781 1,15%	5 431 0,34%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	306 792 17,79%	142 734 8,92%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	7 689 0,45%	25 596 1,60%
6	Фізичні особи	900 325 52,21%	962 312 60,16%
7	Інші	486 491 28,21%	458 181 28,65%
8	Усього коштів клієнтів	1 724 352 100 %	1 599 458 100 %

Балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями та безвідкличними зобов'язаннями, становить 618 768 тис.грн. Це виключно строкові депозити клієнтів. З них 588 001 тис.грн. надані у заставу за кредитами юридичних осіб та 30 767 тис.грн. – за кредитами фізичних осіб.

Примітка 17. Інші залучені кошти

Таблиця 17.1. Інші залучені кошти

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій 16 523 640

2 Усього 16 523 640

У примітці зазначено кошти, отримані від фінансової компанії – нерезидента у сумі 2,0 млн. доларів США на строк 192 дні під 9,5% та Державної іпотечної установи під рефінансування довгострокових іпотечних кредитів на строк до 2016 року під 13,5% (залишок на 31.12.2013 – 504 тис.грн.). Протягом звітних періодів всі платежі перед Державною іпотечною установою щодо погашення основного боргу та відсотків відбувались вчасно згідно встановленого графіка погашення. Заставою за коштами, залученими від Державної іпотечної є іпотека ринковою вартістю 1 638 тис. грн., що належить фізичним особам, які отримали кредит.

Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 18.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

(тис.грн.)

Рядок Рух резервів Примітки Зобов'язання кредитного характеру Усього

1 2 3 4 5

1 Залишок на початок періоду 321 321

2 Формування та/або збільшення резерву (68) (68)

3 Залишок на кінець періоду 253 253

Наведені у таблиці резерви за зобов'язаннями сформовані під банківські гарантії, надані юридичним особам, та невикористані залишки за кредитними лініями, що обліковуються на позабалансових рахунках.

Таблиця 18.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній період

(тис.грн.)

Рядок Рух резервів Примітки Зобов'язання кредитного характеру Усього

1 2 3 4 5

1 Залишок на початок періоду 12 12

2 Формування та/або збільшення резерву 309 309

3 Залишок на кінець періоду 321 321

Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 19.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітка Звітний період Попередній період

1 2 3 4 5

1 Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 25 284

2 Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку 2 905 -

3 Інші фінансові зобов'язання 98 488

4 Усього інших фінансових зобов'язань 3 028 772

Примітка 20. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

1 2 3 4 5

1 Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 2 171 1 651

2 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 466 1 185

3 Доходи майбутніх періодів 133 52

4 Усього 2 770 2 888

Примітка 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кількість акцій в обігу (тис. шт.) Прості акції Усього

1 2 3 4 5

1 Залишок на початок попереднього періоду 250 250 250 000

2 Випуск нових акцій (паїв) - - -

3 Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітнього періоду) 250 250 250 000

4 Залишок на кінець звітнього періоду 250 250 250 000

Протягом року Банк акцій не випускав. Всього випущено 250 000 простих акцій, номінальна вартість однієї акції – 1 000 грн. Кожна проста іменна акція надає акціонеру право одного голосу при вирішенні всіх питань, з яких приймаються рішення Загальними зборами акціонерів.

Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

менше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців усього менше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців усього

1 2 3 4 5 6 7 8 9

АКТИВИ

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 6 312 903 - 312 903 316 132 - 316 132

2 Кошти обов'язкових резервів у Національному банку - 34 990 - 34 990 14 248 - 14 248

3 Торгові цінні папери 7 - - 15 540 - 15 540

4 Кошти в інших банках 9 185 649 - 185 649 150 793 - 150 793

5 Кредити та заборгованість клієнтів 10 1 398 188 338 767 1 736 955 1 340 898 263 187 1 604 085

6 Цінні папери в портфелі банку до погашення 12 180 - 180 17 451 - 17 451

7 Відстрочений податковий актив - - - 419 - 419

8 Основні засоби та нематеріальні активи 16 2 390 18 970 21 360 - 23 319 23 319

9 Інші фінансові активи 17 6 490 - 6 490 3 504 - 3 504

10 Інші активи 18 3 923 - 3 923 2 037 2 037

11 Усього активів 1 944 713 3 57 737 2 302 450 1 861 022 286 506 2 147 528

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

12 Кошти банків 20 260 117 260 117 255 042 - 255 042

13 Кошти клієнтів 21 1 554 390 169 962 1 724 352 1 570 560 28 898 1 599 458

14 Інші залучені кошти 23 16 019 504 16 523 - 640 640

15 Зобов'язання за поточним податком на прибуток 75 - 75 725 - 725

16 Відстрочені податкові зобов'язання 720 - 720 - - -

17 Резерви за зобов'язаннями 24 253 - 253 321 - 321

18 Інші фінансові зобов'язання 25 3 028 - 3 028 772 - 772

19 Інші зобов'язання 26 2 770 - 2 770 2 888 - 2 888

20 Усього зобов'язань 1 837 372 170 466 2 007 838 1 830 308 29 538 1 859 846

Примітка 23. Процентні доходи та витрати
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:

1 Кредити та заборгованість клієнтів 251 155 205 461

2 Цінні папери в портфелі банку до погашення 549 865

3 Кошти в інших банках 16 603 12 456

4 Торгові боргові цінні папери 1 780 2 347

5 Кореспондентські рахунки в інших банках 620 714

6 Депозити овернайт в інших банках 2 -

7 Усього процентних доходів 270 709 221 843

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:

8 Строкові кошти юридичних осіб (51 388) (43 463)

9 Інші залучені кошти (111) (95)

10 Строкові кошти фізичних осіб (116 022) (94 095)

11 Строкові кошти інших банків (21 415) (19 364)

12 Депозити овернайт інших банків (7) (2)

13 Поточні рахунки (5 174) (3 928)

14 Кореспондентські рахунки (3 626) -

15 Усього процентних витрат (197 743) (160 947)

16 Чистий процентний дохід/(витрати) 72 966 60 896

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1 Розрахунково-касові операції 9 484 7 520

2 Операції з цінними паперами 2 3

3 Операції довірчого управління 326 -

4 Інші 7 936 7 615

5 Гарантії надані 1 845 470

6 Усього комісійних доходів 19 592 15 608

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

7 Розрахунково-касові операції (1 626) (1 806)

8 Операції з цінними паперами (25) (23)

8 Інші (34) (42)

9 Гарантії надані - (1)

10 Усього комісійних витрат (1 685) (1 872)

11 Чистий комісійний дохід/витрати 17 907 13 736

Розшифровка статті „Інші” (рядок 4):

- за звітний період до інших віднесено комісійні доходи за операціями купівлі/продажу іноземної валюти для клієнтів на валютному ринку у сумі 7 676 тис.грн. та інші операції з клієнтами - 258 тис.грн.

- за попередній період - комісійні доходи за операціями купівлі/продажу іноземної валюти для клієнтів на валютному ринку у сумі 7 149 тис.грн. та інші операції з клієнтами - 466 тис.грн.

Примітка 25. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

1 2 3 4 5

1 Дохід від суборенди 157 95

2 Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості - 2 552

3 Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів 74 63

4 Інші 710 93

5 Усього операційних доходів 941 2 803

До статті «Інші» віднесено:

- за звітний період - повернення раніше нарахованих відсотків за достроково розірваними вкладками у сумі 577 тис.грн., відшкодування суми сплаченого судового збору – 67 тис.грн., страхове відшкодування – 35 тис.грн.

- за попередній період – доходи отримані згідно мирової угоди та договору відступлення права вимоги у сумі 86 тис.грн.

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

1 2 3 4 5

1 Витрати на утримання персоналу 29 768 27 457

2 Амортизація основних засобів 3 433 4 324

3 Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів 496 793

4 Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги 3 237 3 342

5 Витрати на оперативний лізинг (оренду) 9 442 9 982

6 Інші витрати, пов'язані з основними засобами 1 677 1 497

7 Професійні послуги 1 142 1 069

8 Витрати на маркетинг та рекламу 130 1 705

9 Витрати із страхування 18 906 16 546

10 Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток 9 156 4 599

11 Інші 3 102 2 830

12 Усього адміністративних та інших операційних витрат 80 489 74 144

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Поточний податок на прибуток 1 262 1 186

2 Зміна відстроченого податку на прибуток 1 139 32

3 Усього витрати податку на прибуток 2 401 1 218

Таблиця 27.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку) (тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Прибуток до оподаткування 11 804 5 570

2 Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування 2 243 1 170

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):

3 Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме) 1 391 1 449

4 Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме) (2 779) (890)

5 Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (зазначити які саме) 257 850

6 Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме) 150 (1 393)

7 Сума податку на прибуток (збиток) 1 262 1 186

За 2013 рік різниці між податковим та обліковим прибутком, зумовлені постійними та тимчасовими різницями, виникли за рахунок наступних показників:

- витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 1391 тис. грн., в тому числі:

витрати на утримання персоналу – 442 тис. грн.;

витрати на утримання власних та орендованих основних засобів – 718 тис. грн. (в т.ч. амортизація – 716 тис.грн.);

інші господарські та експлуатаційні витрати – 24 тис. грн.;

страховий резерв, сформований під кредитні лінії – (1576) тис. грн.;

інші адміністративні витрати та витрати на телекомунікації – 40 тис. грн.;

сплата податків та інших обов'язкових платежів, в т.ч. відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – 1737 тис. грн.;

інші витрати – 6 тис. грн.

- витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 2 779 тис. грн., в тому числі:

резерв відпусток – 474 тис. грн.;

амортизація основних фондів – 659 тис. грн.;

результат від списання основних засобів – 8 тис. грн.

сплата податків та інших обов'язкових платежів, в т.ч. відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – 1638 тис. грн.;

- доходів, які не підлягають обкладанню податком на прибуток, але визначаються в бухгалтерському обліку в сумі (150) тис. грн., в тому числі:

процентні доходи за цінними паперами – (153) тис. грн.,

результат від торгових операцій з цінними паперами – (15) тис. грн.,

результат від реалізації основних засобів – 18 тис. грн.;

- доходів, які підлягають обкладанню податком на прибуток, але не визначаються в обліковому прибутку в сумі 257 тис. грн., в тому числі:

процентні доходи за цінними паперами – 237 тис. грн.,

результат від реалізації основних засобів – 3 тис. грн.,

результат від реалізації цінних паперів – 17 тис. грн.

За 2012 рік різниці між податковим та обліковим прибутком, зумовлені постійними та тимчасовими різницями, виникли за рахунок наступних показників:

- витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 1 651 тис. грн., в тому числі:

інші операційні витрати – 4 тис. грн.;

витрати на утримання персоналу – 129 тис. грн.;

витрати на утримання власних та орендованих основних засобів – 1 101 тис. грн. (в т.ч. амортизація – 1075 тис.грн.);

інші господарські та експлуатаційні витрати – 29 тис. грн.;

страховий резерв, сформований під кредитні лінії – 3 тис. грн.;

інші адміністративні витрати та витрати на телекомунікації – 14 тис. грн.;

сплата податків та інших обов'язкових платежів, в т.ч. відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – 345 тис. грн.;

інші витрати – 26 тис. грн.

- витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 1092 тис. грн., в тому числі:

резерв відпусток – 212 тис. грн.;

амортизація основних фондів – 670 тис. грн.;

результат від списання основних засобів – 8 тис. грн.;
відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках - 202 тис.грн.
- доходів, які не підлягають обкладанню податком на прибуток, але визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 1 393 тис. грн., в тому числі:
процентні доходи за цінними паперами – 675 тис. грн.;
результат від торгових операцій з цінними паперами – 701 тис. грн.;
результат від реалізації основних засобів – 17 тис. грн.
- доходів, які підлягають обкладанню податком на прибуток, але не визначаються в обліковому прибутку в сумі – 850 тис. грн., в тому числі:
процентні доходи за цінними паперами – 836 тис. грн.;
результат від реалізації основних засобів – 14 тис. грн.

Таблиця 27.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Залишок на початок періоду Визнані в прибутках/
збитках Залишок на кінець періоду

1 2 3 4 5

1 Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди

1.1 Основні засоби 511 3 514

1.2 Резерв на відпустки 225 (141) 84

1.3 Фонд гарантування вкладів 311 78 389

1.4 Резерви під заборгованість інших банків (192) (1 515) (1 707)

1.5 Інші (цінні папери) (436) 436 -

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 419 (1 139) (720)

3 Визнаний відстрочений податковий актив 419 (419) -

4 Визнане відстрочене податкове зобов'язання - (720) 720

Таблиця 27.4 "Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період"

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Залишок на початок періоду Визнані в прибутках/
збитках Залишок на кінець періоду

1 2 3 4 5

1 Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди

1.1 Основні засоби 341 170 511

1.2 Нараховані доходи (витрати) 242 102 344

1.3 Інші (132) (304) (436)

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 451 (32) 419

3 Визнаний відстрочений податковий актив 451 (32) 419

Примітка 28. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Таблиця 28.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

1 2 3 4 5

1 Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку 9 403 4 352

2 Прибуток/(збиток) за рік 9 403 4 352

3 Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 28 250 250

4 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію 37,61 17,41

Таблиця 28.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій Банку
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

1 2 3 4 5

1 Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку 9 403 4 352

2 Дивіденди за простими акціями 29 2 473 2 030

3 Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік 9 403 4 352

4 Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року 29 2 473 2 030

5 Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій 9 403 4 352

Примітка 29. Дивіденди

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

за простими акціями за привілейованими акціями за простими акціями за привілейованими акціями

1 Залишок за станом на початок періоду - - - -

2 Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду 2 473 - 2 030 -

3 Дивіденди, виплачені протягом періоду 2 473 - 2 030 -

4 Залишок за станом на кінець періоду - - - -

5 Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду 9,89 8,12

Прості акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, на участь в управлінні Банком, на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права, передбачені Законом України «Про акціонерні товариства». Прості акції надають їх власникам однакові права.

Загальні збори акціонерів приймають рішення про порядок виплати дивідендів відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку. На кожну просту акцію Банку нараховується однаковий розмір дивідендів.

Дивіденди виплачуються один раз на рік за підсумками календарного року. Дивіденди сплачуються з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.

Виплата дивідендів акціонерам проводиться один раз в повному обсязі в строк, визначений Загальними зборами акціонерів в рішенні про виплату дивідендів. Виплата дивідендів здійснюється у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року.

Примітка 30. Операційні сегменти

Таблиця 30.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період (тис. грн.)

Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Вилучення Усього

послуги корпоративним клієнтам

послуги фізичним особам Міжбанківський бізнес

1 2 3 4 5 6 7 8

Дохід від зовнішніх клієнтів:

1 Процентні доходи 247 325 3 831 17 225 2 329 270 709

2 Комісійні доходи 14 167 3 957 1 467 19 592

3 Інші операційні доходи 383 429 - 35 847

Дохід від інших сегментів:

6 Інші операційні доходи 94 94

7 Усього доходів сегментів 261 875 8 217 18 693 2 457 291 242

8 Процентні витрати (53 256) (119 328) (25 047) (111) (197 743)

9 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках 36 457 74 (771) (604) 35 157

11 Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку

13 Результат від торговельних операцій з іншими фінансовими інструментами (3 770) (3 770)

15 Результат від операцій з іноземною валютою 1 857 1 857

16 Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою 5 643 5 643

18 Комісійні витрати (728) (927) (30) (1 685)

21 Відрахування до резервів за зобов'язаннями 96 (28) (68)

22 Адміністративні та інші операційні витрати (498) (79 991) (80 489)

24 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:

Прибуток/(збиток) 245 172 (112 290) (9 966) (72 713) 50 203

Таблиця 30.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період (тис. грн.)

Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Вилучення Усього

послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам Міжбанківський бізнес

1 2 3 4 5 6 7 8

Дохід від зовнішніх клієнтів:

1 Процентні доходи 202 113 3 348 13 170 3 212 221 843

2 Комісійні доходи 14 363 1 245 15 608

3 Інші операційні доходи 2 569 52 - 119 2 740

Дохід від інших сегментів:

6 Інші операційні доходи 63 63

7 Усього доходів сегментів 219 045 3 400 14 415 3 394 240 254

8 Процентні витрати (45 080) (96 407) (19 366) (95) (160 947)

9 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (1 814) (249) 302 (1 761)
10 Результат від операцій з іноземною валютою 3 340 3 340
11 Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою (3 159) (3 159)
12 Комісійні витрати 4 631 4 631
13 Відрахування до резервів за зобов'язаннями (463) (463)
14 Адміністративні та інші операційні витрати (1) (950) (898) (23) (1 872)
15 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:

Прибуток/(збиток) (308) (2) (309)

Таблиця 30.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Усього
послуги корпора

тивним клієнтам послуги фізичним особам інвестиційна банківська діяльність

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1 Активи сегментів 1 750 325 24 016 468 986 2 243 328

2 Усього активів сегментів 1 750 325 24 016 468 986 2 243 328

3 Нерозподілені активи 96 508 96 508

4 Усього активів 1 750 325 24 016 468 986 96 508 2 339 836

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

5 Зобов'язання сегментів 824 033 900 319 260 118 16 523 2 000 993

7 Усього зобов'язань сегментів 824 033 900 319 260 118 16 523 2 000 993

8 Нерозподілені зобов'язання 13 575

9 Усього зобов'язань 824 033 900 319 260 118 30 098 2014568

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

10 Капітальні інвестиції (233) (233)

11 Амортизація (1 931) (1 931)

12 Інші негрошові доходи (витрати)

Таблиця 30.4 "Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період"
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Усього
послуги корпора

тивним клієнтам послуги фізичним особам інвестиційна банківська діяльність

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1 Активи сегментів 1 597 112 22 513 446 711 17 451 2 083 787

2 Усього активів сегментів 1 597 112 22 513 446 711 17 451 2 083 787

3 Нерозподілені активи 63 741 63 741

4 Усього активів 1 597 112 22 513 446 711 81 192 2 147 528

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

5 Зобов'язання сегментів 637 147 962 312 255 042 640 1 855 141

7 Усього зобов'язань сегментів 637 147 962 312 255 042 640 1 855 141

8 Нерозподілені зобов'язання 4 705 4 705

9 Усього зобов'язань 637 147 962 312 255 042 5 346 1 859 847

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

10 Капітальні інвестиції (68) (68)

11 Амортизація (1 261) (1 261)

12 Інші негрошові доходи (витрати)

Таблиця 30.5. Інформація про географічні регіони
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний рік Попередній рік

Україна інші країни усього Україна інші країни усього

1 2 3 4 5 6 7 8

1 Доходи від зовнішніх клієнтів 291 149 - 291 149 240 147 44 240 191

2 Основні засоби 18 967 - 18 967 20 816 - 20 816

Примітка 31. Управління фінансовими ризиками

Метою управління фінансовими ризиками в Банку є: 1) забезпечення прибуткової діяльності з урахуванням помірною рівня ризиків; 2) дотримання усіх вимог Національного банку України щодо управління ризиками; 3) наближення стандартів управління ризиками до методичних рекомендацій Базельського комітету (зокрема, зміни в нормативній базі Банку з управління ризиками передбачають поступовий перехід від Базель I до Базель II-III).

Система управління ризиками в Банку побудована таким чином, що в ній задіяні всі рівні менеджменту: Спостережна рада визначає стратегію розвитку Банку, у тому числі з позиції ризик-менеджменту; Правління Банку здійснює оперативне управління діяльністю Банку, у тому числі з урахуванням дотримання помірною рівня ризиків; Департамент з питань аналізу та управління ризиками забезпечує безпосередній аналіз, моніторинг та контроль

ризиків, вплив яких на показники Банку є найбільш відчутним.

Крім того, в Банку створено та на постійній основі діють колегіальні органи (Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Тендерний комітет, Комітет з інформаційної безпеки), задача яких у тому числі полягає і в оперативному вирішенні тактичних завдань з управління ризиками.

Рівень існуючої в Банку системи ризик-менеджменту повністю відповідає обсягам та складності операцій, які він проводить. З 2008 року Банк використовує сучасний аналітичний модуль «Аналізатор активів та пасивів», що дозволяє автоматизовано отримувати управлінську звітність для керівництва з основних видів ризиків, що дозволяє оперативно приймати необхідні рішення щодо мінімізації негативного впливу ризиків на фінансові показники Банку. Серед фінансових ризиків, які на систематичній основі (щоденно) управляються Банком, слід виділити традиційні з них: кредитний ризик, ринковий ризик (процентний, валютний та ціновий) та ризик ліквідності.

Кредитний ризик

Кредитний ризик (найбільш значимий серед усіх ризиків) – це ризик непогашення позичальником кредиту та процентів за ним. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок запровадження Банком чітких кредитних процедур проведення кредитних операцій та зважених методик, що використовуються при аналізі платоспроможності позичальника, а також за рахунок кредитування переважно під ліквідне забезпечення (нерухомість, майнові права на грошові депозити та інші).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні кредитним ризиком, слід виділити: встановлення лімітів на кредитні операції (на позичальника, на галузі економіки, на пов'язаних осіб тощо); дотримання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів кредитного ризику); використання сучасних методик аналізу діяльності позичальника; встановлення кредитних рейтингів за власною шкалою Банку, виходячи з фінансової стійкості позичальників; страхування заставного майна та фінансових ризиків; застосування різних методів оцінки ринкової вартості заставленого майна (дохідного, витратного методів та методу аналогів); проведення стрес-тестування кредитного портфелю з урахуванням змін бізнес-середовища.

Крім того, Банком встановлені ліміти повноважень для відділень, в межах яких Кредитні комісії відділень можуть кредитувати власних клієнтів. Всі позалімітні кредитні операції затверджуються на Кредитному комітеті Головного Банку.

Протягом 2013 року Банк актуалізував більшість нормативних документів, що стосуються управління кредитним ризиком.

Максимальна величина кредитного ризику представлена наступним чином:

(тис. грн.)

31 грудня 2013 31 грудня

2012

Звіт про фінансовий стан

Грошові кошти та їх еквіваленти (за вирахуванням готівкових грошових коштів) 244 145 279 352

Торгові цінні папери - 15 540

Заборгованість інших банків 185 649 150 793

Кредити та аванси клієнтам 1 736 955 1 604 085

Цінні папери до погашення - 17 451

Цінні папери на продаж 180

Інші фінансові активи 6 490 3 504

2 173 419 2 070 725

Забалансові статті

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням 133 666 70 912

Гарантії 119 936 63 255

253 602 134 167

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик непередбачуваних втрат Банку внаслідок несприятливих змін валютних курсів, відсоткових ставок, цін на акції тощо. Згідно класифікації Базельського комітету ринкові ризики поділяється на валютний ризик, процентний ризик та ціновий ризик. Управління ринковим ризиком згідно вищевказаної класифікації централізовано здійснює Департамент з питань аналізу та управління ризиками, використовуючи передові методи вимірювання, оцінки та контролю за їх рівнем. Звіти щодо ринкового ризику заслуховує Комітет з управління активами та пасивами, яким потім приймає рішення щодо коригування ризикових позицій з урахуванням очікуваних/прогнозованих рівнів курсів валют, процентних ставок, цін на цінні папери.

Найбільший вплив на діяльність Банку створюють валютний та процентний ризик, тоді як вплив цінового ризику фактично відсутній у зв'язку з тим, що Банк на кінець 2013 року має незначні залишки за цінними паперами з нефіксованим доходом (784 тис.грн.), які були придбані протягом звітного року.

Валютний ризик

Валютний ризик (складова ринкова ризику) – це ризик, пов'язаний з існуючим або потенційним впливом на надходження Банку внаслідок несприятливих коливань обмінних курсів іноземних валют та вартості банківських металів. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок здійснення Банком валютно-обмінних операцій виключно в рамках лімітів валютної позиції.

Серед методів, що Банк використовує при управлінні валютним ризиком, слід виділити: VAR-методологія;

встановлення лімітів на максимально можливі розміри валютної позиції; дотримання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів валютного ризику); хеджування валютних ризиків; проведення бек-тестування, стрес-тестування при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Таблиця 31.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок Найменування валюти На звітну дату звітного періоду На звітну дату попереднього періоду
монетарні активи монетарні зобов'язання похідні фінансові інструменти чиста позиція монетарні активи монетарні зобов'язання похідні фінансові інструменти чиста позиція

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10

1 Долари США 1 302 770 1 318 193 119 (15 304) 1 319 329 1 344 597 - (25268)

2 Євро 350 219 340 251 (16 523) (6 555) 356 774 356 443 - 331

3 Дорогоцінні метали 1 644 142 - 1 502 - - - -

4 Інші валюти (вільноконвертовані) 127 - - 127 23 - - 23

5 Інші валюти (неконвертовані) 456 1 378 - (922) 4 386 2 276 - 2 110

6 Усього* 1 655 216 1 659 964 (16 404) 24 410 1 680 512 1 703 316 - 27 732

* у графі "Чиста позиція" вказана загальна позиція за усіма валютами.

Дорогоцінні метали: Золото - 1497, Срібло - 5.

Інші валюти (вільноконвертовані): Англійські фунти стерлінгів - 91, Шведські франки - 36.

Інші валюти (неконвертовані): Російські рублі - (945), Польські злоті - 23.

Таблиця 31.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті На звітну дату звітного періоду На звітну дату попереднього періоду
вплив на прибуток/

(збиток) вплив на власний капітал вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал

1 2 3 4 5 6

1 Зміцнення долара США на 5 % (765) (765) (1 263) (1 263)

2 Послаблення долара США на 5 % 765 765 1 263 1 263

3 Зміцнення євро на 5 % (330) (330) 17 17

4 Послаблення євро на 5 % 330 330 (17) (17)

5 Зміцнення фунта стерлінгів на 5 % 5 5 1 1

6 Послаблення фунта стерлінгів на 5 % (5) (5) (1) (1)

7 Зміцнення інших валют та банківських металів (44) (44) 106 106

8 Послаблення інших валют та банківських металів 44 44 (106) (106)

Таблиця 31.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Середньозважений валютний курс звітного періоду Середньозважений валютний курс попереднього періоду

вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал

1 2 3 4 5 6

1 Зміцнення долара США на 5 % (765) (765) (1 263) (1 263)

2 Послаблення долара США на _ % 765 765 1 263 1 263

3 Зміцнення євро на 5 % (315) (315) 16 16

4 Послаблення євро на 5 % 315 315 (16) (16)

5 Зміцнення фунта стерлінгів на 5 % 4 4 1 1

6 Послаблення фунта стерлінгів на 5 % (4) (4) (1) (1)

7 Зміцнення інших валют та банківських металів (46) (46) 106 106

8 Послаблення інших валют та банківських металів 46 46 (106) (106)

Процентний ризик

Процентний ризик – це ризик, пов'язаний з існуючим або потенційним впливом на надходження Банку внаслідок несприятливих коливань відсоткових ставок. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок збалансування активів та пасивів, чутливих до змін відсоткової ставки.

Серед методів, що Банк використовує при управлінні валютним ризиком, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви невідповідностей між активами та пасивами, чутливими до змін відсоткової ставки; управління структурою активів та пасивів за допомогою показників спреда, чистої процентної маржі, дохідності/вартості окремих статей процентних активів/пасивів (в розрізі різних валют); проведення виваженої цінової політики з метою максимізації чистого процентного доходу; проведення стрес-тестування при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Таблиця 31.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті На вимогу і менше 1 міс. Від 1 до 6 міс. Від 6 до 12 міс. Більше року Немонетарні Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

Звітний період

1 Усього фінансових активів 542 053 462 446 737 120 344 867 130 078 2 216 564

2 Усього фінансових зобов'язань 766 390 256 361 618 814 170 185 - 1811850

3 Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду (224 337) 206 085 118 206 174 682 130 078 404 714

Попередній період

4 Усього фінансових активів 546 325 680 975 367 901 268 279 75 549 1 939 029

5 Усього фінансових зобов'язань 410 356 769 087 419 745 29 396 - 1 628 584

6 Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду 135 969 (88112) (51 844) 238 883 75 549 310 445

У таблиці відображені чутливі до зміни процентної ставки активи та зобов'язання за балансовою вартістю та за термінами погашення .

Проценти за всіма статтями активів та зобов'язань, що надані у таблиці, нараховуються за фіксованими ставками.

Таблиця 31.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

гривня долари США євро інші гривня долари США євро інші

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10

Активи

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 10,39 0,21 0,00 1,90 10,64 1,01 0,07 2,13

2 Кошти обов'язкових резервів у Національному банку 2,25 - - - 2,25 - - -

3 Торгові боргові цінні папери - - - - 4,94 - - -

4 Кошти в інших банках 9,93 2,55 3,21 - 17,93 10,21 - -

5 Кредити та заборгованість клієнтів 17,86 11,84 12,18 - 16,46 11,51 10,85 -

6 Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення - - - - 4,94 - - -

7 Інші активи - 2,00 - - - 2,00 - -

Зобов'язання

8 Кошти банків 12,35 2,06 1,80 - 9,16 8,59 0,07 5,71

9 Кошти клієнтів:

9.1 поточні рахунки 1,95 1,10 0,34 - 1,34 1,77 0,12 0,06

9.2 строкові кошти 18,12 9,34 7,78 - 18,28 9,87 8,14 -

10 Інші залучені кошти 13,50 9,50 - - 13,50 - - -

У таблиці наведено дані за середньозваженою процентною ставкою. Процентна ставка розрахована у відсотках у річному обчисленні.

Географічний ризик

Таблиця 31.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Україна ОЕСР Інші країни Усього

1 2 3 4 5 6

Активи

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 304 869 7 834 200 312 903

2 Кошти обов'язкових резервів у Національному банку 34 990 - - 34 990

3 Торгові цінні папери - - - -

4 Кошти в інших банках 185 649 - - 185 649

5 Кредити та заборгованість клієнтів 1 736 955 - - 1 736 955

6 Цінні папери в портфелі банку до погашення 180 - - 180

7 Інші фінансові активи 6 490 - - 6 490

8 Усього фінансових активів 2 269 133 7 834 200 2 277 167

Зобов'язання

9 Кошти банків 260 117 - - 206 117

10 Кошти клієнтів 1 317 543 60 406 749 1 724 352

11 Інші залучені кошти 504 - 16 019 16 523

12 Інші фінансові зобов'язання 3 028 - - 3028

13 Усього фінансових зобов'язань 1 581 192 60 422 768 2 004 020

14 Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами 687 941 7 774 (422 568) 273 147

15 Зобов'язання кредитного характеру 253 348 - - 253 348

Таблиця 31.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Україна ОЕСР Інші країни Усього

1 2 3 4 5 6

Активи

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 312 412 2 817 903 316 132

2 Кошти обов'язкових резервів у Національному банку 14 248 14 248

3 Торгові цінні папери 15 540 - - 15 540

4 Кошти в інших банках 150 793 - - 150 793

5 Кредити та заборгованість клієнтів 1 604 085 - - 1 604 085

6 Цінні папери в портфелі банку до погашення 17 451 - - 17 451

7 Інші фінансові активи 3 504 - - 3 504

8 Усього фінансових активів 2 118 033 2 817 903 2 121 753

Зобов'язання

9 Кошти банків 207 084 - 47 958 255 042

10 Кошти клієнтів 1 184 730 10 414 718 1 599 458

11 Інші залучені кошти 640 - - 640

12 Інші фінансові зобов'язання 772 - - 772

13 Усього фінансових зобов'язань 1 393 226 10 462 676 1 855 912

15 Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами 724 807 2 807 (461773) 265 841

16 Зобов'язання кредитного характеру 133 846 - - 133 846

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик неможливості Банку своєчасно та у повному обсязі виконати свої зобов'язання перед своїми клієнтами та контрагентами. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок збалансування Банком власної структури активів та зобов'язань по строкам повернення/погашення (у тому числі в розрізі основних валют, в яких Банк проводить операції).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні ризиком ліквідності, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви ліквідності; використання платіжного календаря; дотримання показників ліквідності (у тому числі, обов'язкових економічних нормативів Національного банку України та норми обов'язкового резервування); диверсифікація активів та пасивів; підтримка в актуальному стані плану на випадок непередбачуваних ситуацій; проведення стрес-тестування позиції ліквідності Банку при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Таблиця 31.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період

(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 2 3 4 5 6 7

1 Кошти банків 260 117 - - - 260 117

2 Кошти клієнтів: 656 674 93 979 803 927 169 975 1 724 555

2.1 Кошти фізичних осіб 296 959 77 555 487 884 38 090 900 488

2.2 Інші 359 715 16 424 316 043 131 885 824 067

3 Інші залучені кошти - - 16 019 504 16 523

4 Інші фінансові зобов'язання 1 834 134 1 060 - 3 028

5 Фінансові гарантії 2 382 113 839 3 715 - 119 936

6 Інші зобов'язання кредитного характеру 9 986 3 763 32 175 87 742 133 666

7 Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 930 993 211 715 856 896 258 221 2 257 825

У наведеній таблиці строки погашення визначаються від дати звітності до дати погашення згідно з контрактом. Такі суми представляють контрактні недисконтовані грошові потоки, які відрізняються від сум, відображених у балансі, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках. Фінансові інструменти, розрахунок за якими здійснюється на нетто-основі, відображаються в чистій сумі.

Таблиця 31.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період

(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 2 3 4 5 6 7

1 Кошти банків 207 084 47 958 - - 255 042

2 Кошти клієнтів: 423 160 312 784 834 902 28 958 1 599 804

2.1 Кошти фізичних осіб 139 988 276 521 517 176 28 958 962 642

2.2 Інші 283 172 36 263 317 726 637 161

3 Інші залучені кошти - - - 641 641

4 Інші фінансові зобов'язання 301 16 455 - 772

5 Фінансові гарантії 504 3055 59 696 - 63 255

6 Інші зобов'язання кредитного характеру 3 705 8 029 15 241 43 937 70 912

7 Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 634 753 371 843 910 294 73 535 1 990 425

Таблиця 31.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

(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 2 3 4 5 6 7

Активи

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 312 903 - - - 312 903
2 Кошти обов'язкових резервів у Національному банку 34 990 - - - 34 990
3 Торгові цінні папери - - - -
4 Кошти в інших банках 171 081 14 568 - - 185 649
5 Кредити та заборгованість клієнтів 248 122 125 859 1024207 338 767 1 736 955
6 Цінні папери в портфелі банку на продаж 180 180
7 Інші фінансові активи 5 221 133 1 136 6 490
8 Усього фінансових активів 772 497 140 560 1025343 338 767 2 277 167

Зобов'язання

9 Кошти в інших банках 260 117 260 117
10 Кошти клієнтів 656 639 93 929 803 822 169 962 1 724 352
11 Інші залучені кошти 16 019 504 16 523
12 Інші фінансові зобов'язання 1 834 134 1 060 3 028
13 Усього фінансових зобов'язань 918 590 94 063 820 901 170 466 2 004 020
14 Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня (146 093) 46 497 204 442 168 301 273 147
15 Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня (146 093) (99596) 104 846 273 147 273 147

Дані фінансових активів і зобов'язань у таблиці наведені за балансовою вартістю, тобто з урахуванням дисконтованих грошових потоків

Таблиця 31.11 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період

(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 2 3 4 5 6 7

Активи

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 316 132 - - - 316 132
2 Кошти обов'язкових резервів у Національному банку 14 248 14 248
3 Торгові цінні папери 15 540 - - - 15540
4 Кошти в інших банках 150 793 - - - 150 793
5 Кредити та заборгованість клієнтів 318 096 418 740 604 062 263 187 1 604 085
6 Цінні папери в портфелі банку до погашення 16 808 643 - - 17 451
7 Інші фінансові активи 3 504 - - - 3 504
8 Усього фінансових активів 835 121 419 383 604062 263 187 2 121 753

Зобов'язання

9 Кошти в інших банках 207 084 47 958 - - 255 042
10 Кошти клієнтів 423 138 312 735 834687 28 898 1 599 458
11 Інші залучені кошти - - - 640 640
12 Інші фінансові зобов'язання 301 16 455 - 772
13 Усього фінансових зобов'язань 630 523 360 709 835142 29 538 1 855 912
14 Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 204 598 58 674 (231080) 233 649 26 5841
15 Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 204 598 263 272 32192 265 841 265 841

Примітка 32. Управління капіталом

Управління капіталу в Банку направлено передусім на захист від можливих ризиків, притаманних в його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється як через виконання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів капіталу), так і рекомендованих показників, встановлених Базельською угодою щодо капіталу. Зокрема, Банк щоквартально робить розрахунок достатності капіталу відповідно до рекомендацій «Базель II» (кількісний вимір кредитного, ринкового та операційного ризику проведено шляхом застосування Стандартизованого підходу).

Основною метою управління капіталом Банку є забезпечення збалансованого зростання активів та регулятивного капіталу. Зокрема, в політиці Банку з проведення активно-пасивних операцій велике значення відводиться покращенню структури активів, зважених з урахуванням коефіцієнтів ризиків (недопущення занадто високої питомої ваги активів, що мають зважуватися на коефіцієнт ризику 100%). Також, з метою покращення рівня капіталізації (у разі необхідності) Банк може відмовитися від виплати дивідендів учасникам та/або забезпечити збільшення обсягу регулятивного капіталу як за рахунок внесків до статутного капіталу, так і за рахунок залучення субординованого боргу. Крім того, Банком постійно проводиться робота з мінімізації відвернень з регулятивного капіталу: активно ведеться робота з погашення прострочених нарахованих доходів, не допускається позитивних розривів ліквідності строком понад 1 рік тощо.

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами Національного банку України.

Згідно з вимогами Національного банку України банки мають підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від суми активів, зважених з урахуванням коефіцієнтів ризику. У таблиці нижче наведений норматив достатності

капіталу Банку, розрахований станом на 31 грудня 2013 та 2012 років. Протягом звітнього та попереднього періодів Банк дотримувався всіх нормативів капіталу, встановлених Національним банком України.

Таблиця 32. Структура регулятивного капіталу

Таблиця 32.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Регулятивний капітал банку (РК) 293 402 286 984

2 Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал 250 000 250 000

3 Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:

3.1 Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України 34 388 34 258

3.1.1 з них резервні фонди 34 388 34 258

4 Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних активів за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років) (2 396) (2 220)

у тому числі:

4.1 Нематеріальні активи за мінусом суми зносу (2 396) (1 312)

4.2 Капітальні вкладення у нематеріальні активи (3) (908)

5 Основний капітал (ОК)

(капітал 1-го рівня) 281 995 282 038

6 Резерви під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками 1 184 2 125

7 Розрахунковий прибуток поточного року (відкоригований) 10 223 2 821

8 Додатковий капітал (капітал 2-го рівня) 11 407 4 946

9 Усього регулятивного капіталу 293 402 286 984

10 Активи, зважені за ризиком 2 191 557 1 395 380

11

Сукупна сума відкритої валютних позицій за всіма іноземними валютами 58 442 28 141

12 Норматив адекватності регулятивного

Капіталу (нормативне значення – не менше 10%) 13,04% 20,16%

Таблиця 32.2. Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Звітний рік Попередній рік

1 2 3 4

1 Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал 250 000 250 000

2 Загальні резерви та резервні фонди 34 388 34 258

3 Нематеріальні активи за мінусом суми зносу (2 396) (1 312)

4 Капітальні вкладення у нематеріальні активи (3) (908)

5 Прибуток поточного року 10 223 3 423

6 Капітал 292 218 285 461

Примітка 33. Потенційні зобов'язання банку

Банк розкриває інформацію про події, що відбулися за станом на кінець звітнього періоду, але не відображені в інших примітках, за якими ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, не відповідає визначенню зобов'язання, зокрема:

а) розгляд справ у суді.

На звітну дату, станом на 31 грудня 2013 року в судах наявні спори за участю Банку на загальну суму 1 892 922,63 грн., які можуть бути вирішені на користь Банку.

В цілому, як показує попередній аналіз судових процесів, сума відшкодування по зобов'язаннях клієнтів перед Банком перевищує суму можливих збитків Банку в майбутньому.

В цілому розгляд судових справ не несе за собою негативного ризику для фінансового стану та стабільності Банку.

б) потенційні податкові зобов'язання.

Політика Банку з ведення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. В зв'язку з чим Банк не передбачає ризиків, пов'язаних з виникненням потенційних податкових зобов'язань, та станом на кінець звітнього періоду не здійснює оцінку їх фінансового впливу, оцінку невизначеності з можливими

подальшими змінами зазначених зобов'язань.

Контролюючий орган має право самостійно визначити суму грошових зобов'язань платника податків у випадках, визначених Податковим Кодексом України, не пізніше закінчення 1095 днів, що настає за останнім днем граничного строку подання податкової декларації.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Загальна сума зобов'язань щодо придбання основних засобів - 12,0 тис. грн.

Договір № 2001-12 від 20.01.2012 р. з ФОП Серета Віктор Миколайович на супроводження отримання дозвільної документації на встановлення рекламної конструкції за адресою: м. Одеса, вул. Катерининська, 75.

Додаток №14 від 10.06.13-вивіска за адресою Київ, вул. Катерининська, 75 - на суму 12 тис. грн.,

Загальна сума зобов'язань щодо придбання нематеріальних активів становить 3 тис. грн.

Договір №94030 від 01.07.2013 р. з ТОВ «Ліга Закон» про видачу ліцензії на використання комп'ютерної програми на суму 3 тис. грн.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Таблиця 33.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду) (тис. грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 До 1 року 3 191 1 154

2 Від 1 до 5 років 7 309 10 700

3 Усього 10 500 11 854

Станом на 31 грудня 2013 р. Банком було укладено 47 договорів оперативного лізингу (оренди), в тому числі 35 договорів, строк дії яких становить до 1 року, та 12 договорів, строк дії яких становить від 1 до 5 років.

д) зобов'язання з кредитування.

На 31 грудня 2013 р сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це безвідкличні кредитні лінії, надані клієнтам), становила 133 665 тис.грн. Їх можливий фінансовий вплив на фінансові показники Банку є несуттєвим та не несе серйозних ризиків (зокрема, ризику ліквідності), враховуючи, що практично всі вони відкриті строком до 1 року та 92% з них - відкличні, тобто не є ризиковими.

Таблиця 33.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

1 2 3 4 5

1 Невикористані кредитні лінії 133 665 70 912

2 Гарантії видані 119 936 63 255

3 Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням (253) (321)

4 Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву 253 348 133 846

Табл. 33.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Гривня 163 191 91 519

2 Долар США 90 147 32 137

3 Євро 10 10 190

4 Усього 253 348 133 846

е) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Таблиця 33.4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

активи, надані в заставу забезпечене зобов'язання активи, надані в заставу забезпечене зобов'язання

1 2 4 5 6 7

1 Майнові права 145 130 145 130 89 875 57 963

2 Усього 145 130 145 130 89 875 57 963

Вказані активи є грошовими коштами, розміщеними в інших банках, які оформлені у якості застави іншим банкам за міжбанківськими залученими коштами згідно договорів застави на час виконання зобов'язань, які є виключно короткостроковими.

Примітка 34. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 34.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі Банку (тис. грн.)

Рядок Найменування статті Примітка Звітний період Попередній період

додатне значення справедливої вартості від'ємне значення справедливої вартості додатне значення справедливої вартості від'ємне значення справедливої вартості

1 2 3 4 5 6 7

1 Контракти своп 1 448 1 314 - -

2 Контракти спот 799 1 590 - -

3 Чиста справедлива вартість 2 247 2 905 - -

Примітка 35. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість визначається Банком як сума, за яку фінансовий інструмент може бути обмінений між обізнаними та зацікавленими учасниками за звичайних умов, інших ніж примусові чи ліквідаційні. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструмента.

Банк розрахував справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідної методики оцінки.

Для активів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно високою терміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінової заборгованості інших банків та перед іншими банками, відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Балансова вартість цінних паперів, наявних для продажу, є адекватною оцінкою їх справедливої вартості. Процентні цінні папери, передбачають процентні ставки, що відображають справедливі ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової вартості цих інструментів.

Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та відсоткової ставки окремих кредитів у кожному секторі портфелю. Оцінка резервування на покриття збитків за кредитами проводиться з урахуванням премії за ризик, що застосовується до різних видів кредитів, виходячи з таких факторів як: поточна ситуація у секторі економіки, в якому функціонує позичальник, фінансовий стан кожного позичальника та отримані гарантії. Відповідно, резерв на покриття збитків за кредитами розглядається як зважена оцінка можливих втрат, яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику.

В основному, кредити надаються за ринковими ставками, і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості. Відповідно, балансова вартість, обчислена як амортизована вартість таких інструментів, є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

Для депозитів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно короткостроковістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів, відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Таблиця 35.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю (тис. грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

справедлива вартість балансова вартість справедлива вартість балансова вартість

1 2 3 4 5 6

ФІНАНСОВІ АКТИВИ

1 Грошові кошти та їх еквіваленти: 347 893 347 893 330 380 330 380

1.1 готівкові кошти 68 758 68 758 36 780 36 780

1.2 кошти в Національному банку Ук-раїни (крім обов'язкових резервів) 67 351 67 351 126 690 126 690

1.3 кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України 34 990 34 990 14 248 14 248

1.4 кореспондентські рахунки, депо-зити та кредити овернайт у банках 176 794 176 794 152 662 152 662

2 Кошти в інших банках: 185 649 185 649 150 793 150 793

2.1 депозити в інших банках 98 053 98 053

2.2 кредити, надані іншим банкам 87 596 87 596 150 793 150793

3 Кредити та заборгованість клієнтів: 1 736 955 1 736 955 1 604 085 1 604 085

3.1 кредити юридичним особам 1 699 343 1 699 343 1 574 570 1 574 570

3.2 кредити фізичним особам - підприємцям 13 643 13 643 7 002 7 002

3.3 іпотечні кредити фізичних осіб 1 145 1 145 1 506 1 506

3.4 кредити на поточні потреби фізичним особам 21 274 21 274 20 637 20 637

3.5 інші кредити фізичним особам 1 550 1 550 370 370

4 Цінні папери в портфелі банку до погашення: 17 451 17 451

4.1 державні облігації 17 451 17 451

5 Інші фінансові активи: 4 243 4 243 3 504 3 504

5.1 грошові кошти з обмеженим правом користування 4 202 4 202 2 318 2 318

5.2 інші фінансові активи 41 41 1 186 1 186

6 Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю 2 274 740 2 274 740 2 106 213 2 106 213

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

7 Кошти банків: 260 117 260 117 255042 255042

7.1 кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків 30 253 30 253 59168 59168

7.2 депозити інших банків 99 547 99 547 47 958 47 958

7.3 кредити отримані 130 317 130 317 147 916 147 916

8 Кошти клієнтів: 1 724 352 1 724 352 1 599 458 1 599 458

8.1 інші юридичні особи 824 029 824 029 637 146 637146

8.2 фізичні особи 900 323 900 323 962 312 962312

9 Інші залучені кошти: 16 523 16 523 640 640
9.1 кредити, що отримані від між наро-дних та інших фінансових організацій 16 523 16 523 640 640
10 Інші фінансові зобов'язання: 123 123 772 772
10.1 кредиторська заборгованість за цінними паперами 25 25 285 285
10.2 інші фінансові зобов'язання 98 98 487 487
11 Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю 2 001 115 2 001 115 1 855 912 1 855 912

Таблиця 35.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки (тис. грн.)

Рядок Найменування статті Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього справедлива вартість Усього балансова вартість

ринкові котирування

(рівень I) модель оцінки, що використовує спостережні дані

(рівень II) модель оцінки, що використо-вує показники, не підтвердже-ні ринковими даними

(рівень III)

1 2 3 4 5 6 7

ФІНАНСОВІ АКТИВИ

1 Цінні папери у портфелі банку на продаж 180 180 180

1.1 Фінансові інвестиції в компанії 180 180 180

2 Інші фінансові активи 2 247 2 247 2 247

2.1 Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку 2 247 2 247 2 247

3 Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю 2 427 2 427 2 427

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

4 Інші фінансові зобов'язання 2 905 2 905 2 905

4.1 Похідні фінансові зобов'язання у торговому портфелі банку 2 905 2 905 2 905

5 Усього фінансових зобо-в'язань, що обліковуються за справедливою вартістю 2 905 2 905 2 905

У Банку відсутні фінансові інструменти, справедлива вартість яких визначена за III рівнем її оцінки. Зміни, що відбулися протягом звітного та попереднього періодів (щодо доходів/витрат, визнаних у прибутках/збитках, іншому сукупному доході; купівлі, продажу, випуску, розрахунку; а також переведення "З" або "У" III рівень оцінки не відбувалися.

Протягом звітного та попереднього періодів Банк не мав фінансових активів, справедливу вартість яких не можна достовірно оцінити.

Банк не утримував заставу, яку дозволено продавати чи перезаставляти.

Примітка 36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 36.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кредити та дебіторська заборгованість Активи, доступні для продажу Фінансові активи за спра-ведливою вартістю з відо-браженням переоцінки як прибутку/збитку Інвестиції, утримувані до погашення Усього

торгові активи активи, що обліко-вуються за спра-ведливою вартістю через прибуток або збиток

1 2 3 4 5 6 7 8

АКТИВИ

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 347 893 - - - - 347 893

2 Торгові цінні папери - - - - -

3 Кошти в інших банках: 185 649 - - - - 185 649

3.1 депозити в інших банках 98 053 - - - - 98 053

3.2 кредити, надані іншим банкам 87 596 - - - - 87 596

4 Кредити та заборгова-ність клієнтів: 1 736 955 - - - - 1 736 955

4.1 кредити юридичним особам 1 699 343 - - - - 1 699 343

4.2 кредити фізичним особам - підприємцям 13 643 - - - - 13 643

4.3 іпотечні кредити фізичних осіб 1 145 - - - - 1 145

4.4 кредити на поточні потреби фізичним особам 21 274 - - - - 21 274

4.5 інші кредити фізичним особам 1 550 - - - - 1 550

5 Цінні папери в портфелі банку до погашення - - - - -

6 Цінні папери в портфелі банку на продаж - 180 - - - - 180

7 Інші фінансові активи: 4 243 - 2 247 - - 6 490

7.1 Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку - - 2 247 - - 2 247

7.2 грошові кошти з обмеженим правом користування 4 202 - - - - 4 202

7.3 інші фінансові активи 41 - - - - 41

8 Усього фінансових активів 2 274 740 180 2 247 - - 2 277 167

Таблиця 36.2 "Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період.

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кредити та дебіторська заборгованість Активи, доступні для продажу Фінансові активи за

справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку Інвестиції, утримувані до погашення Усього торгові активи активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

1 2 3 4 5 6 7 8

АКТИВИ

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 330 380 - - - - 330 380
2 Торгові цінні папери - - 15 540 - - 15 540
3 Кошти в інших банках: 150 793 - - - - 150 793
3.1 кредити, надані іншим банкам 150 793 - - - - 150 793
4 Кредити та заборгова-ність клієнтів: 1 604 085 - - - - 1 604 085
4.1 кредити юридичним особам 1 574 570 - - - - 1 574 570
4.2 кредити фізичним особам - підприємцям 7 002 - - - - 7 002
4.3 іпотечні кредити фізичних осіб 1 506 - - - - 1 506
4.4 кредити на поточні потреби фізичним особам 20 637 - - - - 20 637
4.5 інші кредити фізичним особам 370 - - - - 370
5 Цінні папери в портфелі банку до погашення - - - - 17 451 17 451
6 Інші фінансові активи: 3 504 - - - - 3 504
6.1 грошові кошти з обмеженим правом користування 2 318 - - - - 2 318
6.2 інші фінансові активи 1 186 - - - - 1186
7 Усього фінансових активів 2 088 762 - 15 540 - 17 451 2 121 753

Таблиця 36.3. Фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю (тис. грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 Кошти банків: 260 117 255 042
1.1 кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків 30 253 59 168
1.2 депозити інших банків 99 547 47 958
1.3 кредити отримані 130 317 147 916
2 Кошти клієнтів: 1 724 352 1 599 458
2.1 інші юридичні особи 824 029 637 146
2.2 фізичні особи 900 323 962 312
3 Інші залучені кошти: 16 523 640
3.1 кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій 16 523 640
4 Інші фінансові зобов'язання: 123 772
4.1 кредиторська заборгованість за цінними паперами 25 285
4.2 інші фінансові зобов'язання 98 487
5 Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю 2 001 115 1 855 912

Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 37.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду (тис. грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

1 2 3 4 5

1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 14 -18 %) 878 141 11 678
2 Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня - 1 169
3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -20 %) 45 730 8 420 1 570
4 Резерви за зобов'язаннями 2

Таблиця 37.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період (тис. грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

1 2 3 4 5

1 Процентні доходи 7 28 1 681
2 Процентні витрати 19 743 667 511
3 Дивіденди 2 473 - -
4 Комісійні доходи 7 2 41
5 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках - 7 -

Таблиця 37.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду (тис. грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

1 2 3 4 5

1 Інші зобов'язання з кредитування 622 130 2

Таблиця 37.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом

звітнього періоду

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

1 2 3 4 5

1 Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду 878 - -

2 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду - 242 330

Таблиця 37.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

1 2 3 4 5

1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 14 -20 %) - 383 12 008

2 Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня - 2 -

3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -21 %) 209 087 4 133 13 712

4 Резерви за зобов'язаннями 0,4

Таблиця 37.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

1 2 3 4 5

1 Процентні доходи - 37 1 510

2 Процентні витрати 9 755 221 1 412

3 Дивіденди 2 030 - -

4 Комісійні доходи 7 2 32

5 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках - 2 -

Таблиця 37.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

1 2 3 4

1 Інші зобов'язання з кредитування 18 337

Таблиця 37.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

1 2 7 8 9

1 Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду - 383 11 979

2 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду 2258 - 5 275

Таблиця 37.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

витрати нараховане зобов'язання витрати нараховане зобов'язання

1 2 3 4 5 6

1 Поточні виплати працівникам 5 285 5 285 4 713 4 713

2 Виплати під час звільнення - - 22 22

Примітка 38. Рахунки довірчого управління

(тис. грн.)

Рядок

Найменування статті

Звітний період

Попередній період

Зміни (+; -)

1 2 3 4 5

1 Поточні рахунки банку - управителя з довірчого управління

3 227

-

3 227

2 Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління

17 409 -

-

17 409

3 Усього за активними рахунками довірчого управління

20 636 -

20 636

4 Фонди банківського управління 20 310 - 20 310

5 Доходи від операцій довірчого управління 326 - 326

6 Усього за пасивними рахунками довірчого управління

20 636

-

20 636

-

-

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2013	1	0
2	2011	2	1
3	2010	4	3

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть): -		Ні

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків	X	

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук	X	
Інше (запишіть): -		Ні

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X

Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): -		Ні

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні) Ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	4
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	1
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	1
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	1

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 80

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	Спостережна рада вирішує усі питання діяльності емітента у повному складі без створення комітетів	
Інші (запишіть)	Спостережна рада вирішує усі питання діяльності емітента у повному складі без створення комітетів	

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні) Так

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X

Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)		-

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): Бездоганна ділова репутація.	X	

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)		-

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)

так, створено ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 3 осіб;

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1.00

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Так	Так	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Так	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Так	Так	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Так	Так	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Так	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Так	Так	Так	Ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства	X	
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства	X	
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	У емітента існують положення	

про усі структурні підрозділи та комітети.

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Ні	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Так	Ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Так	Так	Ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів	X	
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)		-

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Так

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	У зв'язку з ротацією аудиторських компаній	

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)	X	
Наглядова рада	X	
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	Перевірку фінансово-господарської діяльності здійснював Національний банк України, Податкова інспекція, Пенсійний фонд, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів	X	
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	-	

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків	X	
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): Залучення депозитів фізичних та юридичних осіб.		

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років*?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	X
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) Так

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Так

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Так

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 13.12.2011 ; яким органом управління прийнятий: Затверджений засіданням Спостережної ради та загальних зборів акціонерів.

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Так; укажіть яким чином його оприлюднено: Розміщено на власному сайті в мережі Інтернет.

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" притримується принципів та правил корпоративного управління у відповідності до вимог чинного законодавства України. Дотримання Кодексу корпоративного управління викладене у Звіті про корпоративне управління.

Річна фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за станом на 31.12.2013

(число, місяць,
рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	312903	316132
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		34990	14248
Торгові цінні папери	7	0	15540
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	0
Кошти в інших банках	9	185649	150793
Кредити та заборгованість клієнтів	10	1736955	1604085
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	180	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	17451
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні ² компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочений податковий актив		0	419
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	21360	23319
Інші фінансові активи	17	6490	3504
Інші активи	18	3923	2037
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	0	0
Усього активів		2302450	2147528
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	260117	255042
Кошти клієнтів	21	1724352	1599458
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	16523	640
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		75	725
Відстрочені податкові зобов'язання		720	0
Резерви за зобов'язаннями	24	253	321
Інші фінансові зобов'язання	25	3028	772
Інші зобов'язання	26	2770	2888

Субординований борг	27	0	0
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		2007838	1859846
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	250000	250000
Емісійні різниці	28	0	0
Незареєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		10223	3423
Резервні та інші фонди банку		34389	34259
Резерви переоцінки	29	0	0
Неконтрольована часткаЗ		0	0
Усього власного капіталу		294612	287682
Усього зобов'язань та власного капіталу		2302450	2147528

Примітки

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 Готівкові кошти 68 758 36 780

2 Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 67 351 126 690

3 Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: 176 794 152 662

3.1 України 168 760 148 942

3.2 інших країн 8 034 3 720

4 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 312 903 316 132

Суми обов'язкових резервів Банку в НБУ, що визначаються відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, які не призначені для фінансування поточних операцій банку, склали станом на 31.12.2013 та 31.12.2012 років відповідно 34 990 тис. грн. та 14 248 тис.грн. Ці суми не включаються до статті Грошові кошти та їх еквіваленти, так як у Банка є обмеження щодо їх використання.

Грошові еквіваленти, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, та цінних паперів, які можливо продати чи перезакласти у ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» відсутні.

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості еквівалентів грошових коштів за звітний період

Рядок Найменування статті Кореспондентські рахунки Кредити - овернайт Усього

1 2 3 4 6

1 у 20 найбільших банках України - - -

2 в інших банках України 43 562 125 198 168 760

3 у великих банках країн ОЕСР 7 064 - 7 064

4 в інших банках країн ОЕСР 771 - 771

5 в інших банках 200 - 200

6 Усього еквівалентів грошових коштів 51 597 125 198 176 794

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості еквівалентів грошових коштів за попередній період

Рядок Найменування статті Кореспондентські рахунки Усього

1 2 3 4

- 1 у 20 найбільших банках України - -
- 2 в інших банках України 109 321 39 621
- 3 у великих банках країн ОЕСР 1 160 -
- 4 в інших банках країн ОЕСР 1 657 -
- 5 в інших банках 903 -
- 6 Усього еквівалентів грошових коштів 113 041 39 621

Примітка 7. Торгові цінні папери

Таблиця 7.1. Торгові цінні папери

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Боргові цінні папери: - 15 540

1.1 облігації підприємств - 15 540

2 Усього торгових цінних паперів - 15 540

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості торгових боргових цінних паперів за попередній період

Рядок Найменування статті Облігації підприємств Усього

1 2 3 4

1 Боргові цінні папери (за справедливою вартістю), що не прострочені: 15 540
15 540

1.1 великі підприємства 15 540 15 540

2 Усього боргових цінних паперів 15 540 15 540

Розподіл контрагентів банку на великі, середні та малі здійснюється виходячи з обсягів валового доходу від реалізації продукції (товарів, послуг) отриманих протягом звітного періоду. Банк до малих компаній відносить компанії з доходом до 70 млн. грн., до великих від 100 млн. грн., інші до середніх.

Таблиця "Аналіз кредитної якості торгових боргових цінних паперів за звітний період" не надається у зв'язку з відсутністю таких цінних паперів у портфелі Банку на відповідну дату.

Торгові цінні папери не надавались у забезпечення за операціями репо та іншими операціями, права на їх продаж та наступну заставу не передавались.

Примітка 8. Кошти в інших банках

Таблиця 8.1. Кошти в інших банках

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Депозити в інших банках: 99 500 -

1.1 короткострокові 99 500 -

2 Кредити, надані іншим банкам: 90 096 152 958

2.1 короткострокові 90 096 152 958

3 Резерв під знецінення коштів в інших банках (3 947) (2 165)

4 Усього коштів у банках за мінусом резервів 185 649 150 793

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний період

Рядок Найменування статті Депозити Кредити Усього

1 2 3 4

1 Непрострочені і незнецінені: 99 500 90 096 189 596

1.2 в інших банках України 99 500 90 096 189 596

2 Кошти в інших банках до вирахування резервів 99 500 90 096 189 596

3 Резерв під знецінення коштів в інших банках (1 447) (2 500) (3 947)

4 Усього коштів в інших банках за мінусом резервів 98 053 87 596 185 649

Таблиця 8.3 Аналіз кредитної якості коштів у інших банках за попередній період.

Рядок Найменування статті Кредити Усього

1 2 3 4

1 Непрострочені і незнецінені: 152 958 152 958

1.2 в інших банках України 152 958 152 958

2 Кошти в інших банках до вирахування резервів 152 958 152 958

3 Резерв під знецінення коштів в інших банках (2 165) (2 165)

4 Усього коштів в інших банках за мінусом резервів 150 793 150 793

Таблиця 8.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

Рядок Рух резервів Звітний період Попередній період

кошти в інших банках кошти в інших банках

1 2 3 4

1 Резерв під знецінення за станом на початок періоду (2 165) (79)

2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду (1 782) (2 086)

3 Курсові різниці - -

4 Резерв під знецінення за станом на кінець періоду (3 947) (2 165)

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Кредити, що надані юридичним особам 1 752 691 1 627 474

2 Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям 14 109 7 075

3 Іпотечні кредити фізичних осіб 1 150 1 506

4 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 21 362 20 705

5 Інші кредити, що надані фізичним особам 1 568 396

6 Резерв під знецінення кредитів (53 926) (53 071)

7 Усього кредитів за мінусом резервів 1 736 955 1 604 085

У Банка немає отриманих у заставу цінних паперів, які є забезпеченням за кредитами та заборгованістю клієнтів за операціями репо.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період

Рядок Рух резервів Кредити, що надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

1 Залишок за станом на початок періоду (52 904) (73) - (68) (26) (53 071)

2 (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду (442) (394) (1) (44) 26 (855)

3 Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву - - - - -

4 Залишок за станом на кінець періоду (53 346) (467) (1) (112) - (53 926)

Протягом звітного 2013 року мало місце часткове погашення контрагентами списаної у попередніх періодах за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості у сумі 43 тис.грн.

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період

Рядок Рух резервів Кредити, що надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

1 Залишок за станом на початок періоду (68 810) (89) (100) (163) (88) (69 250)

2 (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду (1 532) 16

100 95 62 (1 259)

3 Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву 17 438 - - - - 17 438

4 Залишок за станом на кінець періоду (52 904) (73) (68) (26) (53 071)

Таблиця 9.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності
Рядок Вид економічної діяльності Звітний період Попередній період
сума % сума %

1 2 3 4 5 6

1 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води - - 67 100 4,05

2 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 251 791 14,06 420 590 25,38

3 Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 848 957 47,40 798 066 48,16

4 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 1 307 0,07 5 512 0,33

5 Будівництво будівель 239 968 13,40 27 981 1,69

6 Фізичні особи 24 081 1,34 22 607 1,36

7 Інші 424 777 23,72 315 300 19,03

8 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 1 790 881 100 1 657 156 100

У таблиці зазначено дані про залишки заборгованості за кредитами, які розподілено за видами економічної діяльності. Основними секторами економіки, які кредитує банк є торгівля; операції з нерухомим майном; будівництво будівель; ремонт автомобілів, побутових виробів тощо. Банком для мінімізації кредитного ризику встановлюються галузеві ліміти кредитування, які протягом звітного року не порушувалися.

Таблиця 9.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

Рядок Найменування статті Кредити, надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього

1 2 4 5 6 7 8 9

1 Незабезпечені кредити 65 317 - - 1 539 1 560 68 416

2 Кредити, що забезпечені:

2.1 грошовими коштами 630 374 - - 16 378 - 646 751

2.2 нерухомим майном 571 071 6 632 1 150 2 739 - 581 591

2.2.1 у т. ч. житлового призначення 30 295 - 756 2 026 - 33 077

2.4 гарантіями і поручительствами 1 806 - - 458 - 2 264

2.5 іншими активами 484 123 7 478 - 249 8 491 858

3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 1 752 691 14 109 1 150 21 362 1 568 1 790 881

Протягом звітного року Банк не здійснював придбання фінансових та нефінансових активів шляхом звернення стягнення на предмет застави або реалізації права за іншими інструментами, що зменшують кредитний ризик.

Таблиця 9.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період

Рядок Найменування статті Кредити, надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього

1 2 4 5 6 7 8 9

1 Незабезпечені кредити 268 594 - - 76 275 268 945

2 Кредити, що забезпечені:

2.1 грошовими коштами 785 472 - - 17 320 - 802 792

2.2 нерухомим майном 228 137 3 1 506 1 942 - 231 588

2.2.1 у т. ч. житлового призначення 16 871 - 1 506 1 942 - 20 319

2.4 гарантіями і поручительствами 14 215 - - 923 - 15 138

2.5 іншими активами 331 056 7 072 - 444 121 338 693

3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 1 627 474 7 075 1 506 20 705 396 1 657 156

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

Рядок Найменування статті Кредити, що надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

1 Непрострочені та незнецінені: 1 610 801 14 046 - 331 - 1 625 178

1.1 великі позичальники з кредитною історією більше 2 років 49 123 - - - - 49 123

1.2 нові великі позичальники 377 190 10 000 - - - 387 190

1.3 кредити малим компаніям 1 184 488 4 046 - - - 1 188 534

2 Прострочені, але незнецінені 3 175 127 - - - 3 302

2.1 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів 3 175 - - - - 3 175

3 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: 136 704 - 1 150 20 812 66 158 732

3.1 без затримки платежу 136 704 - 1 150 20 796 66 158 716

3.2 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів - - - 16 - -

4 Загальна сума кредитів до вирахування резервів 1 750 680 14 173 1 150 21 143 66 1 787 212

5 Резерв під знецінення за кредитами (53 348) (466) (1) (110) - (53 926)

6 Усього кредитів за мінусом резервів 1 699 343 13 643 1 148 21 252 1 568 1 736 955

Розподіл контрагентів банку на великі, середні та малі здійснюється виходячи з обсягів валового доходу від реалізації продукції (товарів, послуг) отриманих протягом звітного періоду. Банк до малих компаній відносить компанії з доходом до 70 млн. грн., до великих від 100 млн. грн., інші до середніх.

Зобов'язання перед банком включають нараховані та не сплачені доходи та враховують обсяги резервів, сформованих за ними. Віднесення зобов'язань позичальника перед банком до певної категорії якості здійснюється, виходячи з принципу найгіршого, тобто у разі наявності прострочених зобов'язань (кредиту або відсотків за ним) уся сума зобов'язань за кредитною операцією відноситься до категорії такого найгіршого типу заборгованості.

Таблиця 9.8 Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період

Рядок Найменування статті Кредити, що надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

1 Непрострочені та незнецінені: 1 281 861 7 002 1 506 19 692 370 1 310 431

1.1 великі позичальники з кредитною історією більше 2 років 312 424 - - - - 312 424

1.2 нові великі позичальники 256 677 - - - - 256 677

1.4 кредити малим компаніям - - - -

1.5 інші кредити фізичним особам 712 760 7 002 - - - 719 762

3 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: - - 1 506 19 692 370

21 568
 3.1 без затримки платежу 6 185 - - - - 6 185
 3.2 із затримкою платежу до 31 дня 6 185 - - - - 6 185
 3.3 із затримкою платежу від 93 до 183 днів 339 428 73 - 1 013 26 340 540
 3.4 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 339 428 - - 997 - 340 425
 4 Загальна сума кредитів до вирахування резервів - - - - 26 26
 5 Резерв під знецінення за кредитами - 73 - 16 - 89
 6 Усього кредитів за мінусом резервів 1 627 474 7 075 1 506 20 705 396 1 657 156

У звітному 2013 році не мало місця визнання заборгованості безнадійною та списання її за рахунок резерву, сформованого для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 10.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Фінансові інвестиції в компанії 784 -

2 Резерв під знецінення фінансових інвестицій в компанії (604) -

3 Усього фінансових інвестицій в компанії за мінусом резервів 180 -

Примітка 11. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 11.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Державні облігації - 17 451

2 Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів - 17 451

Таблиця 11.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за попередній період

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Державні облігації Усього

1 2 3 7

1 Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені: 17 451 17 451

1.1 Державні установи та підприємства 17 451 17 451

2 Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів 17 451 17 451

Банк не передавав цінні папери до погашення без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 12.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Операції надходження, передавання, переведення, вибуття основних засобів та нематеріальних активів зазначаються за балансовою вартістю

Рядок Найменування статті Земельні ділянки Будівлі, споруди та передавальні пристрої Машини та обладнання Транс-портні засоби Інструменти, прилади, інвентар (меблі) Інші основні засоби Інші необоротні матеріальні активи

Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи

Нематер

іальні

активи Усього

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12

1 Балансова вартість на початок попереднього періоду: 13 14 267 4 375 455 1 255 570 1 238 309 430 22 912

1.1 Первісна (переоцінена) вартість 13 16 205 9 193 1 436 2 844 1 471 5 394 309
1 463 38 328

1.2 Знос на початок попереднього періоду - (1 938) (4 818) (981) (1 589) (901)
(4 156) - (1 033) (15 416)

3 Надходження - 1 263 - 281 25 385 3 389 298 5 641

4 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення
нематеріальних активів - 489 635 260 127 65 (2 449) 873 -

6 Вибуття - (12) - (4) (1) - - (17)

7 Амортизаційні відрахування - (538) (1 667) (52) (565) (259) 2 098 - (278) (1
261)

8 Інші зміни (85) (217) (18) (23) (3 502) (99) (12) (3 956)

9 Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного
періоду): 13 13 729 4 363 821 1 209 439 284 1 150 1 311 23 319

9.1 Первісна (переоцінена) вартість 13 16 205 10 848 1 854 3 363 1 599 2 342 1
150 2 622 39 996

9.2 Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду) - (2
476) (6 485) (1 033) (2 154) (1 160) (2 058) - (1 311) (16 677)

10 Надходження - - 630 - 232 5 137 895 92 1 991

11 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення
нематеріальних активів - - 16 89 185 398 26 (2 033) 1 319 -

12 Вибуття - - - (1) - (19) - - (20)

13 Амортизаційні відрахування - (691) (1 411) 320 (542) (149) 872 - (330) (1
931)

14 Інші зміни - - (113) (523) (3) (38) (1 319) - (3) (1 999)

15 Балансова вартість на кінець звітного періоду 13 13 038 3 485 706 1 081 636
- 12 2 389 21 360

15.1 Первісна (переоцінена) вартість 13 16 205 11 381 1 419 3 777 1 945 1 186
12 4 030 39 968

15.2 Знос на кінець звітного періоду - (3 167) (7 896) (713) (2 696) (1 309) (1
186) (1 641) (18 608)

За станом на 31.12.2013

- Банк не мав основних засобів, та нематеріальних активів стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- Банк не мав оформлених у заставу основних засобів;
- Банк не мав основних засобів, що тимчасово не використовується (консервація, реконструкція тощо);
- Банк не мав основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж;
- Первісна вартість повністю амортизованих необоротних активів становила 8 670 тисяч грн.;
- В банку відсутня вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності;
- Банк не мав створених нематеріальних активів;
- Банк не мав збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

Примітка 13. Інші фінансові активи

Таблиця 13.1. Інші фінансові активи

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

1 2 3 4 5

1 Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою - 1 060

- 2 Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку 2 247 -
- 3 Грошові кошти з обмеженим правом використання 4 202 2 318
- 4 Інші фінансові активи 41 126
- 5 Резерв під знецінення інших фінансових активів - -
- 6 Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 6 490 3 504

У статті «Грошові кошти з обмеженим правом користування» показано залишки за балансовим рахунком «Кошти банку у розрахунках», на якому обліковується гарантійний депозит у банку ПАТ «Південний» по забезпеченню виконання зобов'язань з договору про підтримку членства в МПС VISA.

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період

- Рядок Рух резервів Грошові кошти з обмеженим правом користування Усього
- | 1 | 2 | 3 | 4 |
|--|-------|-----|---|
| 1 Залишок за станом на початок періоду (431) | (431) | | |
| 2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | 431 | 431 | |
| 3 Залишок за станом на кінець періоду - - | | | |

Таблиця 13.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період

Рядок Найменування статті Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою Грошові кошти з обмеженим правом користування Інші фінансові активи Усього

- | 1 | 2 | 6 | 7 | 8 | 9 |
|--|----------------------|---|---|---|---|
| 1 Непрострочена та незнецінена заборгованість: | 1 448 4 202 40 5 690 | | | | |
| 1.1 Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років | 1 448 4 202 - 5 650 | | | | |
| 1.2 Малі компанії - - | 40 40 | | | | |
| 2 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву | 1 448 4 202 40 5 690 | | | | |
| 3 Усього інших фінансових активів за мінусом резерву | 1 448 4 202 40 5 690 | | | | |

Таблиця 13.4 "Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період"

Рядок Найменування статті Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою Грошові кошти з обмеженим правом користування Інші фінансові активи Усього

- | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|--|-----------------------|---|---|---|---|
| 1 Непрострочена та незнецінена заборгованість: | 1 060 2 318 126 3 504 | | | | |
| 1.1 Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років | 1 060 2 318 - 3 378 | | | | |
| 1.2 Малі компанії - - | 126 126 | | | | |
| 2 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву | 1 060 2 318 126 3 504 | | | | |
| 3 Усього інших фінансових активів за мінусом резерву | 1 060 2 318 126 3 504 | | | | |

Таблиця 13.5. Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість.

Рядок Найменування статті Менше ніж 1 рік Від 1 до 5 років Усього

- | 1 | 2 | 3 | 4 | 6 |
|--|---|---|---|---|
| 1 Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом | | | | |

(орендою), що підлягають отриманню, за станом на кінець звітного періоду 88 20 108

2 Майбутній фінансовий дохід 73 17 90

3 Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів за станом на кінець звітного періоду 20 135 155

За станом на 31.12.2013 р. банком були заключені 3 договори про фінансовий лізинг (оренду) за яким банк є лізингодавцем, в тому числі:

Один договір термін дії якого до року - Договір № 1 від 01.07.2012 р.

"Орендар" ГО "Центр сприяння інформаційним технологіям";

Два договори терміном дії від 1 до 5 років - від 01.11.2013 р, "Орендар" ТОВ

"Леа-Н" та договір від 11.03.2013 р. "Орендар" ФОП Ковтуненко І.В.

Примітка 14. Інші активи

Таблиця 14.1. Інші активи

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

1 2 3 4 5

1 Дебіторська заборгованість з придбання активів 34 34

2 Передоплата за послуги 4 -

3 Дорогоцінні метали 1 643 1 392

4 Інші активи 2 242 611

5 Усього інших активів за мінусом резервів 3 923 2 037

Примітка 15. Кошти банків

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків 30 253 59 168

2 Депозити інших банків: 99 547 47 958

2.1 Короткострокові 99 547 47 958

3 Кредити, що отримані: 130 317 147 916

3.1 Короткострокові 130 317 147 916

4 Усього коштів інших банків 260 117 255 042

Протягом звітного та попереднього періодів всі зобов'язання щодо основних сум боргу перед іншими банками та процентів за ними сплачувались вчасно згідно графіків погашення.

Примітка 16. Кошти клієнтів

Таблиця 16.1. Кошти клієнтів

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Державні та громадські організації: 583 526

1.1 Поточні рахунки 583 526

2 Інші юридичні особи 823 444 636 620

2.1 Поточні рахунки 82 648 126 463

2.2 Строкові кошти 740 796 510 157

3 Фізичні особи: 900 325 962 312

3.1 Поточні рахунки 55 414 22 740

3.2 Строкові кошти 844 911 939 572

4 Усього коштів клієнтів 1 724 352 1 599 458

Таблиця 16.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок Вид економічної діяльності Звітний період Попередній період

сума % сума %

1 2 3 4 5 6

1 Державне управління - -

2 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 3 274 0,19% 5 204

- 0,33%
- 3 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 19 781
1,15% 5 431 0,34%
- 4 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого
вжитку 306 792 17,79% 142 734 8,92%
- 5 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 7 689 0,45% 25 596
1,60%
- 6 Фізичні особи 900 325 52,21% 962 312 60,16%
- 7 Інші 486 491 28,21% 458 181 28,65%
- 8 Усього коштів клієнтів 1 724 352 100 % 1 599 458 100 %

Балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями та безвідкличними зобов'язаннями, становить 618 768 тис.грн. Це виключно строкові депозити клієнтів. З них 588 001 тис.грн. надані у заставу за кредитами юридичних осіб та 30 767 тис.грн. – за кредитами фізичних осіб.

Примітка 17. Інші залучені кошти

Таблиця 17.1. Інші залучені кошти

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій 16 523 640

2 Усього 16 523 640

У примітці зазначено кошти, отримані від Фінасової організації – нерезидента у сумі 2,0 млн. доларів США на строк 192 дні під 9,5% та Державної іпотечної установи під рефінансування довгострокових іпотечних кредитів на строк до 2016 року під 13,5% (залишок на 31.12.2013 – 504 тис.грн.). Протягом звітних періодів всі платежі перед Державною іпотечною установою щодо погашення основного боргу та відсотків відбувались вчасно згідно встановленого графіка погашення. Заставою за коштами, залученими від Державної іпотечної є іпотека ринковою вартістю 1 638 тис. грн., що належить фізичним особам, які отримали кредит.

Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 18.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

Рядок Рух резервів Примітки Зобов'язання кредитного характеру Усього

1 2 3 4 5

1 Залишок на початок періоду 321 321

2 Формування та/або збільшення резерву (68) (68)

3 Залишок на кінець періоду 253 253

Наведені у таблиці резерви за зобов'язаннями сформовані під банківські гарантії, надані юридичним особам, та невикористані залишки за кредитними лініями, що обліковуються на позабалансових рахунках.

Таблиця 18.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній період

Рядок Рух резервів Примітки Зобов'язання кредитного характеру Усього

1 2 3 4 5

1 Залишок на початок періоду 12 12

2 Формування та/або збільшення резерву 309 309

3 Залишок на кінець періоду 321 321

Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 19.1. Інші фінансові зобов'язання

Рядок Найменування статті Примітка Звітний період Попередній період

1 2 3 4 5

1 Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 25 284

2 Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку 2 905 -
3 Інші фінансові зобов'язання 98 488
4 Усього інших фінансових зобов'язань 3 028 772

Примітка 20. Інші зобов'язання
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період
1 2 3 4 5

1 Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 2 171 1 651

2 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 466 1 185

3 Доходи майбутніх періодів 133 52

4 Усього 2 770 2 888

Примітка 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Рядок Найменування статті Кількість акцій в обігу (тис. шт.) Прості акції
Усього

1 2 3 4 5

1 Залишок на початок попереднього періоду 250 250 250 000

2 Випуск нових акцій (паїв) - - -

3 Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 250 250 250 000

4 Залишок на кінець звітного періоду 250 250 250 000

Протягом року Банк акцій не випускав. Всього випущено 250 000 простих акцій, номінальна вартість однієї акції – 1 000 грн. Кожна проста іменна акція надає акціонеру право одного голосу при вирішенні всіх питань, з яких приймаються рішення Загальними зборами акціонерів.

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Поточний податок на прибуток 1 262 1 186

2 Зміна відстроченого податку на прибуток 1 139 32

3 Усього витрати податку на прибуток 2 401 1 218

Таблиця 27.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Прибуток до оподаткування 11 804 5 570

2 Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування 2 243 1 170

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):

3 Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме) 1 391 1 449

4 Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме) (2 779) (890)

5 Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (зазначити які саме) 257 850

6 Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме) 150 (1 393)

7 Сума податку на прибуток (збиток) 1 262 1 186

За 2013 рік різниці між податковим та обліковим прибутком, зумовлені постійними та тимчасовими різницями, виникли за рахунок наступних показників:

- витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 1391 тис. грн., в тому числі:

витрати на утримання персоналу – 442 тис. грн.;

витрати на утримання власних та орендованих основних засобів – 718 тис. грн. (в т.ч. амортизація – 716 тис.грн.);

інші господарські та експлуатаційні витрати – 24 тис. грн.;

страховий резерв, сформований під кредитні лінії – (1576) тис. грн.;

інші адміністративні витрати та витрати на телекомунікації – 40 тис. грн.;

сплата податків та інших обов'язкових платежів, в т.ч. відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – 1737 тис. грн.;

інші витрати – 6 тис. грн.

- витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 2 779 тис. грн., в тому числі:

резерв відпусток – 474 тис. грн.;

амортизація основних фондів – 659 тис. грн.;

результат від списання ОЗ – 8 тис. грн.

сплата податків та інших обов'язкових платежів, в т.ч. відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – 1638 тис. грн.;

.

- доходів, які не підлягають обкладанню податком на прибуток, але визначаються в бухгалтерському обліку в сумі (150) тис. грн., в тому числі:

процентні доходи за цінними паперами – (153) тис. грн.,

результат від торгових операцій з цінними паперами – (15) тис. грн.,

результат від реалізації основних засобів – 18 тис. грн.;

- доходів, які підлягають обкладанню податком на прибуток, але не визначаються в обліковому прибутку в сумі – 257 тис. грн., в тому числі:

процентні доходи за цінними паперами – 237 тис. грн.,

результат від реалізації основних засобів – 3 тис. грн.,

результат від реалізації Цінних паперів – 17 тис. грн.

Різниці між обліковим та податковим прибутком розраховані за ставкою оподаткування 19 відсоток.

За 2012 рік різниці між податковим та обліковим прибутком, зумовлені постійними та тимчасовими різницями, виникли за рахунок наступних показників:

- витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 1 651 тис. грн., в тому числі:

інші операційні витрати – 4 тис. грн.;

витрати на утримання персоналу – 129 тис. грн.;

витрати на утримання власних та орендованих основних засобів – 1 101 тис. грн. (в т.ч. амортизація – 1075 тис.грн.);

інші господарські та експлуатаційні витрати – 29 тис. грн.;

страховий резерв, сформований під кредитні лінії – 3 тис. грн.;

інші адміністративні витрати та витрати на телекомунікації – 14 тис. грн.;

сплата податків та інших обов'язкових платежів, в т.ч. відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – 345 тис. грн.;

інші витрати – 26 тис. грн.

- витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 1092 тис. грн., в тому числі:

резерв відпусток – 212 тис. грн.;

амортизація основних фондів – 670 тис. грн.;

результат від списання ОЗ – 8 тис. грн.;

відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках - 202 тис.грн.

- доходів, які не підлягають обкладанню податком на прибуток, але

визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 1 393 тис. грн., в тому числі:

процентні доходи за цінними паперами – 675 тис. грн.;

результат від торгових операцій з цінними паперами – 701 тис. грн.;

результат від реалізації основних засобів – 17 тис. грн.

- доходів, які підлягають обкладанню податком на прибуток, але не

визначаються в обліковому прибутку в сумі – 850 тис. грн., в тому числі:

процентні доходи за цінними паперами – 836 тис. грн.;

результат від реалізації основних засобів – 14 тис. грн.

Різниці між обліковим та податковим прибутком розраховані за ставкою оподаткування 21 відсоток.

Таблиця 27.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період
Рядок Найменування статті Залишок на початок періоду Визнані в прибутках/
збитках Залишок на кінець періоду

1 2 3 4 5

1 Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди

1.1 Основні засоби 511 3 514

1.2 Резерв на відпустки 225 (141) 84

1.3 Фонд гарантування вкладів 311 78 389

1.4 Резерви під заборгованість інших банків (192) (1 515) (1 707)

1.5 Інші (цінні папери) (436) 436 -

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 419 (1 139) (720)

3 Визнаний відстрочений податковий актив 419 - -

4 Визнане відстрочене податкове зобов'язання - - 720

Таблиця 27.4 "Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період"

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Залишок на початок періоду Визнані в прибутках/
збитках Залишок на кінець періоду

1 2 3 4 5

1 Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди

1.1 Основні засоби 341 170 511

1.2 Нараховані доходи (витрати) 242 102 344

1.3 Інші (132) (304) (436)

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 451 (32) 419

3 Визнаний відстрочений податковий актив 451 (32) 419

Затверджено до випуску та підписано

14.04.2014

року

Керівник

Антонюк В.Є.

(підпис, ініціали, прізвище)

Дядюра Н.Ю. (044)2077035

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Верба Т.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

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

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи	31	270709	221843
Процентні витрати	31	197743	160947
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		72966	60896
Комісійні доходи	32	19592	15608
Комісійні витрати	32	1685	1872
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		77	3340
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		-3771	-3159
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		1857	4631
Результат від переоцінки іноземної валюти		5643	-463
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9, 10	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	2637	1761
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	604	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	-68	309
Інші операційні доходи	33	941	2803
Адміністративні та інші операційні витрати	34	80489	74144
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		11804	5570
Витрати на податок на прибуток	35	2401	1218
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0

Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		9403	4352
ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		0	0
Усього сукупного доходу за рік		9403	4352
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		9403	4352
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		9403	4352
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	37.61	17.41
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		37.61	17.41
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0.00	0.00
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0.00	0.00
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	36	37.61	17.41
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		37.61	17.41

Примітки

Примітка 8. Кошти в інших банках
Таблиця 8.1. Кошти в інших банках
Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Депозити в інших банках: 99 500 -

1.1 короткострокові 99 500 -

2 Кредити, надані іншим банкам: 90 096 152 958

2.1 короткострокові 90 096 152 958

3 Резерв під знецінення коштів в інших банках (3 947) (2 165)

4 Усього коштів у банках за мінусом резервів 185 649 150 793

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний період

Рядок Найменування статті Депозити Кредити Усього

1 2 3 4

1 Непрострочені і незнецінені: 99 500 90 096 189 596

1.2 в інших банках України 99 500 90 096 189 596

2 Кошти в інших банках до вирахування резервів 99 500 90 096 189 596

3 Резерв під знецінення коштів в інших банках (1 447) (2 500) (3 947)

4 Усього коштів в інших банках за мінусом резервів 98 053 87 596 185 649

Таблиця 8.3 Аналіз кредитної якості коштів у інших банках за попередній період.

Рядок Найменування статті Кредити Усього

1 2 3 4

1 Непрострочені і незнецінені: 152 958 152 958

1.2 в інших банках України 152 958 152 958

2 Кошти в інших банках до вирахування резервів 152 958 152 958

3 Резерв під знецінення коштів в інших банках (2 165) (2 165)

4 Усього коштів в інших банках за мінусом резервів 150 793 150 793

Таблиця 8.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

Рядок Рух резервів Звітний період Попередній період

кошти в інших банках кошти в інших банках

1 2 3 4

1 Резерв під знецінення за станом на початок періоду (2 165) (79)

2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду (1 782) (2 086)

3 Курсові різниці - -

4 Резерв під знецінення за станом на кінець періоду (3 947) (2 165)

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Кредити, що надані юридичним особам 1 752 691 1 627 474

2 Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям 14 109 7 075

3 Іпотечні кредити фізичних осіб 1 150 1 506

4 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 21 362 20 705

5 Інші кредити, що надані фізичним особам 1 568 396

6 Резерв під знецінення кредитів (53 926) (53 071)

7 Усього кредитів за мінусом резервів 1 736 955 1 604 085

У Банка немає отриманих у заставу цінних паперів, які є забезпеченням за кредитами та заборгованістю клієнтів за операціями репо.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період

Рядок Рух резервів Кредити, що надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

1 Залишок за станом на початок періоду (52 904) (73) - (68) (26) (53 071)
 2 (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду (442)
 (394) (1) (44) 26 (855)
 3 Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву - - - - -
 4 Залишок за станом на кінець періоду (53 346) (467) (1) (112) - (53 926)

Протягом звітнього 2013 року мало місце часткове погашення контрагентами списаної у попередніх періодах за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості у сумі 43 тис.грн.

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період

Рядок Рух резервів Кредити, що надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

1 Залишок за станом на початок періоду (68 810) (89) (100) (163) (88) (69 250)
 2 (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду (1 532) 16
 100 95 62 (1 259)
 3 Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву 17 438 - - - - 17 438
 4 Залишок за станом на кінець періоду (52 904) (73) (68) (26) (53 071)

Таблиця 9.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок Вид економічної діяльності Звітний період Попередній період
 сума % сума %

1 2 3 4 5 6

1 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води - - 67 100 4,05
 2 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 251
 791 14,06 420 590 25,38
 3 Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого
 вжитку 848 957 47,40 798 066 48,16
 4 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 1 307 0,07 5 512
 0,33
 5 Будівництво будівель 239 968 13,40 27 981 1,69
 6 Фізичні особи 24 081 1,34 22 607 1,36
 7 Інші 424 777 23,72 315 300 19,03
 8 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 1 790 881 100 1 657
 156 100

У таблиці зазначено дані про залишки заборгованості за кредитами, які розподілено за видами економічної діяльності. Основними секторами економіки, які кредитує банк є торгівля; операції з нерухомим майном; будівництво будівель; ремонт автомобілів, побутових виробів тощо. Банком для мінімізації кредитного ризику встановлюються галузеві ліміти кредитування, які протягом звітнього року не порушувалися.

Таблиця 9.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

Рядок Найменування статті Кредити, надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього

1 2 4 5 6 7 8 9

1 Незабезпечені кредити 65 317 - - 1 539 1 560 68 416
 2 Кредити, що забезпечені:

2.1 грошовими коштами 630 374 - - 16 378 - 646 751
2.2 нерухомим майном 571 071 6 632 1 150 2 739 - 581 591
2.2.1 у т. ч. житлового призначення 30 295 - 756 2 026 - 33 077
2.4 гарантіями і поручительствами 1 806 - - 458 - 2 264
2.5 іншими активами 484 123 7 478 - 249 8 491 858
3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 1 752 691 14 109 1 150 21 362 1 568 1 790 881

Протягом звітного року Банк не здійснював придбання фінансових та нефінансових активів шляхом звернення стягнення на предмет застави або реалізації права за іншими інструментами, що зменшують кредитний ризик.
Таблиця 9.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період

Рядок Найменування статті Кредити, надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього

1 2 4 5 6 7 8 9

1 Незабезпечені кредити 268 594 - - 76 275 268 945

2 Кредити, що забезпечені:

2.1 грошовими коштами 785 472 - - 17 320 - 802 792

2.2 нерухомим майном 228 137 3 1 506 1 942 - 231 588

2.2.1 у т. ч. житлового призначення 16 871 - 1 506 1 942 - 20 319

2.4 гарантіями і поручительствами 14 215 - - 923 - 15 138

2.5 іншими активами 331 056 7 072 - 444 121 338 693

3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 1 627 474 7 075 1 506 20 705 396 1 657 156

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

Рядок Найменування статті Кредити, що надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

1 Непрострочені та незнецінені: 1 610 801 14 046 - 331 - 1 625 178

1.1 великі позичальники з кредитною історією більше 2 років 49 123 - - - - 49 123

1.2 нові великі позичальники 377 190 10 000 - - - 387 190

1.3 кредити малим компаніям 1 184 488 4 046 - - - 1 188 534

2 Прострочені, але незнецінені 3 175 127 - - - 3 302

2.1 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів 3 175 - - - - 3 175

3 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: 136 704 - 1 150 20 812 66 158 732

3.1 без затримки платежу 136 704 - 1 150 20 796 66 158 716

3.2 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів - - - 16 - -

4 Загальна сума кредитів до вирахування резервів 1 750 680 14 173 1 150 21 143 66 1 787 212

5 Резерв під знецінення за кредитами (53 348) (466) (1) (110) - (53 926)

6 Усього кредитів за мінусом резервів 1 699 343 13 643 1 148 21 252 1 568 1 736 955

Розподіл контрагентів банку на великі, середні та малі здійснюється виходячи з обсягів валового доходу від реалізації продукції (товарів, послуг) отриманих протягом звітного періоду. Банк до малих компаній відносить компанії з доходом до 70 млн. грн., до великих від 100 млн. грн., інші до середніх. Зобов'язання перед банком включають нараховані та не сплачені доходи та

враховують обсяги резервів, сформованих за ними. Віднесення зобов'язань позичальника перед банком до певної категорії якості здійснюється, виходячи з принципу найгіршого, тобто у разі наявності прострочених зобов'язань (кредиту або відсотків за ним) уся сума зобов'язань за кредитною операцією відноситься до категорії такого найгіршого типу заборгованості.

Таблиця 9.8 Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період

Рядок Найменування статті Кредити, що надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

1 Непрострочені та незнецінені: 1 281 861 7 002 1 506 19 692 370 1 310 431

1.1 великі позичальники з кредитною історією більше 2 років 312 424 - - - - 312 424

1.2 нові великі позичальники 256 677 - - - - 256 677

1.4 кредити малим компаніям - - - -

1.5 інші кредити фізичним особам 712 760 7 002 - - - 719 762

3 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: - - 1 506 19 692 370 21 568

3.1 без затримки платежу 6 185 - - - - 6 185

3.2 із затримкою платежу до 31 дня 6 185 - - - - 6 185

3.3 із затримкою платежу від 93 до 183 днів 339 428 73 - 1 013 26 340 540

3.4 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 339 428 - - 997 - 340 425

4 Загальна сума кредитів до вирахування резервів - - - - 26 26

5 Резерв під знецінення за кредитами - 73 - 16 - 89

6 Усього кредитів за мінусом резервів 1 627 474 7 075 1 506 20 705 396 1 657 156

У звітному 2013 році не мало місця визнання заборгованості безнадійною та списання її за рахунок резерву, сформованого для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 18.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

Рядок Рух резервів Примітки Зобов'язання кредитного характеру Усього

1 2 3 4 5

1 Залишок на початок періоду 321 321

2 Формування та/або збільшення резерву (68) (68)

3 Залишок на кінець періоду 253 253

Наведені у таблиці резерви за зобов'язаннями сформовані під банківські гарантії, надані юридичним особам, та невикористані залишки за кредитними лініями, що обліковуються на позабалансових рахунках.

Таблиця 18.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній період

Рядок Рух резервів Примітки Зобов'язання кредитного характеру Усього

1 2 3 4 5

1 Залишок на початок періоду 12 12

2 Формування та/або збільшення резерву 309 309

3 Залишок на кінець періоду 321 321

Примітка 23. Процентні доходи та витрати

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:

1 Кредити та заборгованість клієнтів 251 155 205 461

2 Цінні папери в портфелі банку до погашення 549 865

3 Кошти в інших банках 16 603 12 456
4 Торгові боргові цінні папери 1 780 2 347
5 Кореспондентські рахунки в інших банках 620 714
6 Депозити овернайт в інших банках 2 -
7 Усього процентних доходів 270 709 221 843

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:

8 Строкові кошти юридичних осіб (51 388) (43 463)
9 Інші залучені кошти (111) (95)
10 Строкові кошти фізичних осіб (116 022) (94 095)
11 Строкові кошти інших банків (21 415) (19 364)
12 Депозити овернайт інших банків (7) (2)
13 Поточні рахунки (5 174) (3 928)
14 Кореспондентські рахунки (3 626) -
15 Усього процентних витрат (197 743) (160 947)
16 Чистий процентний дохід/(витрати) 72 966 60 896

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період
1 2 3 4

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1 Розрахунково-касові операції 9 484 7 520
2 Операції з цінними паперами 2 3
3 Операції довірчого управління 326 -
4 Інші 7 936 7 615
5 Гарантії надані 1 845 470
6 Усього комісійних доходів 19 592 15 608

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

7 Розрахунково-касові операції (1 626) (1 806)
8 Операції з цінними паперами (25) (23)
8 Інші (34) (42)
9 Гарантії надані - (1)
10 Усього комісійних витрат (1 685) (1 872)
11 Чистий комісійний дохід/витрати 17 907 13 736

Розшифровка статті „Інші” (рядок 4):

до інших віднесено комісійні доходи за операціями купівлі/продажу іноземної валюти для клієнтів на валютному ринку у сумі 7 676 тис.грн. та інші операції з клієнтами 258 тис.грн.

Примітка 25. Інші операційні доходи

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період
1 2 3 4 5

1 Дохід від суборенди 157 95
2 Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості - 2 552
3 Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів 74 63
4 Інші 710 93
5 Усього операційних доходів 941 2 803

До статті «Інші» віднесено повернення раніше нарахованих відсотків за достроково розірваними вкладками у сумі 577 тис.грн., відшкодування суми сплаченого судового збору – 67 тис.грн., страхове відшкодування – 35 тис.грн.

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період
1 2 3 4 5

1 Витрати на утримання персоналу 29 768 27 457
2 Амортизація основних засобів 3 433 4 324

3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	496 793
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	3 237 3 342
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	9 442 9 982
6	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	1 677 1 497
7	Професійні послуги	1 142 1 069
8	Витрати на маркетинг та рекламу	130 1 705
9	Витрати із страхування	18 906 16 546
10	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	9 156 4 599
11	Інші	3 102 2 830
12	Усього адміністративних та інших операційних витрат	80 489 74 144
Примітка 27. Витрати на податок на прибуток		
Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток		
Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період		
1	2	3 4
1	Поточний податок на прибуток	1 262 1 186
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	1 139 32
3	Усього витрати податку на прибуток	2 401 1 218

Таблиця 27.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1	2	3 4
1	Прибуток до оподаткування	11 804 5 570
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	2 243 1 170

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):

3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	1 391 1 449
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(2 779) (890)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (зазначити які саме)	257 850
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	150 (1 393)
7	Сума податку на прибуток (збиток)	1 262 1 186

За 2013 рік різниці між податковим та обліковим прибутком, зумовлені постійними та тимчасовими різницями, виникли за рахунок наступних показників:

- витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 1391 тис. грн., в тому числі:

витрати на утримання персоналу – 442 тис. грн.;

витрати на утримання власних та орендованих основних засобів – 718 тис. грн. (в т.ч. амортизація – 716 тис.грн.);

інші господарські та експлуатаційні витрати – 24 тис. грн.;

страховий резерв, сформований під кредитні лінії – (1576) тис. грн.;

інші адміністративні витрати та витрати на телекомунікації – 40 тис. грн.;

сплата податків та інших обов'язкових платежів, в т.ч. відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – 1737 тис. грн.;
інші витрати – 6 тис. грн.

- витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 2 779 тис. грн., в тому числі:

резерв відпусток – 474 тис. грн.;

амортизація основних фондів – 659 тис. грн.;

результат від списання ОЗ – 8 тис. грн.

сплата податків та інших обов'язкових платежів, в т.ч. відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – 1638 тис. грн.;

.

- доходів, які не підлягають обкладанню податком на прибуток, але визначаються в бухгалтерському обліку в сумі (150) тис. грн., в тому числі:
процентні доходи за цінними паперами – (153) тис. грн.,

результат від торгових операцій з цінними паперами – (15) тис. грн.,

результат від реалізації основних засобів – 18 тис. грн.;

- доходів, які підлягають обкладанню податком на прибуток, але не визначаються в обліковому прибутку в сумі – 257 тис. грн., в тому числі:

процентні доходи за цінними паперами – 237 тис. грн.,

результат від реалізації основних засобів – 3 тис. грн.,

результат від реалізації Цінних паперів – 17 тис. грн.

Різниці між обліковим та податковим прибутком розраховані за ставкою оподаткування 19 відсоток.

За 2012 рік різниці між податковим та обліковим прибутком, зумовлені постійними та тимчасовими різницями, виникли за рахунок наступних показників:

- витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 1 651 тис. грн., в тому числі:

інші операційні витрати – 4 тис. грн.;

витрати на утримання персоналу – 129 тис. грн.;

витрати на утримання власних та орендованих основних засобів – 1 101 тис. грн. (в т.ч. амортизація – 1075 тис.грн.);

інші господарські та експлуатаційні витрати – 29 тис. грн.;

страховий резерв, сформований під кредитні лінії – 3 тис. грн.;

інші адміністративні витрати та витрати на телекомунікації – 14 тис. грн.;

сплата податків та інших обов'язкових платежів, в т.ч. відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – 345 тис. грн.;

інші витрати – 26 тис. грн.

- витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 1092 тис. грн., в тому числі:

резерв відпусток – 212 тис. грн.;

амортизація основних фондів – 670 тис. грн.;

результат від списання ОЗ – 8 тис. грн.;

відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках - 202 тис.грн.

- доходів, які не підлягають обкладанню податком на прибуток, але визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 1 393 тис. грн., в тому числі:

процентні доходи за цінними паперами – 675 тис. грн.;

результат від торгових операцій з цінними паперами – 701 тис. грн.;

результат від реалізації основних засобів – 17 тис. грн.
- доходів, які підлягають обкладанню податком на прибуток, але не визначаються в обліковому прибутку в сумі – 850 тис. грн., в тому числі: процентні доходи за цінними паперами – 836 тис. грн.;
результат від реалізації основних засобів – 14 тис. грн.
Різниця між обліковим та податковим прибутком розрахована за ставкою оподаткування 21 відсоток.

Таблиця 27.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період
Рядок Найменування статті Залишок на початок періоду Визнані в прибутках/збитках Залишок на кінець періоду

1 2 3 4 5

1 Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди

1.1 Основні засоби 511 3 514

1.2 Резерв на відпустки 225 (141) 84

1.3 Фонд гарантування вкладів 311 78 389

1.4 Резерви під заборгованість інших банків (192) (1 515) (1 707)

1.5 Інші (цінні папери) (436) 436 -

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 419 (1 139) (720)

3 Визнаний відстрочений податковий актив 419 - -

4 Визнане відстрочене податкове зобов'язання - - 720

Таблиця 27.4 "Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період"

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Залишок на початок періоду Визнані в прибутках/збитках Залишок на кінець періоду

1 2 3 4 5

1 Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди

1.1 Основні засоби 341 170 511

1.2 Нараховані доходи (витрати) 242 102 344

1.3 Інші (132) (304) (436)

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 451 (32) 419

3 Визнаний відстрочений податковий актив 451 (32) 419

Примітка 28. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Таблиця 28.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

1 2 3 4 5

1 Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку 9 403 4 352

2 Прибуток/(збиток) за рік 9 403 4 352

3 Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 28 250 250

4 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію 37,61 17,41

Таблиця 28.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

1 2 3 4 5

1 Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку 9 403 4 352

2 Дивіденди за простими та привілейованими акціями 29 2 473 2 030

3 Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік 9 403 4 352

4 Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року 29 2 473 2 030

5 Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій 9 403 4 352

Затверджено до випуску та підписано

14.04.2014

року

Керівник

Антонюк В.Є.

(підпис, ініціали, прізвище)

Дядюра Н.Ю. (044) 207-70-35

Головний бухгалтер

Верба Т.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2013 рік**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		250000	0	34152	1208	285360	0	285360
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	5	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		0	0	107	107	0	0	0
Усього сукупного доходу	29	0	0	0	4352	4352	0	4352
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	48	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	2030	2030	0	2030
Залишок на кінець попереднього періоду		250000	0	34259	3423	287682	0	287682

Усього сукупного доходу	29	0	0	0	9403	9403	0	9403
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	2473	2473	0	2473
Залишок на кінець звітнього періоду		250000	0	34389	10223	294612	0	294612

Примітки

2012 рік - резервний фонд сформовано для покриття непередбачених втрат та збитків за рахунок прибутку за 2011р. у розмірі 107 тис. грн. згідно протоколу загальних зборів акціонерів від 31.03.2012р.

2013 рік - резервний фонд сформовано для покриття непередбачених втрат та збитків за рахунок прибутку за 2012р. у розмірі 130 тис. грн. згідно протоколу загальних зборів акціонерів від 13.04.2013р.

Примітка 29. Дивіденди

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період за простими акціями за привілейо

ваними

акціями за простими акціями за привілейо

ваними

акціями

1 Залишок за станом на початок періоду - - - -

2 Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду 2 473 - 2 030 -

3 Дивіденди, виплачені протягом періоду 2 473 - 2 030 -

4 Залишок за станом на кінець періоду - - - -

5 Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду 9,89 8,12

Прості акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, на участь в управлінні Банком, на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права, передбачені Законом України «Про акціонерні товариства». Прості акції надають їх власникам однакові права.

Загальні збори акціонерів приймають рішення про порядок виплати дивідендів відповідно до чинного законодавства України та цього Статуту Банку. На кожну просту акцію Банку нараховується однаковий розмір дивідендів. Дивіденди виплачуються один раз на рік за підсумками календарного року.

Дивіденди сплачуються з чистого прибутку звітнього року та/або нерозподіленого прибутку в обсязі, встановленому рішенням загальних зборів акціонерів Банку.

Виплата дивідендів акціонерам проводиться один раз в повному обсязі в строк, визначений Загальними зборами акціонерів в рішенні про виплату дивідендів. Виплата дивідендів здійснюється у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітнього року

Затверджено до випуску та підписано

14.04.2014

року

Керівник

Антонюк В.Є.

(підпис, ініціали, прізвище)

Дядюра Н.Ю. (044)2077035

Головний бухгалтер

Верба Т.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2013 рік

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані		0	0
Процентні витрати, що сплачені		0	0
Комісійні доходи, що отримані		0	0
Комісійні витрати, що сплачені		0	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
Інші отримані операційні доходи		0	0
Витрати на утримання персоналу, сплачені		0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		0	0
Податок на прибуток, сплачений		0	0
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	9, 17	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		0	0

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	0	0

Примітки -

Затверджено до випуску та підписано

27.02.2013 року

Керівник

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2013 рік**

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		11805	3541
Коригування:			
Знос та амортизація		3930	5117
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		3174	3082
Амортизація дисконту/(премії)		808	1146
Результат операцій з торговими цінними паперами		77	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		3771	0
Результат операцій з іноземною валютою		-5643	0
(Нараховані доходи)		2884	3324
Нараховані витрати		2833	3927
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		352	34
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		22375	11231
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-20742	5975
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		16142	-15540
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-44862	-89738
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		131230	-152880
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		-2981	532
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-1886	-766
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		5021	160880
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		127555	80283
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-68	309

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		2053	-3538
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		-28623	-3252
Податок на прибуток, що сплачений		-1912	-118
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		-30535	-3370
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	784	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	16808	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	-1899	-5840
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	-92	-1160
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		14033	-7000
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	15882	0
Повернення інших залучених коштів	21	-136	-117
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0

Дивіденди, що виплачені	35	-2473	-2030
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		13273	-2147
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		-3229	-12517
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		316132	328650
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	312093	316132

Примітки

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 Готівкові кошти 68 758 36 780

2 Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 67 351 126 690

3 Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: 176 794 152 662

3.1 України 168 760 148 942

3.2 інших країн 8 034 3 720

4 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 312 903 316 132

Суми обов'язкових резервів Банку в НБУ, що визначаються відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, які не призначені для фінансування поточних операцій банку, склали станом на 31.12.2013 та 31.12.2012 років відповідно 34 990 тис. грн. та 14 248 тис.грн. Ці суми не включаються до статті Грошові кошти та їх еквіваленти, так як у Банка є обмеження щодо їх використання.

Грошові еквіваленти, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, та цінних паперів, які можливо продати чи перезакласти у ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» відсутні.

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості еквівалентів грошових коштів за звітний період

Рядок Найменування статті Кореспондентські рахунки Кредити - овернайт Усього

1 2 3 4 6

1 у 20 найбільших банках України - - -

2 в інших банках України 43 562 125 198 168 760

3 у великих банках країн ОЕСР 7 064 - 7 064

4 в інших банках країн ОЕСР 771 - 771

5 в інших банках 200 - 200

6 Усього еквівалентів грошових коштів 51 597 125 198 176 794

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості еквівалентів грошових коштів за попередній період

Рядок Найменування статті Кореспондентські рахунки Усього

1 2 3 4

1 у 20 найбільших банках України - -

2 в інших банках України 109 321 39 621

3 у великих банках країн ОЕСР 1 160 -

4 в інших банках країн ОЕСР 1 657 -

5 в інших банках 903 -
6 Усього еквівалентів грошових коштів 113 041 39 621

Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку на продаж
Таблиця 10.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж
Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період
1 2 3 4

1 Фінансові інвестиції в компанії 784 -
2 Резерв під знецінення фінансових інвестицій в компанії (604) -
3 Усього фінансових інвестицій в компанії за мінусом резервів 180 -

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи
Таблиця 12.1. Основні засоби та нематеріальні активи
Операції надходження, передавання, переведення, вибуття основних засобів та нематеріальних активів зазначаються за балансовою вартістю
Рядок Найменування статті Земельні ділянки Будівлі, споруди та передавальні пристрої Машини та обладнання Транс-портні засоби Інструменти, прилади, інвентар (меблі) Інші основні засоби Інші необоротні матеріальні активи Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи Нематеріальні активи Усього

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12
1 Балансова вартість на початок попереднього періоду: 13 14 267 4 375 455 1 255 570 1 238 309 430 22 912
1.1 Первісна (переоцінена) вартість 13 16 205 9 193 1 436 2 844 1 471 5 394 309 1 463 38 328
1.2 Знос на початок попереднього періоду - (1 938) (4 818) (981) (1 589) (901) (4 156) - (1 033) (15 416)
3 Надходження - 1 263 - 281 25 385 3 389 298 5 641
4 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів - 489 635 260 127 65 (2 449) 873 -
6 Вибуття - (12) - (4) (1) - - (17)
7 Амортизаційні відрахування - (538) (1 667) (52) (565) (259) 2 098 - (278) (1 261)
8 Інші зміни (85) (217) (18) (23) (3 502) (99) (12) (3 956)
9 Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду): 13 13 729 4 363 821 1 209 439 284 1 150 1 311 23 319
9.1 Первісна (переоцінена) вартість 13 16 205 10 848 1 854 3 363 1 599 2 342 1 150 2 622 39 996
9.2 Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду) - (2 476) (6 485) (1 033) (2 154) (1 160) (2 058) - (1 311) (16 677)
10 Надходження - - 630 - 232 5 137 895 92 1 991
11 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів - - 16 89 185 398 26 (2 033) 1 319 -
12 Вибуття - - - (1) - (19) - - (20)
13 Амортизаційні відрахування - (691) (1 411) 320 (542) (149) 872 - (330) (1 931)
14 Інші зміни - - (113) (523) (3) (38) (1 319) - (3) (1 999)
15 Балансова вартість на кінець звітного періоду 13 13 038 3 485 706 1 081 636 - 12 2 389 21 360
15.1 Первісна (переоцінена) вартість 13 16 205 11 381 1 419 3 777 1 945 1 186 12 4 030 39 968

15.2 Знос на кінець звітного періоду - (3 167) (7 896) (713) (2 696) (1 309) (1 186) (1 641) (18 608)

За станом на 31.12.2013

- Банк не мав основних засобів, та нематеріальних активів стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- Банк не мав оформлених у заставу основних засобів;
- Банк не мав основних засобів, що тимчасово не використовується (консервація, реконструкція тощо);
- Банк не мав основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж;
- Первісна вартість повністю амортизованих необоротних активів становила 8 670 тисяч грн.;
- В банку відсутня вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності;
- Банк не мав створених нематеріальних активів;
- Банк не мав збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

Примітка 17. Інші залучені кошти

Таблиця 17.1. Інші залучені кошти

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій 16 523 640

2 Усього 16 523 640

У примітці зазначено кошти, отримані від Фінасової організації – нерезидента у сумі 2,0 млн. доларів США на строк 192 дні під 9,5% та Державної іпотечної установи під рефінансування довгострокових іпотечних кредитів на строк до 2016 року під 13,5% (залишок на 31.12.2013 – 504 тис.грн.). Протягом звітних періодів всі платежі перед Державною іпотечною установою щодо погашення основного боргу та відсотків відбувались вчасно згідно встановленого графіка погашення. Заставою за коштами, залученими від Державної іпотечної є іпотека ринковою вартістю 1 638 тис. грн., що належить фізичним особам, які отримали кредит.

Примітка 29. Дивіденди

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

за простими акціями за привілейо

ваними

акціями за простими акціями за привілейо

ваними

акціями

1 Залишок за станом на початок періоду - - - -

2 Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду 2 473 - 2 030 -

3 Дивіденди, виплачені протягом періоду 2 473 - 2 030 -

4 Залишок за станом на кінець періоду - - - -

5 Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду 9,89 8,12

Прості акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, на участь в управлінні Банком, на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права, передбачені Законом

України «Про акціонерні товариства». Прості акції надають їх власникам однакові права.

Загальні збори акціонерів приймають рішення про порядок виплати дивідендів відповідно до чинного законодавства України та цього Статуту Банку. На кожен просту акцію Банку нараховується однаковий розмір дивідендів.

Дивіденди виплачуються один раз на рік за підсумками календарного року.

Дивіденди сплачуються з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку в обсязі, встановленому рішенням загальних зборів акціонерів Банку.

Виплата дивідендів акціонерам проводиться один раз в повному обсязі в строк, визначений Загальними зборами акціонерів в рішенні про виплату дивідендів. Виплата дивідендів здійснюється у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року

Примітка 7. Торгові цінні папери

Таблиця 7.1. Торгові цінні папери

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Боргові цінні папери: - 15 540

1.1 облігації підприємств - 15 540

2 Усього торгових цінних паперів - 15 540

Примітка 8. Кошти в інших банках

Таблиця 8.1. Кошти в інших банках

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Депозити в інших банках: 99 500 -

1.1 короткострокові 99 500 -

2 Кредити, надані іншим банкам: 90 096 152 958

2.1 короткострокові 90 096 152 958

3 Резерв під знецінення коштів в інших банках (3 947) (2 165)

4 Усього коштів у банках за мінусом резервів 185 649 150 793

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Кредити, що надані юридичним особам 1 752 691 1 627 474

2 Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям 14 109 7 075

3 Іпотечні кредити фізичних осіб 1 150 1 506

4 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 21 362 20 705

5 Інші кредити, що надані фізичним особам 1 568 396

6 Резерв під знецінення кредитів (53 926) (53 071)

7 Усього кредитів за мінусом резервів 1 736 955 1 604 085

У Банку немає отриманих у заставу цінних паперів, які є забезпеченням за кредитами та заборгованістю клієнтів за операціями репо.

Примітка 13. Інші фінансові активи

Таблиця 13.1. Інші фінансові активи

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

1 2 3 4 5

1 Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою - 1 060

2 Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку 2 247 -

3 Грошові кошти з обмеженим правом використання 4 202 2 318

4 Інші фінансові активи 41 126

5 Резерв під знецінення інших фінансових активів - -

6 Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 6 490 3 504

У статті «Грошові кошти з обмеженим правом користування» показано залишки за балансовим рахунком «Кошти банку у розрахунках», на якому обліковується гарантійний депозит у банку ПАТ «Південний» по забезпеченню виконання зобов'язань з договору про підтримку членства в МПС VISA.

Примітка 14. Інші активи

Таблиця 14.1. Інші активи

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

1 2 3 4 5

1 Дебіторська заборгованість з придбання активів 34 34

2 Передоплата за послуги 4 -

3 Дорогоцінні метали 1 643 1 392

4 Інші активи 2 242 611

5 Усього інших активів за мінусом резервів 3 923 2 037

Примітка 15. Кошти банків

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків 30 253 59 168

2 Депозити інших банків: 99 547 47 958

2.1 Короткострокові 99 547 47 958

3 Кредити, що отримані: 130 317 147 916

3.1 Короткострокові 130 317 147 916

4 Усього коштів інших банків 260 117 255 042

Протягом звітного та попереднього періодів всі зобов'язання щодо основних сум боргу перед іншими банками та процентів за ними сплачувались вчасно згідно графіків погашення.

Примітка 16. Кошти клієнтів

Таблиця 16.1. Кошти клієнтів

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Державні та громадські організації: 583 526

1.1 Поточні рахунки 583 526

2 Інші юридичні особи 823 444 636 620

2.1 Поточні рахунки 82 648 126 463

2.2 Строкові кошти 740 796 510 157

3 Фізичні особи: 900 325 962 312

3.1 Поточні рахунки 55 414 22 740

3.2 Строкові кошти 844 911 939 572

4 Усього коштів клієнтів 1 724 352 1 599 458

Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 18.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

Рядок Рух резервів Примітки Зобов'язання кредитного характеру Усього

1 2 3 4 5

1 Залишок на початок періоду 321 321

2 Формування та/або збільшення резерву (68) (68)

3 Залишок на кінець періоду 253 253

Наведені у таблиці резерви за зобов'язаннями сформовані під банківські гарантії, надані юридичним особам, та невикористані залишки за кредитними лініями, що обліковуються на позабалансових рахунках.

Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 19.1. Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		25 284	
2	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку		2 905 -	
3	Інші фінансові зобов'язання		98 488	
4	Усього інших фінансових зобов'язань		3 028 772	

Затверджено до випуску та підписано

14.04.2014	року	Керівник	Антонюк В.Є.
			(підпис, ініціали, прізвище)
Дядюра Н.Ю.		Головний бухгалтер	Верба Т.О.
(прізвище виконавця, номер телефону)			(підпис, ініціали, прізвище)