

**Додаток
до звіту незалежного аудитора
(аудиторського висновку)**

**Генеральний директор
ТОВ «АФ «КАУПЕРВУД»**

_____ **Галасюк В. В**

Аудитор

_____ **Білий Є. І.**

ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК

«КОНКОРД»

за 2012 рік

м. Дніпропетровськ

Перелік

Зміст	Сторінка
Звіт про фінансовий стан (Баланс)	3
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	5
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	7
Звіт про рух грошових коштів	9
Примітка 1. Інформація про Банк	12
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	15
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	18
Примітка 4. Принципи облікової політики	18
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти	34
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	35
Примітка 7. Торгові цінні папери	36
Примітка 8. Кошти в інших банках	36
Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів	39
Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку на продаж	48
Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи	54
Примітка 12. Інші фінансові активи	56
Примітка 13. Інші активи	58
Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	59
Примітка 15. Кошти банків	60
Примітка 16. Кошти клієнтів	60
Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями	61
Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання	63
Примітка 19. Інші зобов'язання	63
Примітка 20. Субординований борг	64
Примітка 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	65
Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	66
Примітка 23. Процентні доходи та витрати	68
Примітка 24. Комісійні доходи та витрати	69
Примітка 25. Інші операційні доходи	70
Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати	70
Примітка 27. Витрати на податок на прибуток	72
Примітка 28. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію	74
Примітка 29. Операційні сегменти	75
Примітка 30. Управління фінансовими ризиками	81
Примітка 31. Управління капіталом	95
Примітка 32. Потенційні зобов'язання	97
Примітка 33. Справедлива вартість фінансових інструментів	98
Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	106
Примітка 35. Операції з пов'язаними сторонами	111
Примітка 36. Події після дати балансу	117

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

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	на 31.12.2012	на 31.12.2011	на 01.01.2011
1	2	3	4	5
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	10241	27137	20457
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		66	66	66
Торгові цінні папери	7	2545	2595	2593
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-	-
Кошти в інших банках	8	-	-	20293
Кредити та заборгованість клієнтів	9	265191	248081	198790
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	3106	2971	5147
Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-	-
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії		-	-	-
Інвестиційна нерухомість		-	-	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	-	-
Відстрочений податковий актив		994	744	628
Гудвіл		-	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	11	245	335	382
Інші фінансові активи	12	-	3	-
Інші активи	13	19	31	13
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	3360	-	-
Усього активів		285767	281963	248369
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	15	-	500	4588
Кошти клієнтів	16	135165	153577	129317
Боргові цінні папери, емітовані банком		-	-	-
Інші залучені кошти		-	-	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		50	57	75
Відстрочені податкові зобов'язання		523	40	967
Резерви за зобов'язаннями	17	13	21	17
Інші фінансові зобов'язання	18	10	6	5
Інші зобов'язання	19	199	209	160
Субординований борг	20	20001	12000	-
Зобов'язання групи вибуття		-	-	-
Усього зобов'язань		155961	166410	135129
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
Статутний капітал	21	120000	108000	108000
Емісійні різниці		-	-	-
Незарєстровані внески до статутного		-	-	-

капіталу				
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		2253	2313	222
Резервні та інші фонди банку		7553	5240	5018
Резерви переоцінки		-	-	-
Неконтрольована частка		-	-	-
Усього власного капіталу		129806	115553	113240
Усього зобов'язань та власного капіталу		285767	281963	248369

Затверджено до випуску та підписано

«07» березня 2013 року

Голова Правління

Міняйло Валентин Францевич

Головний бухгалтер

Свиридюк Лілія Вячеславівна

Виконавець: Конних В. П.
(0562) 31-04-30

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

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
Процентні доходи	23	42926	29456
Процентні витрати	23	(20291)	(26742)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		22635	2714
Комісійні доходи	24	1276	1034
Комісійні витрати	24	(158)	(294)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		(50)	2
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		-	-
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		-	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	10	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою		10	7004
Результат від переоцінки іноземної валюти		(30)	(126)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	8,9	(20149)	(3152)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		-	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	10	(96)	374
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	17	8	(4)
Інші операційні доходи	25	4346	10
Адміністративні та інші операційні витрати	26	(5036)	(5976)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування		2756	1586
Витрати на податок на прибуток	27	(503)	727
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		-	-
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		-	-
Прибуток/(збиток) за рік		2253	2313

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:		-	-
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		-	-
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		-	-
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		-	-
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		-	-
Усього сукупного доходу за рік		2253	2313
Прибуток (збиток), що належить:		2253	2313
власникам банку		2253	2313
неконтрольованій частці		-	-
Усього сукупного доходу, що належить:		2253	2313
власникам банку		2253	2313
неконтрольованій частці		-	-
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:		-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:		-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	28	20,86	21,42
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		20,86	21,42
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		-	-

Затверджено до випуску та підписано

«07» березня 2013 року

Голова Правління

Міняйло Валентин Францевич

Головний бухгалтер

Свиридюк Лілія Вячеславівна

Виконавець: Конних В. П.
(0562) 31-04-30

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					усього	Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	інші фонди та резерви	перезначлені прибутки	нерозподілений прибуток			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		108000	-	5018	222	113240	-	113240	
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		-	-	-	-	-	-	-	
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		108000	-	5018	222	113240	-	113240	
Усього сукупного доходу		108000	-	5018	222	113240	-	113240	
Емісія акцій:		-	-	-	-	-	-	-	
номінальна вартість		-	-	-	-	-	-	-	
емісійний дохід		-	-	-	-	-	-	-	
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-	-	
купівля		-	-	-	-	-	-	-	
продаж		-	-	-	-	-	-	-	
анулювання		-	-	-	-	-	-	-	
Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-	-	
Дивіденди		-	-	-	-	-	-	-	
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	222	(222)	-	-	-	
Прибуток за рік		-	-	-	2313	2313	-	2313	
Залишок на кінець попереднього періоду		108000	-	5240	2313	115553	-	115553	
Усього сукупного доходу		108000	-	5240	2313	115553	-	115553	
Емісія акцій:	21	12000	-	-	-	12000	-	12000	
номінальна вартість		12000	-	-	-	12000	-	12000	
емісійний дохід		-	-	-	-	-	-	-	
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-	-	
купівля		-	-	-	-	-	-	-	
продаж		-	-	-	-	-	-	-	
анулювання		-	-	-	-	-	-	-	
Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-	-	

Дивіденди		-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	2313	(2313)	-	-	-
Прибуток за рік		-	-	-	2253	2253	-	2253
Залишок на кінець звітного періоду		120000	-	7553	2253	129806	-	129806

Затверджено до випуску та підписано

«07» березня 2013 року

Голова Правління

Міняйло Валентин Францевич

Головний бухгалтер

Свиридюк Лілія Вячеславівна

Виконавець: Толкачова Л. І.
(0562) 31-04-34

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2012 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		2253	2313
Коригування:			
Знос та амортизація	11	97	142
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		20245	7744
Амортизація дисконту/(премії)		(1217)	(5071)
Результат операцій з торговими цінними паперами	7	(50)	2
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-	-
Результат операцій з іноземною валютою		(30)	(126)
(Нараховані доходи)		1006	(2076)
Нараховані витрати		11	(44)
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		-	(1)
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		-	-
Інший рух коштів, що не є грошовим		(2858)	408
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		19457	3291
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		50	(2)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(1000)	20392
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(36255)	(54163)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		3	(3)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		12	(18)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(500)	(4088)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(18412)	27021
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(8)	4
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(6)	1
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(36659)	(7565)

Податок на прибуток, що сплачений		(220)	(413)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(36879)	(7978)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	10	(2000)	2845
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	10	2000	-
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		-	-
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів		-	-
Придбання асоційованих компаній		-	-
Надходження від реалізації асоційованих компаній		-	-
Придбання інвестиційної нерухомості		-	-
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
Придбання основних засобів	11	(7)	(50)
Надходження від реалізації основних засобів	11	-	-
Придбання нематеріальних активів	11	-	(50)
Надходження від вибуття нематеріальних активів	11	-	-
Дивіденди, що отримані		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(7)	2745
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	21	12000	-
Емісія привілейованих акцій		-	-
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		-	-
Викуп власних акцій		-	-
Продаж власних акцій		-	-
Отримання субординованого боргу	20	8000	12000
Погашення субординованого боргу		-	-
Отримання інших залучених коштів		-	-
Повернення інших залучених коштів		-	-
Додаткові внески в дочірню компанію		-	-
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		-	-
Дивіденди, що виплачені		-	-
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		20000	12000
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(10)	(87)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(16896)	6680
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	27137	20457
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	10241	27137

Затверджено до випуску та підписано

«07» березня 2013 року

Голова Правління

Міняйло Валентин Францевич

Головний бухгалтер

Свиридюк Лілія Вячеславівна

Виконавець: Каркач Т. В.
(0562) 31-04-31

Примітка 1. Інформація про Банк

Найменування банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» (ПАТ «АКБ «КОНКОРД»).

Місцезнаходження: 49069, Україна, м. Дніпропетровськ, вул. Артема, буд. 94.

Країна, у якій зареєстровано банк: Україна

Організаційно-правова форма: акціонерне товариство

Тип товариства: публічне

Дата звітності: на кінець дня 31 грудня 2012 року

Звітний період: 2012 рік

Валюта звітності: гривня

Одиниця виміру: тисяча гривень

Назва органу управління: Загальні збори акціонерів.

Головним напрямком діяльності Банку є здійснення банківських операцій і надання послуг на підставі ліцензій, наданих Банку Національним банком України. У 2012 році Банк здійснював свою діяльність у відповідності до: банківської ліцензії на право здійснювати банківські операції № 230 від 07.11.2011 року, генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 230 від 07.11.2011 року та додатку до генеральної ліцензії.

Перелік банківських послуг і операцій, які Банк здійснював у звітному році:

1. залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
2. відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
3. розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
4. надання гарантій і поручительств;
5. надання в майновий найм (оренду) індивідуальних банківських сейфів;
6. неторговельні операції з валютними цінностями;
7. операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах банку;
8. ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
9. ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
10. відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
11. залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
12. торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів).

На підставі ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) серії АД № 034476 (брокерська діяльність), 034477 (дилерська діяльність) від 18.07.2012 (строк дії ліцензій – необмежений) у 2012 році Банк здійснював наступні операції з цінними паперами:

1. емісія власних цінних паперів;
2. організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
3. операції на ринку цінних паперів від свого імені.

Головною стратегічною метою Банку є підвищення його конкурентоспроможності шляхом збереження його універсальності, розвитку традиційних та інноваційних послуг та оптимізації каналів їх доставки клієнтам, присутності на основних сегментах фінансового ринку, впровадження нових інформаційних технологій.

В основу стратегії розвитку Банку покладено такі принципи, як конкурентоспроможність, універсальність, надійність, професіоналізм, оперативність у прийнятті рішень.

Банк не має статусу спеціалізованого.

Загальна мережа ПАТ «АКБ «КОНКОРД» станом на кінець дня 31.12.2012 становить 1 відділення, розташоване у м. Київ. У порівнянні з минулим звітним періодом мережа банку скоротилась на 7 відділень.

Станом на кінець дня 31.12.2012 активи Банку становили 285 767 тис. грн., збільшившись на 1,4 % в порівнянні з минулим роком. Найбільшу питому вагу в активах становлять кредити та заборгованість клієнтів – 92,8 % або 265 191 тис. грн. В порівнянні з минулим роком кредити та заборгованість клієнтів збільшилися на 6,9 %. Грошові кошти та їх еквіваленти становлять 3,6 % від активів, або 10 241 тис. грн., що менше в порівнянні з минулим роком на 62,3 %. Цінні папери в портфелі банку на продаж становлять 1,1% або 3106 тис. грн., торгові цінні папери - 0,9 % або 2 545 тис. грн.

Зобов'язання Банку зменшилися в порівнянні з минулим роком та станом на кінець дня 31.12.2012 становили 155 961 тис. грн., з них кошти клієнтів склали 86,7 % або 135 165 тис. грн. Кошти залучені Банком на умовах субординованого боргу становлять 20 001 тис. грн. Розмір статутного капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2012 року становив 120 000 тис. грн. Розмір регулятивного капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2012 року становить 147 530 тис. грн.

Отриманий Банком чистий прибуток за 2012 рік склав 2 253 тис. грн.

Основні статті що вплинули на формування фінансового результату за 2012 рік:

- процентний дохід – 42 926 тис. грн., або на 45,7 % більше ніж у минулому році;
- комісійний дохід – 1 276 тис. грн., або на 23,4 % більше ніж у минулому році;
- інші операційні доходи – 4 346 тис. грн., або в 434,6 більше ніж у минулому році;
- процентні витрати – 20 291 тис. грн., або на 24,1% менше ніж у минулому році;
- комісійні витрати – 158 тис. грн., або на 46,3% менше ніж у минулому році;
- відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках – 20 149 тис. грн. або в 6,4 більше ніж у минулому році;
- адміністративні та інші операційні витрати – 5 036 тис. грн., або на 15,7 % менше ніж у минулому році;
- витрати на податок на прибуток – 503 тис. грн., або 2,6 % менше ніж у минулому році.

В 2012 році Банк продовжив надання банківських послуг суб'єктам підприємницької діяльності різних організаційних форм і видів діяльності, небанківським фінансовим установам, банкам та фізичним особам.

Банком для здійснення розрахунків за міжбанківськими операціями і обслуговування зовнішньоекономічної діяльності клієнтів встановлюються прямі кореспондентські відносини з іншими банками. Банком відкрито кореспондентські рахунки типу «ностро» у шести банках – резидентах, та у Банку відкрито два кореспондентських рахунка типу «лоро».

ПАТ «АКБ «КОНКОРД» не є тимчасовим учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Станом на кінець дня 31.12.2012 банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво учасника фонду № 184, дата реєстрації 18.01.2007, реєстраційний № 193).

Органами управління ПАТ «АКБ «КОНКОРД» є загальні збори акціонерів, наглядова рада та правління.

Органами контролю банку є ревізійна комісія та внутрішній аудит. Загальні збори акціонерів є найвищим органом Банку.

До виключної компетенції *загальних зборів банку* належить прийняття рішень щодо:

- визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- внесення змін та доповнень до статуту Банку;
- зміни розміру статутного капіталу Банку;
- призначення та звільнення голів та членів наглядової ради Банку, ревізійної комісії;
- затвердження річних результатів діяльності Банку, затвердження звітів та висновків ревізійної комісії та зовнішнього аудитора;
- розподілу прибутку;

➤ припинення діяльності банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу.

Наглядова рада обирається загальними зборами акціонерів та здійснює загальне керівництво діяльністю Банку, контроль за діяльністю правління Банку та захист інтересів акціонерів.

Ревізійна комісія обирається загальними зборами акціонерів та здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.

Служба внутрішнього аудиту – це самостійний структурний підрозділ, який є органом оперативного контролю наглядової ради Банку та здійснює нагляд за поточною діяльністю та дотриманням системи внутрішнього контролю в Банку, а також надає висновки щодо її достатності й ефективності.

Службою внутрішнього аудиту банку протягом звітного року проведено перевірки наступних напрямків діяльності Банку: здійснення касових, депозитних та кредитних операцій. Також здійснені перевірки дотримання вимог законодавства в сфері запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, системи управління ризиками, адекватності формування резервів по активним операціям, інформаційних систем банку.

За результатами перевірок служби внутрішнього аудиту надавалися рекомендації, які прийняті до уваги для подальшого впровадження.

Виконавчим органом є *правління* Банку, яке очолює голова правління, до складу якого входять:

- голова правління,
- члени правління: два заступника голови правління, головний бухгалтер та відповідальний працівник з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Правління Банку є колегіальним виконавчим органом та здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку.

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками в Банку створені наступні постійно діючі комітети: кредитний, тарифний та комітет з питань управління активами та пасивами.

Персональний склад комітетів Банку затверджується наказом голови правління Банку. Комітети очолює голова, який за посадою є головою правління Банку. Чисельність кожного комітету складає не менше п'ять чоловік.

Комітет з питань управління активами та пасивами розглядає собівартість пасивів і прибутковість активів, приймає рішення щодо політики процентної маржі, розглядає питання відповідності строковості активів і пасивів.

Кредитний комітет оцінює якість кредитних операцій Банку та кредитний ризик, розглядає пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків та затверджує їх.

Тарифний комітет аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику банку з питань операційних доходів

Бюджетний комітет складає та контролює виконання бюджету Банка.

Частка керівництва в акціях становить:

Станом на кінець дня 31.12.2012 частка керівництва у статутному капіталі Банку становила:

- Голова наглядової ради Соседка-Мішалова О. В. - 49,9620 %;
- член наглядової ради Маломуж Т. М. - 0,0037 %;
- член наглядової ради Назаренко С.В. – 0,0009%.

У порівнянні з попередньою датою балансу істотна участь акціонера Соседка-Мішалової О. В. в статутному капіталі банку зменшилась на 25,04 %. Також протягом звітного року з'явився новий акціонер з істотною участю 50,0 % в статутному капіталі банку – Соседка Ю. В.

Річний фінансовий звіт затверджений до випуску правлінням Банку 07 березня 2013 року.

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

Динаміка показників економічного розвитку України в 2012 році, зокрема і грошово - кредитного ринку, свідчить про закріплення позитивних тенденцій на етапі посткризового відновлення.

Серед головних позитивних змін, які були характерні для грошово-кредитного ринку в цей період та сформувавши надійну основу для подальшого зміцнення банківської системи, а також сприяли відновленню її інвестиційної функції, можна виділити такі:

1. Подальше уповільнення споживчої інфляції. Зокрема, у цей період в Україні підтримувалося низькоінфляційне середовище – за 2012 рік приріст індексу споживчих цін становив “мінус” 0,2 % (порівняно з 4,6 % у 2011 році), а приріст базового індексу споживчих цін – 0,8 % (6,9 %).

2. Стабілізація функціонування валютного ринку, у результаті чого обмінний курс гривні за безготівковими операціями у 2012 році знизився на 0,29% – до 8,052 грн./дол. США. На готівковому сегменті валютного ринку гривня за операціями з продажу доларів США за цей період знецінилася на 0,28% – до 8,088 грн./дол. США. Особливістю 2012 року було здійснення значних виплат за державним та гарантованим державою боргом, обсяг яких (7,8 млрд. дол. США, у тому числі за кредитами МВФ близько 3,5 млрд. дол. США) більше, ніж удвічі перевищив платежі 2011 року (3,2 млрд. дол. США). За таких умов стабілізуючу роль відіграли резерви НБУ, обсяг яких у 2012 році знизився на 7,2 млрд. дол. США – до 24,5 млрд. дол. США (в еквіваленті).

3. Відновлення довіри вкладників до банківської системи та національної валюти, що сприяло закріпленню тенденції до збільшення депозитів як населення, так юридичних осіб. Обсяг депозитів населення в 2012 році збільшився на 19,0 % Так, депозити фізичних осіб у 2012 році збільшилися на 19,0 % – до 365,9 млрд. грн. Такий приріст досягнуто за рахунок зростання вкладень у національній та в іноземній валютах, яке становило 16,3 % та 21,8 % відповідно. Депозити юридичних осіб за 2012 рік збільшилися на 11,2 % – до 202,0 млрд. грн. Приріст депозитів у національній валюті становив 10,5 %, в іноземній – 12,7 %.

4. Незважаючи на зазначене вище, вартість коштів за депозитно-кредитними операціями банків із клієнтами в грудні 2012 року була вищою, ніж у відповідному місяці 2011 року. Зокрема, збільшилися середньозважені процентні ставки в національній валюті за:

кредитами – з 17,2 % до 17,6 % відповідно;

депозитами – до 13,7 % порівняно з 11,1 %.

Водночас середньозважена процентна ставка за угодами на міжбанківському кредитному ринку зменшилася з 9,5 % до 8,1 % відповідно.

Середньозважена процентна ставка в іноземній валюті за депозитами в грудні 2012 року зменшилися з 5,7% до 4,8 % у грудні 2011 року, тоді як цей показник за кредитами збільшився з 8,4 % до 9,3 % відповідно.

5. Створено умови для відновлення інвестиційної функції банківської системи. Загальний обсяг заборгованості по кредитах клієнтів банків за 2012 рік збільшився на 2,0 % – до 809,3 млрд. грн., зокрема в національній валюті – на 8,4 %, тоді як в іноземній – зменшився на 7,3 %. Зростання загального обсягу кредитування відбулося виключно завдяки залученню кредитів суб'єктами реального сектору економіки. Загальний обсяг кредитів, наданих фізичним особам, у 2012 році зменшився на 6,7 % – до 183,1 млрд. грн.

6. Покращення роботи банківської системи – капітал банків за 2012 рік зріс на 8,90% і за станом на 31.12.2012 становив 169,3 млрд. грн., або 15,0% пасивів банків. Сплатений зареєстрований статутний капітал банків збільшився на 1,9% – до 175,2 млрд. грн.

Протягом 2012р. Банком було збільшено статутний капітал шляхом залучення додаткових коштів на 12 000 тис. грн. до 120 000 тис. грн., з метою підвищення поточної платоспроможності і ліквідності Банку. Кошти, отриманні від розміщення акцій, будуть використанні для ведення банківської діяльності та подальшого зміцнення фінансового стану банку.

Покращення загальноекономічної ситуації, яке відбулося протягом 2012 року, супроводжувалося позитивними змінами і в фінансово-банківській сфері та, зокрема на грошово-кредитному ринку, динаміка показників якого була відображенням відновлення довіри до банківської системи та національної грошової одиниці.

Разом із збільшенням обсягів депозитів у банках покращувалася і їх строкова структура. Зокрема, питома вага довгострокових депозитів у їх загальному обсязі за станом на 31.12.2012 збільшилася до 34,7 % з 33,1 % за станом на 01.01.2012.

Однак, загальна тенденція зростання обсягів розміщення депозитів в банках на ці показники ПАТ "АКБ „Конкорд” не вплинула. Так протягом 2012 року обсяги коштів клієнтів на рахунках в Банку зменшились на 12% і станом на 31.12.2012 становлять 135 165 тис. грн.

Водночас стримуючим чинником збільшення банківської ліквідності були валютні інтервенції Національного банку України. Сальдо таких операцій за 2012 рік було від'ємним і становило “мінус” 7,5 млрд. дол. США (в еквіваленті), що призвело до вилучення з обігу коштів на суму близько 60 млрд. грн.

Середньоденний обсяг коррахунків банків у Національному банку України у 2012 році збільшився на 12,3 % порівняно з 2011 роком і становив 19,6 млрд. грн. З початку року загальний обсяг коррахунків банків підвищився на 12,5% і становив 24,7 млрд. грн. станом на 31.12.2012

Крім того, суттєвий вплив на динаміку ліквідності банківської системи у 2012 році здійснювали автономні чинники – приріст готівкових коштів, рух коштів Уряду на рахунках у Національному банку України.

Разом із регулюванням кількісних показників обсягу грошової пропозиції вплив на монетарні та фінансові процеси відбувався за рахунок проведення відповідної процентної політики, яка в міру зниження інфляційного тиску спрямовувалася на створення стимулів підвищення кредитної активності. Зокрема, Національний банк України з 23 березня 2012 року знизив на 0,25 в. п. до 7,5 % річних облікову ставку, яка є базовою ставкою щодо інших процентних ставок Національного банку України. Також Національний банк України тричі знижував ставки за постійно діючими механізмами рефінансування овернайт (на 0,25 в. п. кожного разу) – до 8,5 % та до 10,5 % за забезпеченими та незабезпеченими (бланковими) кредитами відповідно (останнє зниження здійснено 23 березня 2012 року). Відповідно знижувалися середньозважені відсоткові ставки за тендерними кредитами Національного банку України та операціями прямого репо до 7,5 % та до 7,62 % у грудні 2012 року порівняно з 11,4 % та 12,0 % у грудні 2011 року відповідно.

Зазначені заходи поряд з іншими стимулюючими діями Національного банку України протягом перших п'яти місяців 2012 року сприяли формуванню тенденції до поступового зменшення вартості ресурсів як за міжбанківськими операціями, так і за операціями банків з клієнтами. Так, протягом зазначеного періоду процентні ставки за активними та пасивними операціями комерційних банків, у тому числі на міжбанківському кредитному ринку, були нижчими порівняно з груднем 2011 року.

Починаючи з червня 2012 року в умовах дії зовнішньоекономічного шоку та погіршення очікувань відбувалося підвищення вартості позичкових ресурсів, яке тривало до грудня. В останньому місяці року процентні ставки за позичковими коштами знизилися, що пояснюється насиченням банківської системи гривневою ліквідністю в умовах збалансування грошово-кредитного ринку на фоні покращення ринкових очікувань.

З метою відновлення кредитування реального сектору економіки паралельно із заходами в монетарній сфері Національний банк України вживав заходів для поліпшення якості кредитного портфеля банків.

Утім зберігалася стійка тенденція щомісячного приросту кредитів, наданих населенню в національній валюті, який за підсумками 2012 року становив 19,2 %. Такій динаміці зокрема сприяло пожвавлення споживчих настроїв та покращення кредитоспроможності фізичних осіб з огляду на збільшення їх доходів. Залишки за кредитами, наданими населенню в іноземній валюті, у 2012 році зменшилися на 25,8 %, що є найбільшим зменшенням з часу запровадження заборони споживчого кредитування в іноземній валюті.

Зменшення обсягів кредитування населення в іноземній валюті в 2011, 2010 та 2009 роках становило 20,7 %, 17,2 % та 13,5 % відповідно.

Обсяг кредитів, наданих населенню в іноземній валюті, за підсумками 2012 року вперше з 2003 року став меншим порівняно з відповідним показником у національній валюті. Отже, динаміка банківського кредитування в 2012 році супроводжувалася нівелюванням валютних диспропорцій, накопичених напередодні кризи 2008 року.

Протягом 2012 року обсяг кредитної заборгованості клієнтів Банку збільшився на 6,9 % та станом на 31.12.2012 становив 265 191 тис. грн. Також резерви за зобов'язаннями зменшилися на 38,1 % та становили 13 тис. грн.

Активи Банку збільшилися протягом 2012 року на 1,35% і на 31.12.2012 становлять 285 800 тис. грн. Зобов'язання Банку зменшились на 6,28% і становлять 156 000 тис. грн.

Динаміка грошової пропозиції була адекватною макроекономічній ситуації. Збільшення монетарної бази в 2012 році на 6,4 %, підсилене дією механізму мультиплікації коштів, забезпечило приріст грошової маси в цей період на 12,8 %. Стабільна грошова одиниця, а також ужиття заходів, спрямованих на розвиток та посилення стійкості банківської системи, сприяли подальшому розширенню ресурсної бази банків.

Ураховуючи стабільну цінову ситуацію в країні, у 2012 році було вжито комплекс заходів, спрямованих на підтримку процесів економічного розвитку шляхом стимулювання кредитної діяльності банків. Зокрема, було знижено облікову ставку та ставки за кредитами рефінансування, активно проводились операції з підтримки ліквідності банківської системи через надання кредитів рефінансування та операції з купівлі цінних паперів, запроваджено гнучкіші вимоги до формування банками обов'язкових резервів. Також було вдосконалено монетарні механізми та інструменти, у тому числі збільшено терміни можливої підтримки ліквідності банків, підвищено дієвість облікової ставки, розширено перелік видів забезпечення за кредитами рефінансування.

Зазначене вище дало змогу забезпечити достатню ліквідність банків для виконання ними своїх функцій – середньоденний обсяг коррахунків банків у 2012 році становив 19,6 млрд. грн. порівняно з 17,5 млрд. грн. у 2011 році. Проте в умовах наявності значних зовнішніх ризиків та невизначеності щодо подальшого розвитку ситуації на ринках кредитна активність банків відновлювалася недостатньо високими темпами – приріст обсягів кредитування ними реального сектору економіки за 2012 рік становив 4,9 %.

У 2012 році Національний банк України також уживав системних заходів, спрямованих на сприяння розвитку фондового ринку (у тому числі через активну участь у реформуванні депозитарної системи України) та посилення статусу грошової одиниці України як засобу платежу та заощадження (через поглиблення диференціації нормативів обов'язкового резервування, а також ініціювання більш жорстких законодавчих вимог щодо встановлення цін виключно в гривні та заборони надання/отримання споживчих кредитів в іноземній валюті)

Обсяг цінних паперів у портфелях Банку протягом звітного року практично не змінився та станом на 31.12.2011 становив 5 566 тис. грн.

Прибутковість Банку несуттєво зменшилась. Прибуток за 2012 становив 2 253 тис. грн., що порівняно з 2011 роком менше на 2,59%.

Наявність великої кількості банків-конкурентів, що пропонують однотипні продукти обумовлює надзвичайно високий рівень конкуренції. В умовах високої конкуренції на ринку кредитних ресурсів і банківських послуг, рівень якої поступово зростає, перед Банком постає питання постійного пошуку нових шляхів збільшення доходів та зменшення витрат, розширення традиційних та впровадження нових банківських послуг та продуктів, встановлення конкурентних цін на них.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) за 2012 фінансовий рік для ПАТ «АКБ «КОНКОРД».

В звітному році Банк використав стандарти, які затверджені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі – «РМСБО») та Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ), які відносяться до операцій, які здійснював Банк.

Бухгалтерський облік в Банку ґрунтується на вимогах Міжнародних стандартах фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародних стандартах бухгалтерського обліку (МСБО), які спрямовані на розкриття достовірної та прозорої інформації у фінансовій звітності, прогнозування економічних показників та фінансового аналізу результатів діяльності, а також організацію системи управління ризиками: МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСФЗ 8 «Операційні сегменти», МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 2 «Запаси», МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», МСБО 10 «Події після дати балансу», МСБО 12 «Податки на прибутки», МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 17 «Оренда», МСБО 18 «Дохід», МСБО 19 «Виплати працівникам», МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», МСБО 23 «Витрати на позики», МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 33 «Прибуток на акцію», МСБО 36 «Зменшення корисності активів», МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО 38 «Нематеріальні активи», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

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

Одиниця виміру у якій подається фінансова звітність – тисячі гривень. Рівень округлення, використаний при поданні сум у фінансовій звітності 1,0 тисяча гривень.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Примітка 4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

Умовою для визнання активів і зобов'язань в балансі є оцінка, тобто можливість визначення грошової суми, в якій елементи балансу мають бути відображені у звітності.

Своєчасна і об'єктивна оцінка (переоцінка) активів, зобов'язань (балансових і позабалансових) та прийняття на підставі такої оціночної інформації адекватних управлінських рішень надають змогу здійснити заходи, спрямовані на поліпшення структури балансу, зменшення низьколіквідних і недоходних (неробочих активів), що, в свою чергу, сприяє зміцненню фінансового стану та стабільності Банку.

Облікова політика Банку в частині методів оцінки активів та зобов'язань, їх переоцінки, створення спеціальних резервів на покриття можливих втрат реалізується Банком та його структурними підрозділами відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Для складання фінансової звітності активи і пасиви Банку оприбутковуються та обліковуються за:

– вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю: активи - за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації; зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності ;

– справедливою (ринковою) вартістю: активи - за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів, зобов'язання – за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання при здійсненні угоди між незалежними сторонами, добре обізнаними та дійсно бажаними здійснити цю угоду; приведення вартості активів у відповідність до справедливої здійснюється шляхом їх класифікації на предмет зменшення корисності та наявних кредитних ризиків;

– амортизованою собівартістю - вартістю, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання (виникнення), зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Активи і зобов'язання Банку оцінюються так, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди. Під терміном “методи оцінки” розуміється не тільки грошова вартість, за якою актив (зобов'язання) враховується в балансі Банку, а й реальна можливість повернення вкладених у даний актив коштів та одержання відповідних доходів у визначені строки. У залежності від стану активу та фінансового стану контрагента за відповідною операцією такий актив визнається як стандартний чи нестандартний і під нього формується резерв для відшкодування можливих втрат.

Оцінка активів та зобов'язань Банку відображені в звітності різними способами, а саме:

- переоцінкою статей балансу в іноземній валюті за офіційним валютним курсом;
- приведенням вартості окремих статей балансу (об'єктів обліку) до справедливої вартості;
- формуванням спеціальних резервів у національній та іноземній валютах;
- коригуванням відповідної статті звітності.

Банком активи і зобов'язання, доходи та витрати визначаються та оцінюються за наступними критеріями:

Грошові кошти та їх еквіваленти – гроші в касі та коррахунках банку, не обмежені для використання, що вільно конвертуються і яким притаманний незначний ризик зміни їх вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за первісною вартістю.

Кошти обов'язкових резервів банку в НБУ – залишки грошових коштів обов'язкових резервів в НБУ обліковуються за первісною вартістю і являють собою процентні обов'язкові резервні депозити, що не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій банку. Нарахування доходів здійснюється в тому періоді, до якого вони належать.

Кошти в інших банках – грошові кошти надані іншим банкам на встановлений строк, обліковуються за справедливою вартістю згідно договорів в національній валюті. Нарахування доходів здійснюється в тому періоді, до якого вони належать. Відрахування до резервів під заборгованість інших банків здійснюється відповідно до чинного законодавства.

Кредити та заборгованість клієнтів – кредити та заборгованість клієнтів обліковуються, коли банк надає грошові кошти клієнтам з метою придбання або створення дебіторської заборгованості, яка не котируется на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату, при цьому банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Кредити та заборгованість клієнтів під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, в подальшому обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки проценту під час амортизації дисконту (премії). Суми дисконту (премії) за кредитами клієнтів, на протязі дії кредиту банк амортизує одночасно з нарахуванням процентів та обліковує за рахунками процентних доходів. Резерви під заборгованість за кредитами, що надані клієнтам

обліковуються в валюті кредитної заборгованості – національній, іноземній (в номіналі та еквіваленті за офіційним курсом НБУ).

Торгові цінні папери – у торговому портфелі банку обліковуються цінні папери, що визначаються банком на етапі первісного визнання як такі, щодо яких банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням через прибутки/збитки (крім акцій, які не мають котирувальної ціни на активному ринку і справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити). У торговому портфелі банку обліковуються іменні інвестиційні сертифікати, які первісно оцінюються за справедливою вартістю та щомісячно підлягають переоцінці в разі зміни їх справедливої вартості через прибутки/збитки.

У портфелі цінних паперів на продаж обліковуються боргові цінні папери, а саме: боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які банк не має наміру тримати до дати їх погашення. У портфелі цінних паперів на продаж банк обліковує векселя. Придбані цінні папери (векселя) первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, в подальшому – за амортизованою. Сума амортизації дисконту збільшує процентний дохід за цінними паперами.

Інші активи - до інших активів банк відносить витрати майбутніх періодів, які обліковуються за первісною вартістю.

Основні засоби та нематеріальні активи (необоротні матеріальні активи). Необоротні матеріальні активи – це матеріальні і нематеріальні активи, які банк утримує з метою використання їх в процесі виробництва, і які, як очікується, будуть використовуватися на протязі більше, ніж один період. Об'єкти основних засобів та нематеріальних активів визнаються активами, якщо: а) є ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до банку; б) собівартість об'єкта можна достовірно оцінити. Необоротні матеріальні активи обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації.

Необоротні активи, утримувані для продажу - банк визначає необоротні активи, утримуваними для продажу, тоді, коли балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. На дату прийняття рішення щодо визначення заставленого майна (будівлі) активами, що утримуються для продажу, виконувались наступні умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є висока ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації. Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу була здійснена оцінка балансової вартості активів. Необоротні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку банку за справедливою вартістю, яка дорівнює оціночній вартості.

Залучені кошти - випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованою сумою коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають кошти банків, кошти клієнтів, субординований борг, інші фінансові зобов'язання. Після первісного визнання позикові кошти надалі відображаються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотка (строкові кошти клієнтів, субординований борг) або за первісною вартістю (кошти клієнтів на поточних рахунках, кошти клієнтів - аванси. Прибутки та збитки відображаються у складі прибутку або збитку, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

Інші зобов'язання – до інших зобов'язань банк відносить кредиторську заборгованість, доходи майбутніх періодів та сформований резерв за відпустками працівників, інші зобов'язання обліковуються в балансі за первісною вартістю.

Банк здійснює постійний контроль за достовірною оцінкою активів і зобов'язань, об'єктивною їх класифікацією, бухгалтерським обліком за відповідними балансовими рахунками відповідно до проведеної оцінки, своєчасним та повним формуванням резервів за всіма кредитними операціями, операціями з цінними паперами, дебіторською заборгованістю.

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

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання.

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

Примітка 4.2. Первісне визнання фінансових інструментів

Всі фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються на дату укладення угоди, тобто на дату, на яку Банк стає стороною договору у відношенні інструменту.

Класифікація фінансових інструментів при первісному визнанні залежить від цілей та намірів керівництва, з якими були придбані ці фінансові інструменти, та від їх характеристик.

Фінансові інструменти Банку переважно первісно визнаються за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію, і відображаються в бухгалтерському обліку відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку. Короткострокові фінансові інструменти (дебіторська та кредиторська заборгованість, кошти на вимогу клієнтів Банку) первісно визнаються за собівартістю.

Основою визначення справедливої вартості є припущення, що суб'єкт господарювання діє безперервно і не має ні наміру, ні потреби ліквідувати чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності або здійснювати операцію за несприятливих умов. Первісне придбання, ініціювання фінансового активу або виникнення фінансового зобов'язання – це, зазвичай, ринкова операція, яка забезпечує основу для попередньої оцінки справедливої вартості фінансового інструменту. Отже, справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання, як правило, дорівнює фактичній ціні операції. Якщо ринок для фінансового інструменту не є активним, Банк встановлює справедливу вартість, застосовуючи метод оцінювання, який наведено в МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Цей метод базується на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні), посиленні на поточну справедливу вартість іншого подібного інструмента (подібного за валютою, строком погашення, процентною ставкою тощо), аналіз дисконтованих грошових потоків.

У бухгалтерському обліку всі види операцій Банку поділяються на фінансові: активи, зобов'язання, гарантії.

У свою чергу, фінансові активи Банку, поділяються на групи:

- 1) готівкові грошові кошти;
- 2) кошти на кореспондентських рахунках в НБУ та в інших банках;
- 3) фінансові активи в портфелі на продаж та у торговому портфелі банку;
- 4) кредити і дебіторська заборгованість.

До фінансових зобов'язань відносяться:

- строкові депозити клієнтів;
- кошти клієнтів на вимогу;
- кредиторська заборгованість.

До фінансових гарантій відносяться будь-які зобов'язання Банку сплатити визначену суму коштів.

Фінансові активи в портфелі на продаж (портфель цінних паперів на продаж) первісно оцінюються за справедливою вартістю. Оскільки, банк проводить операції на ринкових умовах, справедлива вартість дорівнює ціні придбання з врахуванням сплачених комісій. Комісії та інші платежі, сплачені при придбанні цінних паперів, включаються до їх вартості шляхом віднесення на рахунки неамортизованого дисконту.

Цінні папери, що придбані в торговий портфель, обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. В разі зміни справедливої вартості цінні папери в торговому портфелі банку підлягають переоцінці.

Кредити первісно оцінюються за справедливою вартістю, яка, як правило, дорівнює ціні операції з врахуванням всіх додаткових отриманих і сплачених комісій та інших платежів, безпосередньо пов'язаних з видачею кредиту.

Дебіторська заборгованість первісно оцінюється за справедливою вартістю, яка, як правило, дорівнює сумі перерахованих коштів або вартості наданих активів/послуг у відповідності з договором. Враховуючи те, що дебіторська заборгованість, в основному, відноситься до короткострокових фінансових інструментів, вона оцінюється за собівартістю з врахуванням зменшення корисності. Банк не укладав договори, які передбачають виникнення довгострокової дебіторської заборгованості. Зменшення корисності дебіторської заборгованості відображається шляхом формування резервів.

Основні засоби та нематеріальні активи Банку оцінюються за методом первісної (історичної) вартості.

При первісному визнанні фінансові зобов'язання первісно оцінюються за справедливою вартістю яка, як правило, дорівнює ціні операції. Оскільки, на сьогодні, банк залучає фінансові зобов'язання на ринкових умовах, собівартість зобов'язань банк визнає за їх справедливую вартість, прибутки (збитки) при первісному визнанні не визнавалися.

Фінансові зобов'язання за коштами на вимогу, а також кредиторська заборгованість, в основному, відносяться до короткострокових фінансових інструментів, тому вони оцінюються за собівартістю.

При первісному визнанні фінансові гарантії оцінюються за справедливою вартістю, яка, як правило, дорівнює сумі комісій, отримуваних за оформлення фінансової гарантії.

Необоротні активи, утримувані для продажу, оцінюються за методом первісної (історичної) вартості, яка дорівнює оціночній вартості.

Примітка 4.3. Знецінення фінансових активів

Банк визнає зменшення корисності за наступними категоріями активів: кошти в інших банках, кредити та заборгованість клієнтів, цінні папери в портфелі банку на продаж, інші фінансові активи та інші активи.

На кожну дату складання звіту про фінансовий стан Банк оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу. Фінансовий актив умовно визначається як знецінений тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулися після первісного визнання активу («випадок настання збитку», що відбувся), і випадок (або випадки) настання збитку впливає на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу, яке можна надійно оцінити.

Ознаки знецінення можуть включати свідчення того, що позичальники мають суттєві фінансові труднощі, високу ймовірність банкрутства або іншої фінансової реорганізації, порушують зобов'язання з виплати відсотків або за сумою основного боргу, а також свідчення, на підставі інформації з спостережуваного ринку, зниження очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або економічних умовах, які корелюють зі збитками по активах.

Якщо ознаки знецінення існують, слід оцінювати суму відшкодування такого активу. Сума відшкодування дорівнює поточній дисконтованій вартості очікуваних майбутніх грошових потоків. Ставка дисконтування: ефективна процентна ставка/ринкова процентна ставка. Відображається у звіті про прибутки та збитки.

Банк визначає належну суму резерву для кожного фінансового активу, що є окремим суттєвим, на індивідуальній основі. Фактори, що беруться до уваги при визначенні суми резерву, включають життєздатність бізнес-плану контрагента, його спроможність покращити результати діяльності у разі виникнення фінансових труднощів, прогнози надходжень, наявність інших джерел фінансової підтримки та реалізаційна вартість застави, а також строки очікуваних

грошових потоків, та інші чинники. Збитки від зменшення корисності оцінюються станом на кожен дату звітності.

Фінансові активи визнані Банком безнадійними списуються за рахунок сформованих резервів за рішенням правління. Безнадійною заборгованістю Банк визнає фінансові активи які віднесені до V (найнижчої) категорії якості у порядку установленому внутрішніми нормативними документами. Банк класифікує не вище V категорії якості активи, за якими більш ніж 50 відсотків боргу прострочено понад 90 днів.

Банк списує за рахунок резерву безнадійну заборгованість за всіма фінансовими активами наданими пов'язаним особам за умови їх відповідності хоча б одній з ознак безнадійної заборгованості, визначених Податковим кодексом України.

Примітка 4.4. Припинення визнання фінансових інструментів

Визнання фінансового активу припиняється, тобто актив списується з балансу, тоді і тільки тоді, коли: контрактні права на грошові потоки від фінансового активу припинили діяти, чи банк передає всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з активом, що передається.

У разі, якщо частина ризиків та вигод від активу зберігається, то визнання старого активу припиняється, і окремо визнаються нові активи чи зобов'язання, які відображають ризики та вигоди від активу, що зберігаються.

Якщо неможливо визначити збереження чи передачу ризиків і вигод від активу, аналізується наявність контролю: якщо контроль зберігається – актив продовжує визнаватись, якщо втрачений – визнання припиняється.

Контроль передано, якщо:

- сторона, яка отримує, має практичну можливість продати актив повністю третій стороні (наприклад, актив торгується на активному ринку);
- сторона, яка отримує, може реалізувати можливість з продажу активу в односторонньому порядку (без повідомлення сторони, яка передає);
- відсутність додаткових обмежень у ході продажу активу третій стороні.

Банк не припиняє визнання активу якщо у нього залишається право викупу активу на умовах, які забезпечують покупця активу доходом кредитора за позицію, забезпеченою активом, що передається.

Припиняється визнання фінансового зобов'язання, коли воно погашене, виконане, анульоване чи після закінчення строку його дії.

Примітка 4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти – гроші в касі та коррахунках банку, не обмежені для використання, що вільно конвертуються і яким притаманний незначний ризик зміни їх вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за первісною вартістю.

До складу грошових коштів не були включені кошти, розміщені як кредит «овернайт» в іншому банку, та під які було створено резерв. Ці кошти були включені до примітки «Кошти в інших банках» в сумі 1004,4 тис. грн.

Примітка 4.6. Торгові цінні папери

У торговому портфелі банку обліковуються цінні папери, що визначаються банком на етапі первісного визнання як такі, щодо яких банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням через прибутки/збитки (крім акцій, які не мають котирувальної ціни на активному ринку і справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити). У торговому портфелі банку обліковуються іменні інвестиційні та 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.

Іменні інвестиційні сертифікати первісно оцінюються та відображаються в обліку за справедливою вартістю.

Іменні інвестиційні сертифікати в торговому портфелі підлягають переоцінці в разі зміни їх справедливої вартості. Обов'язково на дату балансу відображається результат переоцінки на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю в кореспонденції з рахунками переоцінки. У 2012 році відбувалося зменшення ринкової вартості іменних інвестиційних сертифікатів, сума уцінки за 2012 рік склала 50 тис. грн.

Примітка 4.7. Кредити та заборгованість клієнтів

Фінансовий актив відносився Банком у звітному періоді до кредитів та заборгованості клієнтів (надалі кредити) за умови відповідності наступним критеріям:

- фінансовий актив є непохідним фінансовим активом;
- за фінансовим активом передбачені фіксовані платежі чи платежі, що можуть бути визначені;
- фінансовий актив не котирується на активному ринку;
- у Банку не має наміру торгувати фінансовим активом.

Банк оцінював кредити під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредитів. Справедлива вартість при цьому була ціною операції. У зв'язку з тим, що ринок кредитів не є активним Банк визнавав справедливу вартість застосовуючи метод аналізу дисконтованих грошових потоків.

Після первісного визнання в звітному періоді Банк оцінював кредити за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

У разі виникнення необхідності створення сприятливих умов для виконання боржником зобов'язань за кредитом, Банк у звітному періоді здійснював реструктуризацію кредитів. Тобто зміну істотних умов за первісним договором шляхом укладання додаткової угоди із боржником: зміна процентної ставки, скасування нарахованих і несплачених боржником штрафних санкцій, зміна строків погашення боргу.

При цьому якщо в подальшому реальні значення та строки грошових потоків за кредитом відрізнялися від запланованих, в бухгалтерському обліку коригувалася балансова вартість такого кредиту. В такому випадку Банк визнавав теперішню вартість оцінених майбутніх грошових потоків за новими умовами, що дисконтувалися за первісною ефективною ставкою відсотка. Різниця між балансовою вартістю кредиту та дисконтованою вартістю відображалася за рахунками з обліку неамортизованого дисконту у кореспонденції з рахунками обліку інших операційних витрат.

Банк у звітному періоді визнавав процентні доходи за кредитами із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням операції, відображались Банком на рахунках дисконту (премії). Амортизація дисконту (премії) також здійснювалась Банком із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Примітка 4.8. Цінні папери в портфелі банку на продаж

У портфелі цінних паперів на продаж обліковуються боргові цінні папери, а саме: боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які банк не має наміру тримати до дати їх погашення. У портфелі цінних паперів на продаж банк обліковує векселя.

Придбані цінні папери (векселя) первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Оскільки, Банк проводить операції на ринкових умовах, справедлива вартість дорівнює ціні придбання.

Для фінансових інструментів на продаж ефективна ставка відсотка використовується тільки для визнання процентного доходу (амортизації дисконту). Дисконт за векселями в портфелі Банку на продаж амортизується протягом періоду з дати придбання до дати їх погашення за методом ефективної ставки відсотка. Сума амортизації дисконту збільшує процентний дохід за цінними паперами.

Балансова вартість визначається як залишок на рахунку, на якому обліковується номінал цінного паперу, мінус сума неамортизованого дисконту.

Векселя в портфелі Банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності, тобто на предмет виявлення ризику за цінними паперами, та визначення нестандартних цінних паперів, під які потрібно створювати резерви.

Зменшення корисності визнається на кожен дату балансу.

Примітка 4.9. Основні засоби

Основні засоби Банку оцінюються за методом первісної (історичної) вартості. Первісна вартість об'єкта основних засобів включає всі витрати, що пов'язані з придбанням, доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію. У подальшому основні засоби Банку оцінюються за первісною (історичною) вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації.

До основних засобів у 2012 році відносилися матеріальні активи, вартість яких більше 2500 гривень за одиницю та строк використання більше одного року.

Для усіх груп основних засобів метод амортизації - прямолінійний, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період часу використання об'єкта, крім МНМА, для яких амортизація нараховується у першому місяці використання об'єкта, в розмірі 100 відсотків його вартості. Нарахування амортизації основних засобів починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт основних засобів став придатним для корисного використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів. Метод нарахування амортизації основних засобів та норми амортизації у 2012 році переглядалися, але не змінювалися. Амортизація основних засобів нараховується щомісяця, виходячи з норм їх корисного використання, які встановлені згідно внутрішнього положення «Про порядок ведення бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів в ПАТ «АКБ «КОНКОРД». Діапазон строків корисного використання основних засобів та річна норма амортизації зазначені в таблиці.

№ п/п	Найменування групи	Строк корисного використання	Річна норма амортизації
	Машини та обладнання		
1	Комп'ютерне обладнання	5	20
2	Телефони	5	20
3	Оргтехніка	5	20
	Інструменти, прилади, інвентар, меблі		
4	Меблі	10	10
5	Сейфи	15	6,67
6	Господарський інструмент, інвентар та прилади	5	20
7	Інші основні засоби	10	10

Переоцінка первісної вартості основних засобів у звітному році не здійснювалась.

Основні засоби у 2012 році переглядалися на зменшення корисності, зменшення корисності не визнане.

Примітка 4.10. Нематеріальні активи

Придбані банком нематеріальні активи (немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифікованими та утримуватися банком з метою використання протягом періоду більше одного року) обліковуються за первісною вартістю придбання, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням та доведенням до стану, в якому він придатний для використання за призначенням.

У складі нематеріальних активів Банку обліковується вартість придбаного програмного забезпечення.

Амортизація нематеріальних активів нараховується прямолінійним методом, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на очікуваний період часу використання об'єкта, згідно строків корисного використання. Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт нематеріальних активів став придатним для корисного використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта нематеріальних активів. Метод нарахування амортизації нематеріальних активів та строки корисного використання у 2012 році переглядалися, але не змінювалися.

Норми амортизації нематеріальних активів наведені у внутрішньому Положенні «Про порядок ведення бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів в ПАТ «АКБ «КОНКОРД». Річна норма амортизації становить :

№ п/п	Нематеріальні активи	Строк корисного використання	Річна норма амортизації
1	Нематеріальні активи	5	20

У звітному періоді переоцінка первісної вартості нематеріальних активів не відбувалась.

Нематеріальні активи у 2012 році переглядалися на зменшення корисності, зменшення корисності не визнане.

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

Лізинг (оренда), що не передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив, визначається банком оперативним.

У звітному році банк виступав лізингоодержувачем.

Визнані банком витрати за оперативним лізингом відображались у бухгалтерському обліку із застосуванням принципу нарахування та відповідності згідно з прийнятою банком обліковою політикою. Щомісячно, на підставі укладених договорів, нараховувалися лізингові (орендні) платежі, витрати по оперативному лізингу визнавалися у складі інших операційних витрат банку.

Примітка 4.12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

У 2012 році банк набув право власності на заставлене майно шляхом реалізації прав заставодержателя. Заставлене майно (будівлі), на яке банком було звернено стягнення відповідно законодавства України, банк визнав необоротними активами, утримуваними для продажу, в зв'язку з тим, що балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. На дату прийняття рішення щодо визначення заставленого майна активами, що утримуються для продажу, виконувались наступні умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є висока ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу була здійснена оцінка балансової вартості активів. Необоротні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку банку за справедливою вартістю, яка дорівнює оціночній вартості. Необоротні активи, утримувані для продажу, у 2012 році переглядалися на зменшення корисності, зменшення корисності не визнане.

Зміни в затвердженому плані продажу у 2012 році не відбувалися.

Примітка 4.13. Залучені кошти

До складу залучених коштів входять: кошти банків, кошти клієнтів, інші фінансові зобов'язання, субординований борг.

Кошти банків під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, в подальшому обліковуються за амортизованою вартістю. Витрати визначаються за методом

нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка та визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать.

Кошти клієнтів складаються з коштів на вимогу юридичних та фізичних осіб та строкових коштів юридичних та фізичних осіб. Кошти на вимогу юридичних та фізичних осіб визнаються банком під час їх залучення від клієнтів – власників грошових коштів та обліковуються за собівартістю. Доходи та витрати за коштами на вимогу визнаються щомісячно і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування і визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать. Строкові кошти клієнтів юридичних та фізичних осіб первісно визнаються за справедливою вартістю, в подальшому - за амортизованою вартістю. Витрати визначаються за методом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка та визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать.

Інші фінансові зобов'язання визнаються банком під час їх залучення від клієнтів – власників грошових коштів та обліковуються за собівартістю. Доходи та витрати за коштами на вимогу визнаються щомісячно і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування і визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать.

Субординований борг – це довгострокові позички, які первісно визнаються за справедливою вартістю, в подальшому - за амортизованою вартістю. Витрати визначаються за методом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка та визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать.

Примітка 4.14. Резерви за зобов'язаннями

У звітному періоді Банк мав зобов'язання кредитного характеру в частині фінансових гарантій. Банк відображав в бухгалтерському обліку надані гарантії під час первісного визнання як зобов'язання за справедливою вартістю, яка дорівнювала сумі отриманих Банком комісій (винагород за надану гарантію), які в подальшому амортизувалися прямолінійним методом на комісійні доходи від позабалансових операцій.

Після первісного визнання, гарантії відображалися в обліку як сума коштів, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату балансу.

Банк здійснював аналіз суми зобов'язання за наданою гарантією та коригував її для визначення реальної оцінки на кожну дату балансу. У випадку, якщо Банк був впевнений у тому, що змушений буде платити за такою гарантією, на звітну дату визнавалась потрібна сума для сплати за наданою гарантією. На визначену суму за вирахуванням суми отриманої винагороди (з урахуванням накопиченої амортизації) Банк формував резерв за зобов'язанням.

Якщо вибуття ресурсів, що пов'язані з виконанням зобов'язання, ставало маловірогідним, сума резерву сторнувалась.

Примітка 4. 15. Субординований борг

В звітному році Банком додатково було залучено субординованого боргу 8 000 тис. грн. від фізичної особи. Загальна сума залучених коштів на умовах субординованого боргу на кінець дня 31 грудня звітного року становила 20 000 тис. грн.

Субординований борг являє собою договори про довгострокові позики (строком до 10 років), які у випадку невиконання Банком своїх зобов'язань будуть другорядними по відношенню до його основних боргових зобов'язань.

Субординований борг визнається спочатку за справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат на здійснення операції. У подальшому субординований борг відображається за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Витрати за субординованим боргом визнаються методом нарахування щомісячно і в звітному році склали 154 тис. грн.

Примітка 4.16. Податок на прибуток

Протягом 2012 року ставка податку на прибуток лишалася незмінною та складала 21 відсоток від об'єкта оподаткування.

Відповідно до наданої до податкового органу податкової декларації з податку на прибуток банку за 2012 рік податок на прибуток за звітний період складає 270 тис. грн.

Податок на прибуток за 2012 рік у фінансовому обліку становить 503 тис. грн., в тому числі: поточний податок на прибуток – 270 тис. грн., збільшення витрат по формуванню відстроченого податку на прибуток – 233 тис. грн.

Об'єктом оподаткування є прибуток, розрахований відповідно до чинного законодавства. За результатами 2012 року оподаткований прибуток складає 1281 тис. грн., обліковий прибуток – 2756 тис. грн. Оподаткований прибуток відрізняється від облікового наявністю тимчасових різниць, які виникають у зв'язку з різними підходами до оцінки та визнання доходів, витрат, активів, зобов'язань у бухгалтерському обліку та податковому законодавстві, а також, відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, використання Банком методу трансформації (трансформаційних коригувань).

Витрати з податку на прибуток складаються з поточного податку на прибуток з урахуванням відстроченого податку на прибуток за звітний рік.

Облік сум відстроченого податку на прибуток проводиться Банком для врахування впливу на фінансовий результат за звітний рік сум тимчасових різниць між податковими та обліковими оцінками активів та зобов'язань у вигляді відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань, визначення яких здійснюється згідно міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток виникають при відображенні в бухгалтерському обліку суми податку на прибуток, що підлягає сплаті у відповідному звітному періоді, а також нарахуванні суми відстрочених зобов'язань або активів з податку на прибуток, та обчислюються згідно з вимогами податкового законодавства, міжнародних стандартів фінансової звітності, а також у сукупності податкового законодавства та нормативних актів Національного банку України в частині визначення та нарахування відстрочених зобов'язань та активів з податку на прибуток.

Тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню: резерви під забезпечення відпусток, дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, від'ємний фінансовий результат від операцій з інвестиційними сертифікатами. Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню: дисконти за фінансовими інструментами, витрати майбутніх періодів, доходи майбутніх періодів, дебіторська та кредиторська заборгованість за послуги, різниця між залишковою вартістю основних фондів у бухгалтерському обліку та їх залишковою вартістю за даними податкового обліку, процентні доходи за борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж.

Сума відстроченого податкового зобов'язання була розрахована як сума податку на прибуток, що буде сплачуватись у майбутніх періодах з тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Загальна сума таких різниць станом на кінець дня 31.12.2012 склала 523 тис. грн.

Сума відстроченого податкового активу була розрахована як сума податку на прибуток, що підлягає відшкодуванню у наступних періодах внаслідок тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню. Загальна сума таких різниць станом на кінець дня 31.12.2012 склала 994 тис. грн.

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

Банк на звітну дату переглядає суми витрат з податку на прибуток з урахуванням раніше визнаних відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань.

Банк не має дочірніх та асоційованих компаній.

Впродовж звітного 2012 року та станом на кінець дня 31 грудня 2012 року жодна діяльність Банку не була припинена, тому відсутня сума витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена.

Примітка 4.17. Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал Банку формувався відповідно до вимог Закону "Про банки і банківську діяльність", законодавства України та установчих документів Банку.

Формування та збільшення статутного капіталу Банку здійснювалося виключно шляхом грошових внесків. Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу Банку здійснювалися резидентами України у гривнях. Іноземних інвесторів (компаній і країн) та їх частки в статутному капіталі Банку немає.

У 2012 році відбулося збільшення статутного капіталу Банку на 12 000 тис. грн. Станом на кінець 2012 року статутний капітал Банку склав 120 000 тис. грн.

Капітал Банку обліковується на рахунках класу 5 плану рахунків і є залишковим інтересом акціонерів Банку в активах за відрахування зобов'язань.

Примітка 4.18. Визнання доходів і витрат

Доходи і витрати визнаються у відповідності з основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності, а саме: нарахування та відповідність доходів і витрат, обачність.

Доходи і витрати визнаються Банком за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Банку;
- фінансовий результат операції, пов'язаний з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

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

Кожний вид доходу та витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

До доходів і витрат, що виникають в результаті операційної діяльності, належать: процентні доходи і витрати, комісійні доходи і витрати, прибутки (збитки) від торговельних операцій, витрати на формування спеціальних резервів, інші операційні доходи та витрати, загальні адміністративні витрати, податок на прибуток.

Процентні доходи і витрати – це операційні доходи і 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 і витрати за операціями з коштами, розміщеними в інших банках (залученими від інших банків), доходи і витрати за кредитами і депозитами, наданими (отриманими) юридичними та фізичними особами, доходи і витрати у вигляді амортизації дисконту (премії).

Комісійні доходи і витрати – операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою.

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

- комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту;
- комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами) по мірі надання послуг;
- комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції.

Прибутки \ збитки від торговельних операцій – результат (прибуток чи збиток) від операцій купівлі-продажу різних фінансових інструментів, у тому числі за операціями з іноземною валютою. Банк визнає прибутки \ збитки від реалізації фінансових інструментів, результату переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

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

Інші операційні доходи і витрати – доходи та витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю, а також ті, що не є процентними та комісійними доходами та витратами.

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

Податок на прибуток – визнається як операційні витрати Банку, пов'язані із сплатою податку відповідно до законодавства України та з урахуванням міжнародних стандартів бухгалтерського обліку щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів.

До доходів і витрат за результатами інвестиційної діяльності належать доходи і витрати від реалізації (придбання) основних засобів та нематеріальних активів, доходи і витрати від реалізації (придбання) цінних паперів в портфель Банку на продаж.

Для обліку доходів і витрат Банк застосовував принципи бухгалтерського обліку:

а) доходи та витрати обліковувались в періоді, до якого вони відносились. Банком застосовувались наступні основні методи, що забезпечували дотримання даного принципу:

- метод нарахування відповідно до якого бухгалтерські записи по відображенню в обліку доходів та витрат здійснювались при визнанні доходів і витрат (тобто при виникненні прав на доходи та зобов'язань по витратах), та відображались у статистичній та фінансовій звітності того ж звітного періоду, незалежно від отримання чи сплати грошових коштів або іншого відшкодування за цими доходами \ витратами;

- касовий метод при обліку доходів та витрат в рамках принципу нарахування передбачає здійснення бухгалтерських записів безпосередньо по рахунках доходів і витрат без використання рахунків нарахованих доходів і витрат, при одночасному визнанні та сплаті доходів і витрат. У цьому разі доходи і витрати, активи та зобов'язання, на які виникли права, відображались в бухгалтерському обліку при їх фактичному отриманні чи сплаті, але у тому ж звітному періоді, коли виникли права на них;

- метод нарахування резервів в рамках принципу обережності застосовується шляхом відображення в бухгалтерському обліку по рахунках витрат сум резервів під можливі втрати від знецінення різних активів. У фінансовій звітності вартість цих активів відображалася за мінусом сум нарахованих під них резервів. Порядок визначення сум таких резервів та періоду їх нарахування визначався в залежності від виду активу.

Нарахування процентних доходів і витрат здійснювався в останній робочий день місяця та в день закінчення дії угоди.

б) виправлення помилок по витратах або доходах попередніх облікових періодів здійснюється відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»;

в) отримані доходи, які відносяться до майбутніх періодів, обліковувались як відстрочені;

г) здійснені затрати та платежі, які відносились до майбутніх періодів, обліковувались як відстрочені.

Під час визначення та обліку доходів і витрат Банк застосовує принципи нарахування та відповідності доходів та витрат.

Проценти та прирівняні до них комісії за методом нарахування визнаються регулярно, не рідше одного разу на місяць, незалежно від періодичності розрахунків, яка вказана в договорі про надання послуг між учасниками або в іншому документі.

Нарахування процентних доходів і витрат за кредитними та депозитними договорами в Банку проводиться щомісячно не пізніше останнього робочого дня місяця, а до розрахунку за поточний місяць включається останній календарний день місяця.

Процентні доходи і витрати визначаються за методом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка та визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать.

Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів (витрат) та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів (витрат) за фінансовими інструментами, придбаними (наданими, отриманими) за номінальною вартістю (без дисконту або премії) відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат). Для розрахунку ефективної ставки відсотка визначаються потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за фінансовим інструментом, у тому числі включаються всі комісії та інші сплачені або отримані сторонами суми, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту.

Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

Комісійні доходи Банку нараховуються щомісяця відповідно до умов договорів. Нарахування комісійних доходів за договорами банківського рахунку здійснюється протягом місяця, але не рідше одного разу на місяць.

Банк застосовує касовий метод для відображення доходів і витрат за окремими видами операцій. Наприклад, комісійні та процентні доходи та витрати по кореспондентським рахункам Банку, які не можуть бути визначені банком самостійно, відображаються в балансі за датою надання виписки по кореспондентських рахунках.

Отримані доходи та здійснені витрати, що належать до майбутніх періодів, обліковуються за рахунками доходів і витрат майбутніх періодів та визнаються щомісяця.

Доходи і витрати, що нараховані, отримані, сплачені в іноземній валюті відображаються за рахунками 6 та 7 класу в балансі в національній валюті за офіційними курсами до іноземних валют з використанням технічних рахунків 3800 та 3801.

Переоцінка залишків в іноземній валюті за рахунками з обліку нарахованих доходів і витрат у зв'язку зі зміною офіційних курсів гривні до іноземних валют здійснюється згідно з правилами, визначеними нормативно-правовими актами Національного банку України.

При амортизації дисконту та премії за борговими цінними паперами в портфелі на продаж Банк застосовує метод ефективної ставки відсотка.

Резерви за нарахованими доходами формуються в тій валюті, в якій враховується заборгованість. Витрати, пов'язані з нарахуванням резервів, відносяться на рахунки 7 класу в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на останній день розрахунку резерву звітного місяця.

Примітка 4.19. Переоцінка іноземної валюти

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті Банк здійснює згідно з МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів».

Активи і зобов'язання в іноземній валюті первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності у гривневому еквіваленті за офіційним (обліковим) курсом Національного банку України на дату складання звітності або на дату їх визнання.

На кожну наступну після визнання дату балансу усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют на дату балансу.

Для відображення операцій в іноземній валюті за балансовими рахунками використовуються технічні рахунки 3800 «Позиція банку щодо іноземної валюти» та 3801 «Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти». Наприкінці кожного операційного дня суми залишків у гривневому еквіваленті за технічними рахунками 3800 та 3801 мають бути тотожними.

Різниці між сумами залишків у гривневому еквіваленті відповідної іноземної валюти за аналітичними рахунками 3800 «Позиція банку щодо іноземної валюти» та 3801 «Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти» у розрізі кодів іноземної валюти, що виникають у зв'язку із математичним округленням, відображаються за балансовим рахунком 6204 «Результат від торгівлі іноземною валютою».

Залишки за технічними рахунками «Позиція банку щодо іноземної валюти» та «Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти» не включаються до фінансової звітності.

Неамортизований дисконт (премія) за фінансовими інструментами в іноземній валюті є частиною цього інструменту, тому вони обліковуються у валюті фінансового інструменту. У разі отримання/сплати банком комісій у національній валюті за кредитними операціями, які повинні обліковуватись як дисконт/премія, такі комісії переводяться у валюту кредиту з використанням рахунків 3800 та 3801. При амортизації дисконту/премії віднесення відповідної його частини на рахунки 6-го/7-го класу здійснюється з використанням рахунків 3800 та 3801.

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті здійснюється у подвійній оцінці, а саме у номінальній сумі іноземної валюти, щодо яких установлюється офіційний (обліковий) курс гривні, та гривневою еквіваленті за офіційним курсом.

Протягом року Банк дотримувався принципів виваженості та обачності при провадженні політики управління валютним ризиком.

Результати переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті відображаються у балансі банку за наступними статтями: грошові кошти та їх еквіваленти, кошти в інших банках, кредити та заборгованість клієнтів, резерви за зобов'язаннями.

Примітка 4.20. Інформація за операційними сегментами

Для визначення звітних сегментів Банк використовував вимоги МСФЗ 8 «Операційні сегменти» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».

Звітний сегмент – це сегмент бізнесу, який відокремлюється для складання звітності про діяльність Банку в розрізі сегментів і відповідає одному з таких критеріїв:

- дохід за сегментом становить не менше ніж 10% від загального доходу Банку (враховуючи дохід, отриманий у межах сегмента та дохід від межсегментних операцій);

- фінансовий результат сегмента (прибуток/збиток) становить не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин - загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів діяльності;

- активи сегмента становлять не менше ніж 10% від загальних активів Банку;

- зовнішній дохід всіх сегментів становить не менше ніж 75% загального доходу Банку.

Якщо сукупний дохід визначених сегментів менше такого рівня то здійснюється виділення додаткових сегментів з метою досягнення зазначеного рівня доходу (навіть якщо такі додаткові сегменти не відповідатимуть вищезазначеним критеріям 10% порогу).

Для визначення сегментів бізнесу Банк використовує фінансову структуру, в якій виділені такі сегменти бізнесу:

- сегмент бізнесу *«Послуги корпоративним клієнтам»* включає продукти по обслуговуванню поточних рахунків суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ, залученню депозитів, наданню кредитних ліній у формі „овердрафт", наданню кредитів у поточну діяльність та інших видів фінансування, по проведенню операцій з іноземними валютами, операцій з цінними паперами та інвестуванню;

- сегмент бізнесу *«Послуги фізичним особам»* включає стандартні продукти, які надаються згідно затверджених тарифів Банку і надаються клієнтам роздрібного бізнесу;

- сегмент бізнесу *«Казначейські операції»* включає продукти, які зорієнтовані на операції на міжбанківському ринку.

До складу нерозподілених статей входять інші операції. *«Інші операції»* - це операції які відповідно до внутрішньої фінансової звітності не можна прямо або обґрунтовано розподілити для оцінки доходу сегмента, витрат сегмента, активів та зобов'язань сегмента, або питома вага цих операцій мала і не відповідає зазначеним критеріям. До таких операцій відносяться операції, за якими дохід та витрати, активи та зобов'язання виникають на рівні Банку і відносяться до Банку в цілому, це витрати на сплату податку на прибуток, загальні адміністративні витрати, капітальні інвестиції, амортизаційні відрахування тощо.

Банк протягом 2012 року не здійснював зміни облікової політики щодо визначення сегментів.

Ціноутворення операцій між сегментами діяльності визначається на комерційних умовах. У разі потреби одного сегмента в коштах (наявності вільних коштів) здійснюється їх залучення (передача) від іншого сегмента за ставкою вартості ресурсів.

Доходами та витратами звітних сегментів є доходи та витрати, які безпосередньо відносяться до сегменту, та доходи і витрати, що виникають між сегментами на засадах трансфертного ціноутворення. Результат за сегментом – це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом.

Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті – Україна.

Звітність за сегментами включається до річного фінансового звіту Банку у примітці 29 «Операційні сегменти».

Примітка 4.21. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок

Протягом 2012 року зміни у обліковій політиці Банку не відбувались.

Суттєвих помилок, які вплинули на фінансовий результат чи на структуру статей фінансової звітності, в минулих звітних періодах не виявлено, коригування фінансової звітності за минулий період не проводилось.

Примітка 4.22. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики

Банк у своїй операційній, фінансовій, інвестиційній та господарській діяльності і у відображенні її результатів у звітності використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного звітного періоду. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких вважається обґрунтованим за існуючих обставин.

Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Результати перегляду оцінок та суджень відображаються у тому періоді, коли перегляд відбувається та діють до наступного перегляду оцінок, припущень та суджень.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступних періодів, включають:

Збитки від знецінення кредитів, наданих банкам, іншим клієнтам

Управління кредитування проводять щомісячно аналіз кредитного портфелю банку для визначення суми збитків від знецінення, які визнаються шляхом створення резерву на знецінення. Під час визначення обсягів резервів під знецінення кредитів, керівництво банку застосовує професійні судження про наявність ознак, що свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за кожним кредитом, наданим іншим банком, юридичним та фізичним особам. Такі ознаки мають дані, які можна визначити та які характеризують негативну зміну платоспроможності позичальників, а також зміну економічних умов, пов'язаних з невиконанням зобов'язань за кредитами, наданими Банком.

Класифікація кредитної заборгованості клієнтів та рівень формування резервів відображає оцінку якості кредитного портфелю керівництвом та спеціалістами Банку, яка здійснена на підставі внутрішніх положень Банку.

В розрахунок резерву під кредитні ризики Банку приймається справедлива (договірна) вартість запропонованого позичальником забезпечення по кредиту з урахуванням оцінки, що здійснюється незалежним експертом відповідно до вимог Закону України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні» із визначенням його ринкової вартості.

Банком застосовуються понижуючі коефіцієнти до вартості предметів застави відповідно до терміну кредитування з урахуванням складності її реалізації. З урахуванням аналізу змін ринкових цін, які можуть призводити до потреби у суттєвому збільшенні (зменшенні) резерву під кредитні ризики, Банк здійснює перегляд заставної вартості забезпечення до рівня його справедливої вартості. В економічних умовах, які склалися, Банк виходить із припущення, що реалізація заставного майна можлива протягом трьох років.

Під час формування резервів під кредитні операції з фізичними особами Банк керується тим, що достатність сформованих резервів за кредитними операціями обумовлюється в першу чергу станом обслуговування боргу та перспективами його погашення за рахунок реалізації заставного майна.

Справедлива вартість будівель та споруд (нерухомості)

Справедлива вартість будівель та споруд (нерухомості), що перебувають у якості забезпечення кредитних операцій, має визначатися банком за ринковою вартістю. Оскільки станом на звітну дату активний ринок нерухомості відсутній, а існуючі стандарти та правила оцінки майна не містять алгоритму визначення ринкової вартості в умовах кризових явищ, то фактично, при визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, на основі порівняльного методу або методу капіталізації доходів, яка в більшій мірі спирається на професійну думку фахівців з оцінки, ніж на ринкові фактори.

Зміни цих припущень можуть вплинути на справедливую вартість, зазначену у звітності та на розрахунок збитку від знецінення кредитів в умовах існування кризових явищ або їх наслідків.

Операції з пов'язаними сторонами

У своїй звичайній діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. За відсутністю активного ринку для визначення ринкових процентних ставок використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій із непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

Первісна вартість фінансових інструментів

Банк має обліковувати фінансові інструменти за справедливою вартістю під час їх первісного визнання. За відсутністю активного ринку відповідних фінансових інструментів, для визначення їх ринкової (неринкової) ставки застосовується професійне судження на підставі угод, укладених між незалежними, добре обізнаними та незацікавленими сторонами, якими є сторони в угодах банку.

Безперервна діяльність

Основоположним припущенням підготовки фінансової звітності є припущення щодо безперервності діяльності – Банк керується припущенням, що його діяльність продовжуватиметься у осяжному майбутньому, не має ні наміру, ні потреби ліквідації або суттєвого скорочення об'єму операцій.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Перехід на МСФЗ Банк здійснив станом на 01.01.2011 року.

Були опубліковані нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування банком у звітних періодах, що починаються з 01.01.2013 або після цієї дати. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти, частина 1: класифікація та оцінка». МСФЗ 9, опублікований у листопаді 2009 року, замінює ті розділи МСБО 39, які стосуються класифікації та оцінки фінансових активів. В жовтні 2010 року до МСФЗ 9 були внесені додаткові зміни, які роз'яснюють принципи класифікації та оцінки фінансових зобов'язань, а у грудні 2011 року щодо (і) зміни дати набуття чинності, яка встановлена як звітні періоди, що починаються з 1 січня 2015 року або після цієї дати, (ii) додаткових вимог до розкриття інформації про перехід на цей стандарт.

Основні відмінності стандарту є такими:

- фінансові активи повинні класифікуватися по двох категоріях оцінки: оцінювані згодом за справедливою вартістю і оцінювані згодом за амортизованою вартістю. Рішення про класифікацію повинне ухвалюватися при первинному визнанні. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими інструментами компанії і від характеристик договірних потоків грошових коштів по інструменту;
- інструмент згодом оцінюється за амортизованою вартістю тільки у тому випадку, коли він є борговим інструментом, а також (і) бізнес-модель компанії орієнтована на утримання даного активу для цілей отримання контрактних грошових потоків, і одночасно (ii) контрактні грошові потоки по даному активу є тільки виплатами основної суми і відсотків

(тобто фінансовий інструмент має тільки «базові характеристики кредиту»). Вся решта боргових інструментів повинна оцінюватися за справедливою вартістю через рахунки прибутків і збитків;

- всі пайові інструменти повинні згодом оцінюватися за справедливою вартістю. Пайові інструменти, що утримуються для торгівлі, оцінюватимуться і відображатимуться за справедливою вартістю на рахунку прибутків і збитків. Для решти пайових інвестицій при первинному визнанні може бути ухвалене остаточне рішення про віддзеркалення нереалізованого і реалізованого прибутку або збитку від переоцінки за справедливою вартістю у складі іншого сукупного доходу, а не у складі прибутків або збитків. Доходи і витрати від переоцінки не переносяться на рахунки прибутків або збитків. Це рішення може ухвалюватися індивідуально для кожного фінансового інструменту. Дивіденди повинні відображатися у складі прибутків і збитків, оскільки вони є прибутковістю інвестицій.

Більшість вимог МСБО 39 відносно класифікації і оцінки фінансових зобов'язань були перенесені в МСФЗ 9 без змін. Основною відмінністю є вимога до компанії розкривати ефект змін власного кредитного ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії відбиваних за справедливою вартістю у складі прибутків і збитків, у складі іншого сукупного доходу.

Застосування МСФЗ 9 є обов'язковим з 1 січня 2015 року. Банк розглядає наслідки змін до стандарту, його вплив на Банк та час його впровадження.

МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю» (випущений у травні 2011 року; вступає в силу для звітних періодів, що починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати), спрямований на покращення порівнянності та підвищення якості розкриття інформації про справедливу вартість, оскільки вимагає єдиного для МСФЗ визначення справедливої вартості, вимог до розкриття інформації та джерел оцінки справедливої вартості.

«Розкриття інформації – Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» – Зміни МСФЗ 7 (опубліковані у грудні 2011 року; вступають в силу для звітних періодів, що починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати). Ця зміна вимагає розкриття інформації, яка дозволить користувачам фінансової звітності суб'єкта господарювання оцінити вплив чи потенційний вплив угод про взаємозалік, у тому числі права на залік.

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань – Зміни в МСБО 32 (опубліковані у грудні 2011 року; вступають в силу для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року або після цієї дати). Ця зміна вводить керівництво щодо застосування МСБО 32 з метою усунення невідповідностей, виявлених при застосуванні певних критеріїв взаємозаліку. Це включає роз'яснення значення виразу «у теперішній час має законодавчо встановлене право на залік» і того, що певні системи з розрахунком на чистій основі можуть вважатись еквівалентними системам із розрахунком на валовій основі.

Переглянутий МСБО 19 «Виплати працівникам» (випущений у червні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати).

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	на 31.12.2012	на 31.12.2011	на 01.01.2011
1	2	3	4	5
1	Готівкові кошти	380	1222	498
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	750	1161	1643
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	9111	24754	18316

3.1	України	9111	24754	18316
3.2	інших країн	-	-	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	10 241	27 137	20 457

У складі грошових коштів та їх еквівалентів за 2012 рік кредити «овернайт» не відображені. Кошти, що розміщені на кореспондентських рахунках, є коштами, розміщеними в інших банках-резидентах, та відносяться до I категорії кредитної якості.

Примітка 7. Торгові цінні папери

Таблиця 7.1. Торгові цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2012	на 31.12.2011	на 01.01.2011
1	2	3	4	4
1	Боргові цінні папери:	-	-	-
1.1	державні облігації	-	-	-
1.2	облігації місцевих позик	-	-	-
1.3	облігації підприємств	-	-	-
1.4	векселі	-	-	-
2	Акції підприємств	-	-	-
3	Інвестиційні сертифікати	2545	2595	2593
4	Усього торгових цінних паперів	2545	2595	2593

У звітному та попередньому періоді перекласифікація торгових цінних паперів не відбувалася.

Цінних паперів, які надані у вигляді забезпечення за операціями репо, іншими операціями за звітний період не було. Передача прав на продаж цінних паперів та наступну заставу за звітний період в банку не відбувалася.

Примітка 8. Кошти в інших банках

Таблиця 8.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2012	на 31.12.2011	на 01.01.2011
1	2	3	4	5
1	Депозити в інших банках:	-	-	-
1.1	короткострокові депозити	-	-	-
1.2	довгострокові депозити	-	-	-
2	Договори купівлі і зворотного продажу (зворотного репо), укладені з іншими банками	-	-	-
3	Кредити, надані іншим банкам:	1 004	-	20 597
3.1	короткострокові	1 004	-	20 597
3.2	довгострокові	-	-	-
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(1 004)	-	(304)
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	-	-	20 293

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	-	-	-	-
1.1	у 20 найбільших банках	-	-	-	-
1.2	в інших банках України	-	-	-	-
1.3	у великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	в інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	в інших банках	-	-	-	-
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів *	-	-	1004	-
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(1004)	-
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	-	-	-

* Кошти в інших банках до вирахування резервів - Банк відображає непрострочені але знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі

Таблиця 8.3 Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	-	-	-	-
1.1	у 20 найбільших банках	-	-	-	-
1.2	в інших банках України	-	-	-	-
1.3	у великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	в інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	в інших банках	-	-	-	-
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-

2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	-	-	-	-
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	-	-
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	-	-	-

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	-	-	-	-
1.1	у 20 найбільших банках	-	-	-	-
1.2	в інших банках України	-	-	-	-
1.3	у великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	в інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	в інших банках	-	-	-	-
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів *	-	-	20597	-
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(304)	-
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	-	20293	-

* Кошти в інших банках до вирахування резервів - Банк відображає непрострочені але знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі.

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	2012 рік		2011 рік	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	-	-	(304)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1004)	-	304	-
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	(1004)	-	-	-

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2012	на 31.12.2011	на 01.01.2011
1	2	3	4	5
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	309 453	277 380	224 932
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	-	527	-
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	1 585	1541	1 694
7	Інші кредити, що надані фізичним особам	18	79	154
8	Резерв під знецінення кредитів	(45 865)	(31 446)	(27 990)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	265 191	248 081	198 790

Цінних паперів, які є об'єктом репо, немає.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	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	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду	-	(30136)	-	(18)	-	(1291)	(1)	(31446)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду*	-	(15779)	-	18	-	(19)	1	(15 779)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	1366	-	-	-	-	-	1 366
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	(6)	-	-	-	-	-	(6)
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	(44555)	-	-	-	(1310)	-	(45865)

* В поточному році сума, на яку відрізняється сума резерву під знецінення, наведена в таблиці 9.2, від суми резерву, що зазначена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, складає 3360 тис. грн. Це відбулось за рахунок часткового погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості, що надійшло за рахунок задоволення вимог іпотекодержателя (Банку).

Таблиця 9.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	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	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду	-	(26647)	-	-	-	(1341)	(2)	(27990)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду ²	-	(3446)	-	(18)	-	52	1	(3411)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	(43)	-	-	-	(2)	-	(45)
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	(30136)	-	(18)	-	(1291)	(1)	(31446)

Таблиця 9.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	на 31.12.2012		на 31.12.2011		на 01.01.2011	
		сума	%	Сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Державне управління	-	-	-	-	-	-
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	23063	7,41%	21637	7,74%	46225	20,38%
3	Операції з нерухомим	148768	47,83%	124182	44,42%	55500	24,47%

	майном, оренда, інжиніринг та надання послуг						
4	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	135782	43,65%	118845	42,52%	106214	46,84%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	-	-	-	-	-	-
6	Фізичні особи	1603	0,52%	1620	0,58%	1848	0,82%
7	Інші	1840	0,59%	13243	4,74%	16993	7,49%
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	311056	100 %	279527	100 %	226780	100%

Таблиця 9.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	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	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	146085	-	-	-	1259	-	147344
2	Кредити, що забезпечені:								
2.1	грошовими коштами	-	146883	-	-	-	-	-	146883
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	-	15493	-	-	-	-	-	15493
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	15	-	15
2.5	іншими активами	-	992	-	-	-	311	18	1321
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-	309453	-	-	-	1585	18	311056

Таблиця 9.6 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	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	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	31094	-	-	-	1220	-	32314
2	Кредити, що забезпечені:								
2.1	грошовими коштами	-	180223	-	527	-	-	-	180750
2.2	цінними паперами	-	46731	-	-	-	-	-	46731
2.3	нерухомим майном	-	18054	-	-	-	-	-	18054
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	іншими активами	-	1278	-	-	-	321	79	1678
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-	277380	-	527	-	1541	79	279527

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	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	9	10
1	Непрострочені та незнецінені:	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-

1.2	нові великі позичальники	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	кредити середнім компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	кредити малим компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Прострочені, але незнецінені	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	309453	-	-	-	1585	18	311056
3.1	непрострочені *	-	283813	-	-	-	32	18	283863
3.2	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	25640	-	-	-	1553	-	27193
4	Загальна сума кредитів до	-	309453	-	-	-	1585	18	311056

	вирахування резервів								
5	Резерв під знецінення за кредитами	-	(44555)	-	-	-	(1310)	-	(45865)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	-	264898	-	-	-	275	18	265191

* - знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі без затримки платежу.

Таблиця 9.8 Аналіз кредитної якості кредитів за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	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	9	10
1	Непрострочені та незнецінені:	-	165422	-	-	-	-	18	165440
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	нові великі позичальники	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	кредити середнім компаніям	-	8114	-	-	-	-	-	8114
1.4	кредити малим компаніям	-	157308	-	-	-	-	-	157308
1.5	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	-	18	18
2	Прострочені, але незнецінені	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою	-	-	-	-	-	-	-	-

	платежу від 184 до 365 (366) днів								
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	111958	-	527	-	1541	61	114087
3.1	непрострочені *	-	81924	-	-	-	-	61	81985
3.2	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	527	-	-	-	-
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	134	-	-	-	-	-	134
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	1840	-	-	-	-	-	1840
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	28060	-	-	-	1541	-	29601
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	-	277380	-	527	-	1541	79	279527
5	Резерв під знецінення за кредитами	-	(30136)	-	(18)	-	(1291)	(1)	(31446)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	-	247244	-	509	-	250	78	248081

* - знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі без затримки платежу.

Таблиця 9.9. Вплив вартості застави на якість кредиту за станом на 31.12.2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	309453	10337	299116
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	-	-	-

5	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	1585	247	1338
7	Інші кредити фізичним особам	18	1	17
8	Усього кредитів	311056	10585	300471

Таблиця 9.10 Вплив вартості застави на якість кредиту за станом на 31.12.2011 року

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	277380	33463	243917
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	527	167	360
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	1541	250	1291
7	Інші кредити фізичним особам	79	6	73
8	Усього кредитів	279527	33886	245641

Банк здійснював оцінку заставного майна за справедливою (ринковою) вартістю. Для оцінки майна використовувались наступні методичні підходи:

- витратний;
- порівняльний;
- дохідний.

Витратний підхід передбачає визначення поточної вартості витрат на відтворення або заміщення об'єкта оцінки з подальшим коригуванням їх на суму зносу (знецінення).

Порівняльний підхід ґрунтується на врахуванні принципів заміщення та попиту і пропонування. Порівняльний підхід передбачає аналіз цін продажу та пропонування подібного майна з відповідним коригуванням відмінностей між об'єктами порівняння та об'єктом оцінки.

Дохідний підхід базується на врахуванні принципів найбільш ефективного використання та очікування, відповідно до яких вартість об'єкта оцінки визначається як поточна вартість очікуваних доходів від найбільш ефективного використання об'єкта оцінки, включаючи дохід від його можливого перепродажу.

Оцінка майна здійснювалась з використанням підходів, вибір яких здійснювався залежно від виду майна, що оцінювалось, його складових та в залежності від первинної інформації про об'єкт оцінки.

У звітному періоді Банк використовував оцінку суб'єкта оціночної діяльності, у разі прийняття застави у вигляді нерухомого майна, обладнання.

Ринкова вартість майнових прав на грошові кошти за договором банківського вкладу (депозиту) відповідала фактичній вартості угоди залучення цих коштів.

Розрахунок ринкової (справедливої) вартості застави у вигляді інвестиційних сертифікатів (які не мають вільного обігу на активному ринку) розраховувалась з додержанням вимог Положення ДКЦПФР №201 від 02.07.2002 «Про порядок визначення вартості чистих активів інститутів спільного інвестування (пайових та корпоративних інвестиційних фондів)» та у відповідності до розділу 2 «Порядку оцінки ризиків, формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за цінними паперами ПАТ « АKB «КОНКОРД».

На дату балансу вартість застави розраховувалась Банком як сума очікуваних коштів від реалізації застави згідно з відповідним договором (незалежно від імовірності звернення стягнення на таку заставу) з урахуванням часу, необхідного для реалізації застави, витрат на реалізацію та зважену на відповідний коефіцієнт ліквідності.

У 2012 році банк набув право власності на заставлене майно шляхом реалізації прав заставодержателя на загальну балансову суму 3 360 тис. грн. у вигляді наступного нерухомого майна:

- будівля складу - загальною площею 2420,1 кв. м., вартістю 2299696,00 грн.;
- цілісний майновий комплекс будівель - загальною площею 3519,7 кв. м., вартістю 1059871,00 грн.

Заставлене майно (будівлі), на яке банком було звернено стягнення відповідно законодавства України, банк визначив необоротними активами, утримуваними для продажу та затвердив план продажу.

Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 10.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	на 31.12.2012	на 31.12.2011	на 01.01.2011
1	2	3	4	5
1	Боргові цінні папери:	3202	2971	5521
1.1	державні облігації	-	-	-
1.2	облігації місцевих позик	-	-	-
1.3	облігації підприємств	-	-	-
1.4	Векселі	3202	2971	5521
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	-	-	-
2.1	справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	-	-	-
2.2	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	-	-	-
2.3	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	-	-	-
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(96)	-	(374)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	3106	2971	5147

У звітному році з кредитного портфелю були переведені враховані векселі до портфелю на продаж з метою продажу на суму 2 000 тис. грн. Векселі були продані по балансовій вартості на суму 2 000 тис. грн.

Таблиця 10.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облигації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та не знецінені:	-	-	-	-	-
1.1	державні установи та підприємства	-	-	-	-	-
1.2	органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	середні підприємства	-	-	-	-	-
1.5	Малі підприємства	-	-	-	-	-
Або альтернативне розкриття інформації про непрострочені та не знецінені боргові цінні папери за наявності рейтингів цих паперів:						
1.1	з рейтингом AAA	-	-	-	-	-
1.2	з рейтингом від AA- до AA+	-	-	-	-	-
1.3	з рейтингом від A- до A+	-	-	-	-	-
1.4	з рейтингом нижче A-	-	-	-	-	-
1.5	ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-	-
2	Прострочені, але незнецінені:					
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
3	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:					
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
4	Інші боргові цінні папери	-	-	-	3202	3202
5	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	(96)	(96)
6	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	-	-	-	3106	3106

Розшифровка рядка 4 «Інші боргові цінні папери»: до рядка 4 Банк відносив знеціненні векселі середніх підприємств.

Перегляд на зменшення корисності цінних паперів в портфелі банку на продаж проводився щомісячно, за станом на 1 число місяця, наступного за звітним. Зменшення корисності цінних паперів відображалось в бухгалтерському обліку шляхом формування резерву на суму перевищення балансової вартості цінного папера над сумою очікуваного відшкодування з

урахуванням поточної ринкової ставки доходності та ризику цінного папера та відображалось за балансовим рахунком 7703 «Відрахування в резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж».

Втрати від зменшення корисності цінних паперів у портфелі банку на продаж відображаються у Звіті про фінансові результати за рядком 13 «Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж».

Розрахунок резерву на відшкодування можливих збитків Банку від операцій з цінними паперами на продаж здійснювався відповідно до згідно Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку 32 "Фінансові інструменти: подання" та 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка",

Таблиця 10.3 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підпри- ємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	-	-	-	2971	2971
1.1	державні установи та підприємства	-	-	-	-	-
1.2	органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	великі підприємства	-	-	-	2971	2971
1.4	середні підприємства	-	-	-	-	-
1.5	Малі підприємства	-	-	-	-	-
Або альтернативне розкриття інформації про непрострочені та незнецінені боргові цінні папери за наявності рейтингів цих паперів:						
1.1	з рейтингом AAA	-	-	-	-	-
1.2	з рейтингом від AA- до AA+	-	-	-	-	-
1.3	з рейтингом від A- до A+	-	-	-	-	-
1.4	з рейтингом нижче A-	-	-	-	-	-
1.5	ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-	-
2	Прострочені, але незнецінені:					
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
3	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:					
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7
4	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
5	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	-	-	-	2971	2971

Таблиця 10.4 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2010 рік

(тис. рн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підпри- ємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	-	-	-	3841	3841
1.1	державні установи та підприємства	-	-	-	-	-
1.2	органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	середні підприємства	-	-	-	-	-
1.5	малі підприємства	-	-	-	3841	3841
Або альтернативне розкриття інформації про непрострочені та не знецінені боргові цінні папери за наявності рейтингів цих паперів:						
1.1	з рейтингом AAA	-	-	-	-	-
1.2	з рейтингом від AA- до AA+	-	-	-	-	-
1.3	з рейтингом від A- до A+	-	-	-	-	-
1.4	з рейтингом нижче A-	-	-	-	-	-
1.5	ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-	-
2	Прострочені, але не знецінені:					
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
3	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:					
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
4	Інші боргові цінні папери	-	-	-	1680	1680
5	Резерв під знецінення цінних паперів у	-	-	-	(374)	(374)

	портфелі банку на продаж					
6	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	-	-	-	5147	5147

Розшифровка рядка 4 «Інші боргові цінні папери»: до рядка 4 Банк відносив знеціненні векселі малих підприємств.

Таблиця 10.5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2012 рік

(тис. грн.)

Ря-док	Рух резервів	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	-	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	(96)	(96)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	(96)	(96)

Таблиця 10.6. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2011 рік

(тис. грн.)

Ря-док	Рух резервів	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підпри- ємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	(374)	(374)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	374	374
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту	-	-	-	-	-

	подання звітності					
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-	-

Таблиця 10.7. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	(623)	(623)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	249	249
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	(374)	(374)

Таблиця 10.8. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				звітний період	попередній період
1	2	3	4	5	6
1	ТзДВ "СК "ДОВІРА-ПОЛІС"	66.03.0 Інші послуги у сфері страхування	Україна	3 106	2 971
	Усього			3 106	2 971

У 2012 році цінні папери в портфелі банку на продаж первісно оцінювались та відображались в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю - сумою, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. На кожен наступний після визнання дати балансу боргові цінні папери в портфелі банку на продаж визнавалися із застосуванням до амортизованої собівартості ставки відсотка, що використовувалась для дисконтування майбутніх грошових потоків.

Цінні папери, які були використані як застава або для операцій репо, за станом на кінець дня 31 грудня відсутні.

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи.

Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду:	-	-	100	-	210	-	11	-	61	-	382
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	324	-	302	-	188	-	114	-	928
1.2	Знос на початок попереднього періоду	-	-	(224)	-	(92)	-	(177)	-	(53)	-	(546)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	-	-	29	-	9	-	12	-	46	-	96
4	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вибуття	-	-	-	-	(1)	-	-	-	-	-	(1)
8	Амортизаційні відрахування	-	-	(65)	-	(30)	-	(22)	-	(25)	-	(142)
9	Зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

11.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду):	-	-	64	-	188	-	1	-	82	-	335
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	340	-	309	-	199	-	160	-	1008
14.2	Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	-	(276)	-	(121)	-	(198)	-	(78)	-	(673)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Надходження	-	-	3	-	-	-	4	-	-	-	7
17	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Вибуття	-	-	(62)	-	-	-	(2)	-	-	-	(64)
21	Амортизаційні відрахування	-	-	(32)	-	(30)	-	(5)	-	(30)	-	(97)
22	Зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Балансова вартість на кінець звітного періоду	-	-	35	-	158	-	-	-	52	-	245

27.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	281	-	309	-	201	-	160	-	951
27.2	Знос на кінець звітного періоду	-	-	(246)	-	(151)	-	(201)	-	(108)	-	(706)

- основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, Банк не має;
- основних засобів та нематеріальних активів, оформлених у заставу, Банк не має;
- основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), вилучених з експлуатації для продажу, Банк не має;
- первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає – 179 тис. грн.;
- нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності Банк не має;
- створених нематеріальних активів Банк не має;
- збільшення або зменшення вартості основних засобів протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі не відбувалося.

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	При-мітки	на 31.12.2012	на 31.12.2011	на 01.01.2011
1	2	3	4	5	5
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами		-	-	-
2	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		-	-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		-	-	-
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		-	-	-
5	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку		-	-	-
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування		-	-	-
7	Грошові кошти з обмеженим правом використання		-	-	-
8	Інші фінансові активи		-	3	-
9	Резерв під знецінення інших фінансових активів		-	-	-
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		-	3	-

Розшифровка рядка 8 «Інші фінансові активи»: у рядку 8 відображаються нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування клієнтів банку у сумі 3 тис. грн.

Таблиця 12.2 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	-	-	-	-	-	3	3
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	3	3
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-	-	-
2	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	-	-
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-
3.2	із затримкою платежу від 32 до	-	-	-	-	-	-	-

	92 днів								
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	-	-	-	-	-	3	3	
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	-	-	-	-	3	3	

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1. Інші активи

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Примітки	на 31.12.2012	на 31.12.2011	на 01.01.2011
1	2	3	4	5	6
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		-	-	-
2	Передплата за послуги		-	-	3
3	Дорогоцінні метали		-	-	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		-	-	-
5	Інші активи		19	31	10
6	Резерв під інші активи		-	-	-
7	Усього інших активів за мінусом резервів		19	31	13

Розшифровка рядка 5 „Інші активи”:

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2012	на 31.12.2011	на 01.01.2011
1	2	3	4	5
5	Інші, в т.р.	19	31	10
	Дебіторська заборгованість за податками та	5	2	3

	обов'язковими платежами, крім податку на прибуток			
	витрати майбутніх періодів (періодичні видання на 1 півріччя 2013р)	2	3	3
	витрати майбутніх періодів (послуги зв'язку)	1	1	-
	витрати майбутніх періодів (різниця між відпускною ціною та номінальною вартістю ювілейних монет)	3	-	-
	витрати майбутніх періодів (гарантійний платіж за останній місяць оперативного лізингу приміщення)	-	23	4
	витрати майбутніх періодів (депозитарні послуги)	7	-	-
	витрати майбутніх періодів (страхові платежі по договорам страхування готівкових коштів)	1	2	-

Забезпечення, що перейшло у власність банку (будівлі) на кінець дня 31 грудня 2012 року визначається банком за статтею балансу «Необоротні активи, утримувані для продажу» в зв'язку з тим, що балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу.

Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 14.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	на 31.12.2012	на 31.12.2011	на 01.01.2011
1	2	3	4	5
Активи груп вибуття, утримувані для продажу:				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-
2	Торгові цінні папери	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-
4	Кошти в інших банках	-	-	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-
9	Інвестиційна нерухомість	-	-	-
10	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	-	-	-
11	Відстрочений податковий актив	-	-	-
12	Гудвіл	-	-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	-
14	Інші активи	-	-	-
Необоротні активи, утримувані для продажу:				
15	Основні засоби	3360	-	-
16	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	3360	-	-

У 2012 році Банк набув право власності на заставлене майно шляхом реалізації прав заставодержателя на загальну балансову суму 3360 тис. грн. у вигляді наступного нерухомого майна:

- будівля складу - загальною площею 2420,1 кв. м., вартістю 2 300 тис. грн.;
- цілісний майновий комплекс будівель - загальною площею 3519,7 кв. м., вартістю 1 060 тис. грн.

Заставлене майно (будівлі), на яке було звернено стягнення відповідно законодавства України, Банк визнав необоротними активами, утримуваними для продажу, в зв'язку з тим, що балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. На дату прийняття рішення щодо визначення заставленого майна активами, що утримуються для продажу, виконувались наступні умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є висока ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації. Згідно до затвердженого плану продажу Банк планує реалізувати необоротний актив шляхом продажу у першому півріччі 2013 року.

Примітка 15. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2012	на 31.12.2011	на 01.01.2011
1	2	3	4	5
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-	995
2	Депозити інших банків:	-	-	3 093
2.1	Короткострокові	-	-	3 093
2.2	Довгострокові	-	-	-
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-	-
4	Кредити, що отримані:	-	500	500
4.1	Короткострокові	-	500	500
4.2	Довгострокові	-	-	-
5	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-	-
6	Усього коштів інших банків	-	500	4588

Невиконання зобов'язань протягом звітного періоду щодо основної суми боргу та процентів за ним не було.

Примітка 16. Кошти клієнтів

Таблиця 16.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2012	на 31.12.2011	на 01.01.2011
1	2	3	4	5
1	Державні та громадські організації:	-	372	-
1.1	Поточні рахунки	-	372	-
1.2	Строкові кошти	-	-	-
2	Інші юридичні особи	114666	141330	118370
2.1	Поточні рахунки	2127	22715	41621
2.2	Строкові кошти	112539	118615	76749

3	Фізичні особи:	20499	11875	10947
3.1	Поточні рахунки	9828	2518	9491
3.2	Строкові кошти	10671	9357	1456
4	Усього коштів клієнтів	135165	153577	129317

Таблиця 16.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	на 31.12.2012		на 31.12.2011		на 01.01.2011	
		сума	%	сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6	5	6
1	Державне управління	-	-	372	0,24	-	-
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	37	0,03	109	0,07	1092	0,84
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	22998	17,01	15108	9,84	73	0,05
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	27779	20,55	108	0,07	1714	1,33
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	10	0,01	-	-	-	-
6	Фізичні особи	20499	15,17	11875	7,73	10947	8,47
7	Інші	63842	47,23	126005	82,05	115491	89,31
8	Усього коштів клієнтів	135165	100	153577	100	129317	100

Розшифровка рядка 7 «Інші» до таблиці 16.2

Рядок	Вид економічної діяльності	на	на	на
		31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
		сума	сума	сума
1	Будівництво	4	1	-
2	Фінансова діяльність	63694	110534	115201
3	Діяльність готелів та ресторанів	-	375	-
4	Діяльність транспорту та зв'язку	2	2	217
5	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу, надання послуг підприємцям	47	15093	73
6	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	95	-	-
7	Усього коштів клієнтів	63842	126005	115491

Банк має гарантійні залучені депозити в сумі 7 860 тис. грн., які залучені в якості забезпечення виконання умов позичальників за наданими кредитами.

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 17.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2012р.

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок періоду		(21)	-	-	(21)
2	Формування та/або збільшення		8	-	-	8

	резерву					
3	Збільшення резерву в результаті об'єднання бізнесу		-	-	-	-
4	Комісії, отримані за виданими гарантіями		3	-	-	3
5	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід		(3)	-	-	(3)
6	Використання резерву		-	-	-	-
7	Поновлення невикористаного резерву		-	-	-	-
8	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		-	-	-	-
9	Інший рух		-	-	-	-
10	Залишок на кінець періоду		(13)	-	-	(13)

Таблиця 17.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2011р.

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризику	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок періоду		(17)	-	-	(17)
2	Формування та/або збільшення резерву		(4)	-	-	(4)
3	Збільшення резерву в результаті об'єднання бізнесу		-	-	-	-
4	Комісії, отримані за виданими гарантіями		2	-	-	2
5	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід		(2)	-	-	(2)
6	Використання резерву		-	-	-	-
7	Поновлення невикористаного резерву		-	-	-	-
8	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		-	-	-	-
9	Інший рух		-	-	-	-
10	Залишок на кінець періоду		(21)	-	-	(21)

На дату балансу резерви за зобов'язаннями сформовані в сумі коштів, необхідних для виконання банком виданих клієнтам гарантії з урахуванням показника ризику. Отримані Банком економічні винагороди на дату балансу є амортизовані в повному обсязі.

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Примітка	на 31.12.2012	на 31.12.2011	на 01.01.2011
1	2	3	4	5	6
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами		-	-	-
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		-	-	-
3	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		-	-	-
4	Дивіденди до сплати		-	-	-
5	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку		-	-	-
6	Похідні фінансові зобов'язання, що призначені для обліку хеджування		-	-	-
7	Інші фінансові зобов'язання		10	6	5
8	Усього інших фінансових зобов'язань		10	6	5

Розшифровка рядка 7 «Інші фінансові зобов'язання»: у рядку 7 відображено кредиторську заборгованість за послуги.

Примітка 19. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Примітки	на 31.12.2012	на 31.12.2011	на 01.01.2011
1	2	3	4	5	6
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		-	-	-
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		168	157	109
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		-	-	-
4	Доходи майбутніх періодів		6	5	5
5	Інша заборгованість		25	47	46
6	Усього		199	209	160

Розшифровка рядка 5 „Інша заборгованість”:

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2012	на 31.12.2011	на 01.01.2011
1	2	3	4	5
5	Інші	25	47	46
	кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	15	19	23

	кредиторська заборгованість за послуги зв'язку	10	28	2
	кредиторська заборгованість за послуги інкасації	-	-	6
	кредиторська заборгованість за здійснення аудиту фінансової звітності	-	-	15

Примітка 20. Субординований борг

Таблиця 20.1 Субординований борг за 2012 рік

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування інвестора резидента	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	дата рішення про надання дозволу	номер рішення про надання дозволу	Сума субординованого боргу				Процент на ставку за договором
						Залучено	У тому числі			
							усього	сума отриманого дозволу на врахування субординованого боргу до капіталу банку	процент врахування субординованого боргу (з урахуванням амортизації) до регулятивного капіталу	сума, яка враховується до капіталу банку
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Соседка-Мішалова Олена Вілївна	23.06.11	22.06.21	11.08.11	454	12000	12000	100	12000	3
2	Соседка-Мішалова Олена Вілївна	26.06.12	26.06.18	26.07.12	24	8000	8000	100	8000	3
3	Усього					20000	20000	100	20000	

Головною метою залучення коштів на умовах субординованого боргу є збільшення регулятивного капіталу Банку з метою забезпечення стабільної діяльності Банку та своєчасного виконання ним зобов'язань перед вкладниками, а також запобігання неправильному розподілу ресурсів і втрати капіталу через ризики, що притаманні банківській діяльності.

Заміщення субординованого боргу, що враховується до регулятивного капіталу, Банк планує здійснити за рахунок збільшення статутного капіталу Банку в 2013 році.

Таблиця 20.2 Субординований борг за 2011 рік

(тис.грн)

№ з/п	Найменування інвестора резидента	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Дата рішення про надання дозволу	Номер рішення про надання дозволу	Сума субординованого боргу				Процент на ставка за договором
						Залучено	У тому числі			
							усього	сума отриманого дозволу на врахування субординованого боргу до капіталу банку	процент врахування субординованого боргу (з урахуванням амортизації) до регулятивного капіталу	сума, яка враховується до капіталу банку
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Соседка-Мішалова Олена Вілівна	23.06.2011	22.06.2011	11.08.2011	454	12000	12000	100	12000	3

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на початок попереднього періоду	108	108000	-	-	-	108000
2	Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
3	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-
6	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітнього періоду)	108	108000	-	-	-	108000
7	Внески за акціями	12	12000	-	-	-	12000

	(паями, частками) нового випуску						
8	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-
9	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
10	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-
11	Залишок на кінець звітнього періоду	120	120000	-	-	-	120000

За 2012 рік було об'явлено Банком до випуску 30 000 шт. простих іменних акцій.

Фактично було розміщено та сплачено 12 000 шт. простих іменних акцій номінальною вартістю 1000 грн.

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, що регулює питання створення, діяльності та припинення акціонерних товариств з урахуванням особливостей, визначених Законом України "Про банки і банківську діяльність". Прості акції надають їх власникам однакові права. Прості іменні акції не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери банку.

Оплата акцій, що розміщувалися, здійснювалась за рахунок власних коштів інвесторів, які придбали акції, виключно грошовими коштами в національній валюті, шляхом перерахування коштів на рахунок банку.

Випуск акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу, за 2012 рік не здійснювалося.

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

Таблиця 22.1 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення за станом на 31.12.2012, 31.12.2011

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	на 31.12.2012			на 31.12.2011		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяці в	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	10241	-	10241	27137	-	27137
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		66	-	66	66	-	66
3	Торгові цінні папери	7	-	2545	2545	-	2595	2595
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-	-	-	-	-
5	Кошти в інших банках	8	-	-	-	-	-	-
6	Кредити та заборгованість	9	210412	54779	265191	193320	54761	248081

	клієнтів							
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	-	3106	3106	-	2971	2971
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-	-	-	-	-
9	Інвестиції в асоційовані компанії		-	-	-	-	-	-
10	Інвестиційна нерухомість		-	-	-	-	-	-
11	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		-	-	-	-	-	-
12	Відстрочений податковий актив		994	-	994	744	-	744
13	Гудвіл		-	-	-	-	-	-
14	Основні засоби та нематеріальні активи	11	-	245	245	-	335	335
15	Інші фінансові активи	12	-	-	-	3	-	3
16	Інші активи	13	19	-	19	31	-	31
17	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	3360	-	3360	-	-	-
18	Усього активів		225092	60675	285767	221301	60662	281963
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
19	Кошти банків	15			-	500	-	500
20	Кошти клієнтів	16	22635	112530	135165	80883	72694	153577
21	Боргові цінні папери, емітовані банком		-	-	-	-	-	-
22	Інші залучені кошти		-	-	-	-	-	-
23	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		50	-	50	57	-	57
24	Відстрочені податкові зобов'язання		523	-	523	40	-	40
25	Резерви за зобов'язаннями	17	13	-	13	21	-	21
26	Інші фінансові зобов'язання	18	8	2	10	5	1	6
27	Інші зобов'язання	19	199	-	199	209	-	209
28	Субординований борг	20	-	20001	20001	-	12000	12000
29	Зобов'язання груп вибуття		-	-	-	-	-	-
30	Усього зобов'язань		23428	132533	155961	81715	84695	166410

Таблиця 22.2 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення за станом на 01.01.2011

Ря- док	Найменування статті	При- мітки	(тис. грн.) на 01.01.2011		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
			4	5	6
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	20457	-	20457
2	Кошти обов'язкових резервів		66	-	66

	у Національному банку				
3	Торгові цінні папери	7	-	2593	2593
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-	-
5	Кошти в інших банках	8	20293	-	20293
6	Кредити та заборгованість клієнтів	9	165064	33726	198790
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	5147	-	5147
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-	-
9	Інвестиції в асоційовані компанії		-	-	-
10	Інвестиційна нерухомість		-	-	-
11	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		-	-	-
12	Відстрочений податковий актив		628	-	628
13	Гудвіл		-	-	-
14	Основні засоби та нематеріальні активи	11	-	382	382
15	Інші фінансові активи	12	-	-	-
16	Інші активи	13	13	-	13
17	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		-	-	-
18	Усього активів		211668	36701	248369
19	Кошти банків	15	4588	-	4588
20	Кошти клієнтів	16	53443	75874	129317
21	Боргові цінні папери, емітовані банком		-	-	-
22	Інші залучені кошти		-	-	-
23	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		75	-	75
24	Відстрочені податкові зобов'язання		967	-	967
25	Резерви за зобов'язаннями	17	17	-	17
26	Інші фінансові зобов'язання	18	4	1	5
27	Інші зобов'язання	19	160	-	160
28	Субординований борг	20	-	-	-
29	Зобов'язання груп вибуття		-	-	-
30	Усього зобов'язань		59254	75875	135129

Примітка 23. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	за 2012 рік	за 2011 рік
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	25283	24657
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	211	294
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-
4	Кошти в інших банках	567	-
5	Торгові боргові цінні папери	-	-
6	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-

7	Дебіторська заборгованість за угодами репо – торгові цінні папери	-	-
8	Кореспондентські рахунки в інших банках	-	614
9	Депозити овернайт в інших банках	-	-
10	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	16863	3889
11	Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	-	-
12	Інші	2	2
13	Усього процентних доходів	42926	29456
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
14	Строкові кошти юридичних осіб	(13232)	(14375)
15	Боргові цінні папери, що емітовані банком	-	-
16	Інші залучені кошти	-	-
17	Строкові кошти фізичних осіб	(3738)	(4071)
18	Строкові кошти інших банків	(34)	(73)
19	Депозити овернайт інших банків	-	-
20	Поточні рахунки	(2803)	(7834)
21	Кореспондентські рахунки	-	-
22	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	-
23	Інші	-	-
24	Субординований борг	(484)	(389)
25	Усього процентних витрат	(20291)	(26742)
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	22635	2714

У рядку 10 «Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами» відображено:

за 2012 рік - 20 тис. грн. за знеціненими борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж та 16 843 тис. грн. за знеціненими кредитами.

за 2011 рік – 3 889 тис. грн. за знеціненими кредитами.

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	за 2012	за 2011
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	1266	1012
2	Інкасація	-	-
3	Операції з цінними паперами	-	10
4	Інші	7	10
5	Операції довірчого управління	-	-
6	Гарантії надані	3	2
7	Усього комісійних доходів	1276	1034
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
8	Розрахунково-касові операції	(158)	(294)
9	Інкасація	-	-
10	Операції з цінними паперами	-	-
11	Інші	-	-
12	Операції довірчого управління	-	-

13	Гарантії надані	-	-
14	Усього комісійних витрат	(158)	(294)
15	Чистий комісійний дохід/витрати	1118	740

Примітка 25. Інші операційні доходи (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	за 2012 рік	за 2011 рік
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		-	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		-	-
3	Дохід від операційного лізингу (оренди)		-	-
4	Дохід від суборенди		-	-
5	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості		-	-
6	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		-	-
7	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		-	-
8	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		-	-
9	Роялті		-	-
10	Інші		4346	10
11	Усього операційних доходів		4346	10

Розшифровка рядка 10 «Інші»

Рядок	Найменування статті	за 2012 рік	за 2011 рік
10	Інші, в т. р.	4346	10
	різниця між нарахованими та сплаченими процентами за заниженою ставкою	972	-
	за видачу чекових книжок	1	1
	за видачу бланків векселів	12	3
	повернення сум ПДВ	-	1
	відшкодування вартості судових витрат	-	2
	вартість заставленого майна, на яке банком було звернене стягнення	3360	-
	штрафи, пені, що отримані банком	1	3

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	за 2012 рік	за 2011 рік
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(2307)	(2873)
2	Амортизація основних засобів		(67)	(117)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		-	-
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів		-	-

5	Збиток від зменшення корисності гудвілу		-	-
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(30)	(25)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(234)	(132)
8	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(1605)	(2288)
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		-	(1)
10	Професійні послуги		(181)	(131)
11	Витрати на маркетинг та рекламу		(1)	(2)
12	Витрати із страхування		(2)	(2)
13	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(115)	(3)
14	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		-	-
15	Інші		(494)	(402)
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(5036)	(5976)

Розшифровка рядка 15 «Інші»

Рядок	Найменування статті	за 2012 рік	за 2011 рік
1	2	3	4
15	Інші, в т.р.	(494)	(402)
	штрафи, пені, що сплачені банком	(47)	(36)
	витрати на відрядження	(14)	(3)
	витрати за нотаріальними послугами	(9)	(5)
	витрати на придбання бланків векселів	(10)	(6)
	витрати за операціями з заставою	(14)	(24)
	витрати на членські внески	(14)	(4)
	витрати на охорону	(110)	(67)
	витрати на ведення реєстру власників іменних цінних паперів	(8)	(2)
	інші адміністративні витрати	(47)	(18)
	відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(60)	(67)
	господарські витрати	(70)	(70)
	благодійна допомога	-	(60)
	витрати на підготовку кадрів	(4)	-
	витрати на сплату держмита та судового збору	(75)	-
	витрати за погодження відкриття відділень	(12)	(40)

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(270)	(412)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(233)	1139
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(233)	1139
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-
3	Усього витрати податку на прибуток	(503)	727

Таблиця 27.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	2756	1586
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	579	365
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (дисконти, штрафи і пені, резерви на покриття ризиків і втрат, членські внески, забезпечення на оплату відпусток, інші не операційні витрати)	211	322
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	-	-
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (доходи минулих періодів)	-	116
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (дисконти, результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку)	(520)	(391)
7	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	-	-
8	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	-	-
9	Використання раніше невизнаних податкових збитків	-	-
10	Вплив зміни ставки оподаткування	-	-
11	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	-	-
12	Інші коригування	-	-
13	Сума податку на прибуток (збиток)	270	412

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	Об'єднання компаній	Переведення до не оборотних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(704)	-	-	233	-	-	(471)
1.1	Основні засоби	(2)	-	-	3	-	-	1
1.2	Резерви під знецінення активів	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Переоцінка активів	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Хеджування грошових потоків	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Нараховані доходи (витрати)	(690)	-	-	178	-	-	(512)
1.7	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-	-	-	-
1.8	Інші	(12)	-	-	52	-	-	40
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(704)	-	-	233	-	-	(471)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	(744)	-	-	(250)	-	-	(994)
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	40	-	-	483	-	-	523

Таблиця 27.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до не оборотних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив	339	-	-	(1043)	-	-	(704)

	тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди							
1.1	Основні засоби	(17)	-	-	15	-	-	(2)
1.2	Резерви під знецінення Активів	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Переоцінка активів	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Хеджування грошових потоків	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Нараховані доходи (витрати)	366	-	-	(1056)	-	-	(690)
1.7	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-	-	-	-
1.8	Інші	(10)	-	-	(2)	-	-	(12)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	339	-	-	(1043)	-	-	(704)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	(628)	-	-	(116)	-	-	(744)
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	967	-	-	(927)	-	-	40

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

Таблиця 28.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	за 2012 рік	за 2011 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		2253	2313
2	Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік		2253	2313
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	21	108	108
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)		-	-
6	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію		20,86	21,42
7	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		-	-

Таблиця 28.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		2253	2313
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями		-	-
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		2253	2313
4	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій		-	-
5	Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року		-	-
6	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій		-	-
7	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		2253	2313
8	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року		-	-
9	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		2253	2313

Примітка 29. Операційні сегменти

Звітність за сегментами складалась на підставі виділення операційних сегментів:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- казначейські операції;
- інші операції.

До нерозподілених між сегментами доходів і витрат відносяться:

- результати операцій з іноземною валютою;
- адміністративні та інші операційні витрати.

До нерозподілених активів відносяться:

- грошові кошти та їх еквіваленти, кошти в НБУ, відстрочений податковий актив, основні засоби та нематеріальні активи, інші активи.

До нерозподілених зобов'язань відносяться:

- зобов'язання щодо поточного податку на прибуток, відстрочені податкові зобов'язання та інші зобов'язання.

Таблиця 29.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2012 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейські операції	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	59952	258	569	-	(17853)	42926
2	Комісійні доходи	999	260	17	-	-	1276
3	Інші операційні доходи	4346	-	-	-	-	4346
	Дохід від інших сегментів:	-	-	-	-	-	-
4	Процентні доходи	-	-	-	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
7	Усього доходів сегментів	65297	518	586	-	(17853)	48548
8	Процентні витрати	(32501)	(5609)	(34)	-	17853	(20291)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(18952)	(193)	(1004)	-	-	(20149)
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-	-
11	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	(50)	-	-	-	-	(50)
12	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-	-	-
13	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або	-	-	-	-	-	-

	збиток						
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
15	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	10	-	10
16	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(30)	-	(30)
17	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-	-
18	Комісійні витрати	(158)	-	-	-	-	(158)
19	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(96)	-	-	-	-	(96)
20	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
21	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	8	-	-	-	-	8
22	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(5036)	-	(5036)
23	Частка в прибутку/збитку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-
24	Результат сегмента: прибуток /збиток	13548	(5284)	(452)	(5056)	-	2756

Таблиця 29.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2011 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейські операції	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	46521	788	806	-	(18659)	29456

2	Комісійні доходи	957	71	6	-	-	1034
3	Інші операційні доходи	10	-	-	-	-	10
	Дохід від інших сегментів:						
4	Процентні доходи	-	-	--	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
7	Усього доходів сегментів	47488	859	812	-	(18659)	30500
8	Процентні витрати	(34089)	(11239)	(73)	-	18659	(26742)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(2548)	(908)	304	-	-	(3152)
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованності	-	-	-	-	-	-
11	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	2	-	-	-	-	2
12	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-	-	-
13	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
15	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	7004	-	7004
16	Результат від переоцінки	-	-	-	(126)	-	(126)

	операцій з іноземною валютою						
17	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-	-
18	Комісійні витрати	(294)	-	-	-	-	(294)
19	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	374	-	-	-	-	374
20	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
21	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(4)	-	-	-	-	(4)
22	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(5976)	-	(5976)
23	Частка в прибутку/збитку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-
24	Результат сегмента: прибуток /збиток	10929	(11288)	1043	902	-	1586

Таблиця 29.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2012 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейські операції	інші операції	
1	2	3	4	5	6	8
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	270217	625	-	-	270842
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	3360	-	-	-	3360
3	Усього активів сегментів	273577	625	-	-	274202
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-
5	Нерозподілені активи	-	-	-	11565	11565
6	Усього активів	273577	625	-	11565	285767
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
7	Зобов'язання сегментів	114689	40500	-	-	155189
8	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-
9	Усього зобов'язань	114689	40500	-	-	155189

	Сегментів					
10	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	772	772
11	Усього зобов'язань	114689	20499	-	20773	155961
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
12	Капітальні інвестиції	-	-	-	7	7
13	Амортизація	-	-	-	(97)	(97)
14	Інші не грошові доходи/витрати	(1935)	-	-	-	(1935)
15	Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі	(14411)	-	-	-	(14411)
16	Відновлення корисності, що відображено протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-

Таблиця 29.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2011 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейські операції	інші операції	
1	2	3	4	5	6	8
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	253006	644	-	-	253650
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	253006	644	-	-	253650
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-
5	Нерозподілені активи	-	-	-	28313	28313
6	Усього активів	253006	644	-	28313	281963
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
7	Зобов'язання сегментів	141723	23881	500	-	166104
8	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-
9	Усього зобов'язань сегментів	141723	23881	500	-	166104
10	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	306	306
11	Усього зобов'язань	141723	23881	500	306	166410
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
12	Капітальні інвестиції	-	-	-	1008	1008
13	Амортизація	-	-	-	(673)	(673)
14	Інші не грошові	(3012)	1	-	-	(3011)

	доходи/витрати					
15	Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі	(3460)	-	-	-	(3460)
16	Відновлення корисності, що відображено протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Банк при здійсненні своєї діяльності наражається на кредитний ризик, який є ризиком фінансових втрат в разі не виконання своїх зобов'язань контрагентами Банку, або на ризик падіння вартості цінних паперів в разі зниження кредитної якості емітента (зниження кредитних рейтингів). Кредитний ризик виникає в наслідок кредитних та інших операцій за якими виникають фінансові активи.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом визначення кредитної політики, диверсифікації кредитного портфеля, контролю за концентраціями в розрізі бізнесу, галузей, шляхом створення резервів, кредитного аналізу та моніторингу, застосування систем лімітів.

Ціллю управління кредитним ризиком є забезпечення максимальної прибутковості активних операцій банку при дотриманні допустимої величини можливих збитків від кредитного ризику та підвищення конкурентних переваг Банку за рахунок більш детальної оцінки ризиків, що приймаються та можливості реалізації гнучкої політики при структуруванні продуктів.

Політика управління кредитним ризиком визначає організацію і функціонування системи управління кредитним ризиком в Банку. Метою політики є створення ефективної системи управління кредитним ризиком для виконання поточних та стратегічних цілей Банку з застосуванням відповідних методів та засобів управління та контролю за ризиками, що генеруються зовнішнім середовищем, структурою активів і пасивів та діяльністю Банку. Важливішим завданням кредитної політики є вдосконалення методів достовірної оцінки фінансово-правового стану позичальника.

Діючі у Банку методи управління ризиком включають етапи розпізнавання ризику, його кількісної оцінки, регулювання, контролю. Методи зменшення кредитного ризику, які використовуються в Банку:

- лімітування;
- вибір адекватної структури кредитної угоди;
- забезпечення (застава, фінансова порука);
- контроль зміни фінансового стану, кредитоспроможності, платоспроможності позичальника;
- моніторинг заставного майна з метою встановлення його наявності та стану;
- аналіз динаміки рівня проблемних кредитів, розгляд та затвердження заходів по погашенню простроченої заборгованості;
- формування резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Оцінка фінансового стану позичальників здійснюється за методиками Національного Банку України і власною методикою Банку.

У процесі управління кредитним ризиком беруть участь наглядова рада, Правління Банку, Кредитний комітет, Комітет з питань управління активами та пасивами, структурні підрозділи, що здійснюють активні операції, управління з питань аналізу та управління ризиками. Всі структурні підрозділи приймають рішення у межах своїх повноважень.

Перед кожною операцією, що веде до виникнення фінансового активу Банк здійснює стрес-тестування чутливості активних операцій, згідно внутрішньої методики, з метою визначення підходів для здійснення оцінки стабільності Банку за межами нормального операційного процесу та встановлення ступеня витривалості у разі виникнення екстремальних подій. Стрес-тестування чутливості полягає в дослідженні впливу на діяльність Банку одного або кількох взаємопов'язаних факторів ризику. Під час визначення основних факторів ризиків Банк здійснює аналіз структури банківських операцій як у цілому, так і за окремими складовими, враховуючи характер цих операцій.

За звітний період в порівнянні з попереднім періодом суттєвих змін в цілях, політиці, та процесах щодо управління кредитним ризиком не відбулось.

Контроль нормативів кредитного ризику здійснюється щоденно управлінням з питань аналізу та управління ризиками за попередній робочий день. Результати цього контролю надаються щомісячно для розгляду Комітету з питань управління активами та пасивами Банку.

Протягом звітного періоду порушень нормативів кредитного ризику ПАТ «АКБ «КОНКОРД» не було. Банк дотримувався встановлених нормативними документами Національного Банку України значень.

Станом на кінець дня 31.12.2012 нормативи кредитного ризику становили:

Нормативи кредитного ризику	Нормативне значення	Фактичне значення
максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	не > 25	21,60
великих кредитних ризиків (Н8)	не > 800	217,76
максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	не > 5	0,01
максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	не > 30	0,01

Станом на кінець дня 31.12.2011 нормативи кредитного ризику становили:

Нормативи кредитного ризику	Нормативне значення	Фактичне значення
максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	не > 25	24,48
великих кредитних ризиків (Н8)	не > 800	236,61
максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	не > 5	0,00
максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	не > 30	0,00

Ринковий ризик

Виникнення ринкового ризику пов'язано з несприятливими коливаннями ринкових цін, до яких можливо віднести коливання цін на грошові ресурси:

- процентних ставок (відсотковий ризик),
 - цін іноземних валют — валютних курсів (валютний ризик),
 - вартості цінних паперів в торговому портфелі Банку (ринковий ризик цінних паперів)
- та інших цінових факторів.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику).

Банк розглядає ринковий ризик як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання валютних курсів іноземних валют і банківських металів за умов утримання відкритої валютної позиції та вартості цінних паперів за інструментами, які є в торговому портфелі. Джерелом ринкового ризику є наявність у портфелі Банку інструментів, вартість яких залежить від ринкових котирувань.

Враховуючи недостатній рівень розвитку фінансових ринків в Україні, Банк обмежено використовує торгові інструменти, що несуть ринковий ризик.

Управління ринковим ризиком – це сукупність заходів, направлених на мінімізацію впливу ринкового ризику на результати роботи Банку.

Основна ціль: визначення рівня толерантності Банку до ринкового ризику шляхом установлення лімітів (обмежень), впровадження процедур і регламентів.

Мета ефективного управління ринковим ризиком полягає в тому, щоб захистити прибуток і капітал банку.

Процеси щодо управління ринковим ризиком – систематичне оцінювання, вимірювання ризику і ефективне управління відкритою позицією. Політика банку спрямована на утримання довгої валютної позиції, що мінімізує ризик у разі можливої девальвації національної валюти.

Політика банку з управління ринковим ризиком стосується всіх структурних підрозділів, які здійснюють активно-пасивні операції на фінансових ринках та які є чутливими до цінових та курсових коливань. Управління з питань аналізу та управління ризиками здійснює розрахунок та контроль за нормативами інвестування. Результати цього розрахунку та контролю надаються щомісячно для розгляду Комітету з питань управління активами та пасивами Банку. Комітет з питань управління активами та пасивами Банку приймає рішення щодо оцінки ринкового ризику та відповідних заходів для підтримки нормативів інвестування на рівні показників, встановлених НБУ.

Основними елементами управління ринковим ризиком є:

- мінімізація або обмеження ринкового ризику шляхом лімітування обсягів інвестицій Банку;
- моніторинг стану портфелів цінних паперів та інших інвестиційних вкладень Банку;
- диверсифікація;
- здійснення розрахунку справедливої вартості цінних паперів, їх переоцінки та формування резервів для відшкодування можливих збитків Банку від операцій з цінними паперами;
- контроль за дотриманням економічних нормативів;
- обмеження розміру відкритої валютної позиції в цілому по Банку шляхом визначення її граничного значення у вигляді певного відсотка (частки) від капіталу Банку в межах установлених нормативами НБУ.

Банк, виходячи з встановлених Національним банком лімітів, щоденно розраховує виражені у відсотках ліміти відкритої валютної позиції. Якщо зміна обмінних курсів зміцнюється або послаблюється на 10 відсотків та більше, Банк проводить стрес-тестування чутливості. Показник чутливості визначає ступінь впливу валютного ризику на діяльність Банку. Банк визначає зміни фінансового результату та регулятивного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановленні на звітну дату. Результати стрес-тестування чутливості валютного курсу надаються на засідання Комітету з питань управління активами та пасивами. Цей аналіз підтверджує захищеність капіталу банку від можливих коливань валютного курсу.

Враховуючи незначну частку (12,49%) активів та (7,07%) пасивів у вільноконвертованій валюті, вплив змін валютних курсів на надходження та капітал є помірним.

Банком здійснюється Стрес-тестування за Експрес-аналізом щодо можливості проведення активної операції.

Стрес-тестування чутливості полягає в дослідженні впливу на діяльність Банку одного або кількох взаємопов'язаних факторів ризику. У разі використання цього підходу стрес-тестування здійснюється оцінка впливу миттєвої зміни одного фактора ризику, тоді як інші базові умови залишаються незмінними.

Показник чутливості визначає ступінь впливу окремого фактора ризику на діяльність Банку залежно від змін, що спричинені цим фактором. Чим вища чутливість, тим більше вплив цього фактора.

Стрес-тестування чутливості здійснюється оперативним, що дуже корисне для прийняття стратегічних рішень щодо зменшення рівня ризику.

За станом на кінець дня 31.12.2012 портфель цінних паперів складає 5651 тис. грн. або 2% активів Банку та не створює значного ризику для активів і надходжень.

Портфель цінних паперів Банку складається з торгового портфелю 2545 тис. грн. (45,04%) та цінних паперів у портфелі Банку на продаж 3106 тис. грн. (54,96%). Негативно класифіковані цінні папери відсутні.

Цінні папери в торговому портфелі Банку (інвестиційні сертифікати) обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки через прибутки/збитки.

Цінні папери в портфелі на продаж складаються з простих векселів, емітованих не фінансовими підприємствами. Цінні папери в портфелі Банку на продаж належать до стандартних цінних паперів. Цінні папери в портфелі Банку на продаж відображені за справедливою вартістю з урахуванням зменшення їх корисності. Банк щомісячно здійснює перегляд цінних паперів на зменшення корисності.

За станом на кінець дня 31.12.2012 р. нормативи ринкового ризику становили:

Нормативи інвестування	Нормативне значення	Фактичне значення
інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	не > 15%	2,49
загальної суми інвестування (Н12)	не > 60%	2,49

Ліміти відкритої валютної позиції банку	Нормативне значення	Фактичне значення
відкритої довгої валютної позиції банку (Л13-1)	не > 5%	10, 64
відкритої короткої валютної позиції банку (Л13-2)	не > 10%	0, 00

За станом на кінець дня 31.12.2011 нормативи ринкового ризику становили:

Нормативи інвестування	Нормативне значення	Фактичне значення
інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	не > 15%	2,43
загальної суми інвестування (Н12)	не > 60%	2,43

Ліміти відкритої валютної позиції банку	Нормативне значення	Фактичне значення
відкритої довгої валютної позиції банку (Л13-1)	не > 5%	14,45
відкритої короткої валютної позиції банку (Л13-2)	не > 10%	0, 00

Валютний ризик

Управління валютним ризиком полягає у здійсненні процесу управління проведення валютних операцій з одночасним контролем відкритих валютних позицій та проведенням торгових валютних операцій. Банк приймає на себе ризик, пов'язаний з можливими збитками через коливання ринкової вартості відкритої позиції в іноземних валютах. Розмір валютної позиції регулюється шляхом встановлення відповідності між сумами активів та пасивів в іноземній валюті. Система лімітів, яка регулює рівень валютного ризику банку складається з лімітів та обмежень, встановлених НБУ.

Банк здійснює щоденний моніторинг валютних позицій згідно з постановами НБУ та внутрішньою методологією. Зокрема, розрахунок валютного ризику з використанням методології стрес-тестування чутливості валютного ризику, яка дозволяє оцінити максимально можливі втрати банку від переоцінки валютної позиції в кризових ситуаціях.

Таблиця 30.1. Аналіз валютного ризику за станом на 31.12.2012, на 31.12.2011

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	на 31.12.2012				на 31.12.2011			
		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	16992	2194	-	14798	19970	2 260	-	17710
2	Євро	132	13	-	119	5	16	-	(11)
3	Інші	15	-	-	15	1	-	-	1
4	Усього	17139	2207	-	14932	19976	2276	-	17700

Аналіз валютного ризику за станом на 01.01.2011

Рядок	Найменування валюти	на 01.01.2011			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6
1	Долари США	16749	1434	-	15315
2	Євро	2	17	-	(15)
3	Інші	1	-	-	1
4	Усього	16752	1451	-	15302

Таблиця 30.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2012		на 31.12.2011	
		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 %	(543)	(543)	(51)	(51)
2	Послаблення долара США на 5 %	543	543	51	51
3	Зміцнення євро на 5 %	63	63	(3)	(3)
4	Послаблення євро на 5 %	(63)	(63)	3	3

5	Зміцнення інших валют на 5 %	-	-	-	-
6	Послаблення інших валют на 5 %	-	-	-	-

Рядок	Найменування статті	на 01.01.2011	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4
1	Зміцнення долара США на 5 %	(58)	(58)
2	Послаблення долара США на 5 %	58	58
3	Зміцнення євро на 5 %	(3)	(3)
4	Послаблення євро на 5 %	3	3
5	Зміцнення інших валют на 5 %	-	-
6	Послаблення інших валют на 5 %	-	-

Таблиця 30.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2012 року		Середньозважений валютний курс 2011 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	(543)	(543)	(51)	(51)
2	Послаблення долара США на 5 %	543	543	51	51
3	Зміцнення євро на 5 %	61	61	(3)	(3)
4	Послаблення євро на 5 %	(61)	(61)	3	3
5	Зміцнення інших валют на 5 %	-	-	-	-
6	Послаблення інших валют на 5 %	-	-	-	-

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2010 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4
1	Зміцнення долара США на 5 %	(58)	(58)
2	Послаблення долара США на 5 %	58	58
3	Зміцнення євро на 5 %	(3)	(3)
4	Послаблення євро на 5 %	3	3
5	Зміцнення інших валют на 5 %	-	-
6	Послаблення інших валют на 5 %	-	-

Процентний ризик

Управління процентним ризиком полягає у визначенні чутливості балансу банку до зміни процентних ставок на ринку фінансових ресурсів. Політика ціноутворення та контроль за її виконанням покладається на КУАП, який забезпечує контроль впливу на розмір процентного ризику.

Методи аналізу процентного ризику Банка:

- процентний спред, що характеризує ефективність діяльності Банку;
- процентна маржа, що характеризує ефективність використання процентних пасивів;
- GAP – аналіз чутливих до зміни процентних ставок.

Спред визначається як різниця між співвідношенням процентних доходів до процентних активів і співвідношенням процентних витрат до процентних зобов'язань. Метод спреду дозволяє проаналізувати ефективність політики Банку в області управління відсотковим ризиком з урахуванням видів валют.

Маржа визначається співвідношенням чистих процентних доходів до середніх процентних активів. Метод відсоткової маржі дозволяє проаналізувати ефективність використання процентних пасивів.

GAP-аналіз призначений для аналізу величини зміни чистого відсоткового доходу (або прибутку) Банку при заданих змінах величин відсоткових ставок.

Найбільш поширений метод аналізу ризику відсоткової ставки заснований на виділенні чутливих до відсоткових ставок активів і зобов'язань Банку (включаючи позабалансові позиції):

- активи, чутливі до відсоткових ставок;
- пасиви, чутливі до відсоткових ставок.

Різницю між ними, іменовану GAP, розглядають як оцінку процентної позиції. Критерієм для класифікації конкретного активу або зобов'язання як чутливого або нечутливого до процентної ставки на даному тимчасовому інтервалі служить термін погашення. Фінансові інструменти, які не мають певної дати зміни процентної ставки, можуть бути класифіковані на основі статистичних даних по очікуваному терміну зміни процентної ставки. Як відносна оцінка процентної позиції має сенс застосування відношення GAP до сумарних процентних активів (відносний GAP). Кумулятивний GAP (CGAP) обчислюється як сума добутків інтервальних GAP на відповідні ним терміни для всіх стандартних інтервалів терміновості.

При зміні процентних ставок можливі наступні ситуації.

Негативний GAP – означає, що у Банку більше пасивів, чим активів, чутливих до зміни рівня процентних ставок. Зростання процентних ставок на ринку обумовлюють ситуацію, при якій Банк виплачує більше відсотків по всіх переоцінювальних пасивах і отримує більший дохід по всіх переоцінювальних активах. Якщо всі ставки одночасно збільшуються на одну і ту ж величину, то витрати Банку по виплаті відсотків зростають швидше, ніж процентний дохід по активах, оскільки переоцінці піддається зазвичай пропорційно більше пасивів. Якщо ж процентні ставки падають за певний період, то більше пасивів, чим активів, переоцінюється по нижчих процентних ставках, а середній спред зростає, чистий процентний дохід Банку збільшується.

Позитивний GAP – означає, що у Банку більше активів, чим пасивів, чутливих до зміни рівня процентних ставок. Якщо рівень короткострокових процентних ставок має тенденцію до зниження, процентний дохід Банку зменшуватиметься швидше, ніж його витрати по виплаті відсотків, тобто переоцінюється пропорційно більше активів, чим пасивів. Зменшується спред і чистий процентний дохід Банку. Зростання короткострокових процентних ставок дає протилежний ефект.

Нульовий GAP – відповідність активів і пасивів свідчить про відсутність розриву і називається ризик-нейтральним GAP. Тобто з погляду управління ризиками розрив відсутній, коли активи і зобов'язання переоцінюються пропорційно. Це означає, що однакові зміни процентних ставок по активах і пасивах не впливають на чистий процентний дохід, процентний ризик зведений до мінімуму.

Відповідно, якщо кумулятивний GAP (CGAP) позитивний (сума активів більше суми зобов'язань), то майбутні чисті процентні доходи збільшаться при зростанні ставок і зменшаться при падінні ставок нижче поточного рівня. І, навпаки, при негативному CGAP, коли вартість зобов'язань перевищує вартість активів, чисті процентні доходи зменшуються при зростанні ставок і збільшуються при їх падінні.

При обчисленнях методом GAP маємо наступні припущення:

- всі погашення або зміна ставок всередині тимчасового інтервалу відбуваються водночас;
- дисбаланси усередині тимчасового інтервалу не враховуються;
- структура активів і зобов'язань постійна;
- зміну часток і нові бізнеси не враховуються.

Таблиця 30.4. 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
	на 31.12.2012						
1	Усього фінансових активів	-	61553	156068	47570	-	265191
2	Усього фінансових зобов'язань	12023	706	9906	112530	-	135165
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31.12.2012	(12023)	60847	146162	(64960)	-	130026
	на 31.12.2011						
4	Усього фінансових активів	69	65204	144698	38110	-	248081
5	Усього фінансових зобов'язань	26202	880	54278	72717	-	154077
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31.12.2011	(26133)	64324	90420	(34607)	-	94004
	на 31.12.2010						
7	Усього фінансових активів	15153	51692	118512	33726	-	219083
8	Усього фінансових зобов'язань	52765	1792	3474	75874	-	133905
9	Чистий розрив	(37612)	49900	115038	(42148)	-	85178

за процентними ставками на кінець дня 31.12.2010							
--	--	--	--	--	--	--	--

В таблиці 30.4 приведені дані тільки за процентними активами і пасивами.

Банк нараховує проценти за відповідними статтями активів та зобов'язань за фіксованою процентною ставкою.

Таблиця 30.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2012				на 31.12.2011			
		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	2,25		-	-	2,42	-	-	-
2	Торгові боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	15,90	1,25	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	15,64	-	-	-	12,88	15,60	-	-
5	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	4,12	-	-	-
6	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
	Зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Кошти банків	10,22	-	-	-	4,40	-	-	-
9	Кошти клієнтів:	15,34	9,12	-	-	15,50	10,67	-	-
9.1	Поточні рахунки	15,25	7,0	-	-	12,65	-	-	-
9.2	Строкові кошти	15,40	10,0	-	-	17,10	10,67	-	-
10	Субординований борг	3,00	-	-	-	10,00	-	-	-

Рядок	Найменування статті	на 01.01.2011			
		гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3,05	-	-	-
2	Торгові боргові цінні папери	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	2,61	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	13,79	14,43	-	-
5	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	8,68	-	-	-
6	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
7	Інші активи	-	-	-	-
	Зобов'язання	-	-	-	-

8	Кошти банків	6,91	-	-	-
9	Кошти клієнтів:	16,24	11,67	-	-
9.1	Поточні рахунки	17,23	-	-	-
9.2	Строкові кошти	15,84	11,67	-	-
10	Субординований борг	-	-	-	-

Банк нараховує проценти за відповідними статтями активів та пасивів за фіксованою процентною ставкою. У разі зміни процентних ставок на ринку України, Банк має можливість переглянути розмір процентних ставок вище вказаних статей активів та зобов'язань. Таким чином Банк мінімізує ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через можливу переоцінку змінної величини ставки.

Інший ціновий ризик.

Ціновий ризик – це ризик потенційних втрат від несприятливих змін цін та котирувань інвестиційних сертифікатів, що входять до торгової позиції Банку. Інструменти в торговому портфелі, позицію яких Банк не має наміру тримати до дати остаточного погашення, а отже має намір продати коротко або середньостроковому часовому проміжку, є чутливими до цінового ризику.

Цей вид ризику має потенційний вплив на прибутки/збитки та капітал Банку. Для запобігання ціновому ризику, Банк вкладення в цінні папери проводить в межах встановлених лімітів. Затвердження лімітів на проведення операцій з цінними паперами здійснюється Комітетом з управління активами та пасивами. Ліміти встановлюються з обмеженим терміном дії, як правило на рік, після чого підлягають обов'язковому перегляду. Питання про необхідність встановлення лімітів ініціюється Управлінням цінних паперів. Підготовку висновків про можливість встановлення таких лімітів здійснює Управління з питань аналізу та управління ризиками, після чого належні матеріали надаються на розгляд Комітету з управління активами та пасивами, якщо обсяг операцій з цінними паперами дорівнює 10 млн. гривень і вище належні матеріали надаються на розгляд Правління Банку і затверджуються наглядовою радою. Контроль за дотриманням встановлених лімітів при проведенні операцій здійснює Управління цінних паперів, крім того дотримання встановлених лімітів на вкладення в цінні папери щоденно контролюється Управлінням з питань аналізу та управління ризиками. Банк встановив прийнятний для себе рівень чутливості до змін ринкових котирувань (ліміт на чутливість), та на регулярній основі проводить моніторинг використання такого ліміту. Банк встановив обмеження на накопичені збитки за торговими операціями, чим обмежив прийнятний для себе ціновий ризик.

Географічний ризик.

Географічний ризик не притаманний діяльності Банку в зв'язку з тим, що Банк не має філій та представництв в інших країнах і веде свою діяльність тільки на території України, таблиці «Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань» за звітний та попередній рік не надаються.

Ризик ліквідності

Ліквідність Банку - це здатність Банку забезпечувати своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямків використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

Мета аналізу ліквідності - забезпечення наявності в банку обсягу грошових коштів, достатнього для покриття операційних та планових потреб у ліквідних коштах; забезпечення

спроможності банку покривати відтік грошових коштів за кризовим сценарієм; розподіл лімітів де вони матимуть найсприятливіший вплив на консолідовані прибутки банку; виконання вимог НБУ щодо нормативів ліквідності.

У процесі управління ризиком ліквідності беруть участь наглядова рада, Правління Банку, Комітет з питань управління активами та пасивами, управління з питань аналізу та управління ризиками, структурні підрозділи, що проводять активні та пасивні операції.

З метою зниження ризику ліквідності в Банку прийнята 3-х рівнева система управління ліквідністю:

- оперативне управління (оцінка поточного рівня ліквідності і управління позиціями і розривами протягом дня);
- тактичне управління (прогнозування і ухвалення управлінських рішень на період до одного місяця);
- стратегічне управління (планування на перспективу до одного року).

Оперативне управління ліквідністю, згідно внутрішніх положень Банку, здійснює структурний підрозділ, який проводить операції по залученню та розміщенню коштів на міжбанківському ринку, щодня здійснює оперативне управління ліквідністю на підставі платіжного календарю. Мета оперативного управління ліквідністю – приведення у відповідність поточних виплат і надходжень коштів.

Тактичне управління ліквідністю здійснює Комітет з питань управління активами та пасивами Банку та Правління Банку. До функцій Комітету з питань управління активами та пасивами відносяться питання визначення політики процесу управління активами та пасивами у відповідності зі стратегічними цілями та пріоритетами довгострокової політики Банку, формування оптимальної структури балансу, підтримка відповідної платоспроможності з урахуванням всіх видів ризиків, моніторинг та управління ліквідністю Банку у відповідності з поточними та стратегічними планами Банку, контроль за достатністю капіталу та основними економічними нормативами, формуванням напрямків роботи Банка на підставі аналізу ліквідності, який готує управління з питань аналізу та управління ризиком.

Управління з питань аналізу та управління ризиками здійснює щодавно розрахунок та контроль нормативів ліквідності Банку та щомісячно ГЕП –аналіз на підставі «Методики аналізу ризику ліквідності». Результати цього розрахунку та контролю надаються щомісячно для розгляду Комітету з питань управління активами та пасивами Банку. Комітет з питань управління активами та пасивами Банку приймає рішення щодо оцінки ризику ліквідності та відповідних заходів для підтримки нормативів ліквідності на рівні встановлених НБУ.

В процесі управління ліквідністю особливе місце займає прогнозування умовно-стабільних залишків зобов'язань «на вимогу». В умовах економічної нестабільності питома вага зобов'язань «на вимогу» в структурі пасивів банку може досягати 60-70%. Але ефективне управління передбачає покриття цих залишків високоліквідними активами не на 100%, а лише в обсягах необхідних для покриття нестабільної частини зобов'язань «на вимогу».

Найбільш стабільна частка коштів «на вимогу» може застосовуватися для фондування термінових фінансових операцій Банку (надання строкових кредитів, придбання інвестиційних паперів та інше). Надмірне запозичення з цих рахунків може призвести до того, що в випадку відтоку з цих рахунків навіть незначного обсягу коштів та відсутності достатнього обсягу ліквідних активів, які могли б компенсувати такий відтік, Банк може нести незаплановані витрати для підтримання своєї платоспроможності.

Прогнозування умовно-стабільних залишків на рахунках «на вимогу» здійснюється управлінням з питань аналізу та управління ризиками, на підставі аналізу даних залишків на рахунках «на вимогу» за місяць, та надаються щомісячно на засідання Комітету з питань управління активами та пасивами.

Для забезпечення ліквідності у разі непередбачених кризових обставин, Банком розроблено «План заходів подолання кризи ліквідності», у якому визначені основні принципи антикризового менеджменту, а також джерела фінансування потреб банку в ресурсах в умовах виникнення кризи ліквідності.

Стратегічне управління ліквідністю – основні принципи стратегічного управління ліквідністю визначаються наглядовою радою в Стратегії Розвитку Банку. При формуванні бюджету, прогнозованої структури депозитної бази і портфеля продуктивних активів визначається плановий рівень ліквідних активів, їх структура, рівень короткострокових запозичень на грошовому ринку.

Протягом звітного періоду порушень нормативів ліквідності не було. Банк дотримувався встановлених нормативними документами Національного Банку України значень.

Таблиця 30.6. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за станом на 31.12.2012.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти клієнтів:	12023	446	10166	112530	-	135165
1.1	Фізичні особи	9896	446	10157	-	-	20499
1.2	Інші	2127	-	9	112530	-	114666
2	Субординований борг	-	-	-	-	20001	20001
3	Інші фінансові зобов'язання	5	-	3	2	-	10
4	Фінансові гарантії	-	-	84	-	-	84
5	Інші зобов'язання кредитного характеру	-	-	-	-	-	-
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	12028	446	10253	112532	20001	155260

Таблиця 30.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за станом на 31.12.2011.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти інших банків	500	-	-	-	-	500
2	Кошти клієнтів:	25 702	780	54 378	72 717	-	153577
2.1	Фізичні особи	2 618	430	6 515	2311	-	11 874
2.2	Інші	23 084	350	47 863	70406	-	141703
3	Субординований борг	-	-	-	-	12 000	12 000
4	Інші фінансові зобов'язання	3	-	2	1	-	6
5	Фінансові гарантії	-	35	-	82	-	117
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	26 205	815	54 380	72 800	12 000	166 200

Таблиця 30.8 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за станом на 01.01.2011.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. До 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти інших банків	1495	-	3093	-	-	4588
2	Кошти клієнтів:	51245	765	1408	75899	-	129317
2.1	Фізичні особи	9624	765	558	-	-	10947
2.2	Інші	41621	-	850	75899	-	118370
3	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові зобов'язання	-	2	2	1	-	5
5	Фінансові гарантії	-	-	-	85	-	85
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	52740	767	4503	75985	-	133995

Таблиця 30.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за станом на 31.12.2012.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. До 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	10 241	-	-	-	-	10 241
2	Торгові цінні папери	-	-	-	2545	-	2545
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	3 526	214095	47 570	-	265191
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	3106	-	3106
5	Усього фінансових активів	10241	3 526	214095	53221	-	281083
	Зобов'язання						
6	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
6	Кошти клієнтів	12 023	446	10 166	112 530	-	135 165
	Інші залучені кошти						
7	Інші фінансові зобов'язання	5	-	3	2	-	10
8	Субординований борг	-	-	-	-	20 001	20 001
9	Усього фінансових зобов'язань	12 028	446	10 169	112 532	20 001	155 176
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2012	(1787)	3 080	203926	(59311)	(20 001)	125907
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2012	(1787)	1293	205219	145908	125907	125907

Таблиця 30.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за станом на 31.12.2011.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	27 137	-	-	-	-	27137
2	Торгові цінні папери	-	-	-	2595	-	2 595
3	Кредити та заборгованість клієнтів	69	1 882	208020	38 110	-	248081
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	2 971	-	2 971
5	Інші фінансові активи	-	3	-	-	-	3
6	Усього фінансових активів	29801	1 885	208020	41 081	-	280787
	Зобов'язання						
7	Кошти інших банків	500	-	-	-	-	500
8	Кошти клієнтів	25 702	780	54 378	72 717	-	153 577
9	Інші фінансові зобов'язання	3	-	2	1	-	6
10	Субординований борг	-	-	-	-	12 000	12 000
11	Усього фінансових зобов'язань	26205	780	54380	72 718	12 000	166 083
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2011	3596	1105	153640	(31 637)	(12 000)	114704
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2011	3596	4701	158341	126704	114704	114704

Таблиця 30.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за станом на 31.12.2010.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	20457	-	-	-	-	20457
2	Торгові цінні папери	-	-	-	2593	-	2593
3	Кредити та заборгованість клієнтів	15153	16553	133358	33726	-	198790
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	5147	-	-	5147

5	Кошти в інших банках	-	-	20293	-	-	20293
6	Інші фінансові активи	-	-	-	-	-	-
7	Усього фінансових активів	35610	16553	158798	36319	-	247280
	Зобов'язання						
8	Кошти інших банків	1495	-	3093	-	-	4588
9	Кошти клієнтів	51270	765	1408	75874	-	129317
10	Інші фінансові зобов'язання	-	2	2	1	-	5
11	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
12	Усього фінансових зобов'язань	52765	767	4503	75875	-	133910
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2010	(17155)	15786	154295	(39556)	-	113370
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2010	(17155)	(1369)	152951	113370	-	113370

В таблицях фінансові активи і зобов'язання наводяться за балансовою вартістю з урахуванням дисконтів та премій, а зазначені строки відображені в таблицях для:

а) портфелів клієнтів - згідно графіків погашення кредитів (окремих траншів) та термінів закінчення депозитів;

б) інших контрактних угод - згідно дати закінчення контракту та відповідно суті угоди;

в) інших фінансових активів та пасивів - згідно з суттю фінансового інструменту та відповідно до очікуваних строків погашення.

Строкове управління ризиком ліквідності в Банку полягає в управлінні портфелями фінансових активів та зобов'язань з позиції збалансованості їх строків до погашення.

Мірою ризику ліквідності на певному строковому горизонті є відповідний чистий та кумулятивний розрив за строками до погашення активів та пасивів Банку.

Примітка 31. Управління капіталом.

Одним з найважливіших показників діяльності Банку є регулятивний капітал, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності.

Основні методи зниження ризику втрати регулятивного капіталу:

- збільшення статутного капіталу,

- збільшення додаткового капіталу за рахунок збільшення фінансового прибутку та субординованого боргу.

Норматив адекватності регулятивного капіталу (норматив платоспроможності) відображає здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що впливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру. Чим вище значення показника адекватності регулятивного капіталу, тим більша частка ризику, що її приймають на себе власники Банку; і навпаки: чим нижче значення показника, тим більша частка ризику, що її приймають на себе кредитори/вкладники Банку.

Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) встановлюється для запобігання надмірному перекладанню Банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів/вкладників Банку.

Значення нормативу адекватності регулятивного капіталу розраховується відповідно до діючих нормативних положень НБУ.

Норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) встановлюється з метою визначення спроможності Банку захистити кредиторів і вкладників від непередбачуваних збитків, яких може зазнати Банк у процесі своєї діяльності залежно від розміру різноманітних ризиків.

Значення нормативу (коефіцієнту) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів розраховується відповідно до діючих нормативних положень НБУ.

Основні методи зниження ризику втрати платоспроможності:

- збільшення обсягу регулятивного капіталу;
- заміна активів з великим ризиком на активи з меншим ризиком зі збереженням досягнутої величини прибутковості активів (рентабельності активів).

Обчислення та контроль нормативів капіталу Банку здійснюється щоденно управлінням з питань аналізу та управління ризиками. Результати за місяць надаються щомісячно комітету з питань управління активами та пасивами Банку.

Комітет з питань управління активами та пасивами Банку, на підставі цих даних приймає рішення щодо оцінки цих ризиків.

Спостережна рада визначає загальну стратегію управління ризиками в Банку, а правління Банку впроваджує тактику її реалізації, затверджує методологію оцінки ризиків, перевіряє компетентність персоналу з питань ризиків.

Нормативи капіталу	Нормативне значення	на 31.12.2012
адекватності регулятивного капіталу/ платоспроможності (Н2)	не < 10%	51.62
співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3)	не < 9%	47,45

Нормативи капіталу	Нормативне значення	на 31.12.2011
адекватності регулятивного капіталу/ платоспроможності (Н2)	не < 10%	43,53
співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3)	не < 9%	39,20

Нормативи капіталу	Нормативне значення	на 31.12.2010
адекватності регулятивного капіталу/ платоспроможності (Н2)	не < 10%	44,43
співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3)	не < 9%	40,14

Таблиця 31.1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1.	Основний капітал	125671	113002	112957
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	120000	108000	108000
1.2	резервні фонди	5723	5085	5018
1.3	зменшення ОК(нематеріальні активи за мінусом суми зносу)	(52)	(83)	(61)
2.	Додатковий капітал	21859	9528	565
2.1	Розрахунковий прибуток поточного року	1925	123	245
2.2	Субординований борг	20000	12000	-
2.3	Резерви під стандартну заборгованість	2479	-	320

	інших банків, за кредитами, які надані клієнтам та за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки ОЗ)			
3	Відвернення	(2545)	(2595)	(2593)
4	Усього регулятивного капіталу	147530	122530	110929

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку

Інформація про події, які відбулися за станом на кінець дня 31 грудня звітного року, але не відображені в інших примітках, за якими ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, не відповідає визначенню зобов'язання, зокрема:

- а) справи на розгляді в суді відсутні;
- б) потенційних податкових зобов'язань не має;
- в) зобов'язань за капітальними інвестиціями не має;
- г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Таблиця 32.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за не відмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2012	на 31.12.2011	на 01.01.2011
1	2	3	4	4
1	До 1 року	-	-	-
2	Від 1 до 5 років	3520	5695	5280
3	Понад 5 років	-	-	-
4	Усього	3520	5695	5280

Загальна сума майбутніх мінімальних суборендних платежів за не відмовними договорами про суборенду на кінець дня 31 грудня 2012 року становить 220 тис. грн.;

- г) вимог щодо дотримання певних умов за отриманими позиковими коштами не має;
- д) непередбачених зобов'язань з кредитування станом на кінець дня 31 грудня 2012 року не має.

Таблиця 32.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	на 31.12.2012	на 31.12.2011	на 01.01.2011
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		-	-	-
2	Невикористані кредитні лінії		25 476	18 900	58 799
3	Експортні акредитиви		-	-	-
4	Імпортні акредитиви		-	-	-
5	Гарантії видані		84	117	85
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(13)	(21)	(17)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		25 547	18 996	58 867

Табл. 32.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2012	на 31.12.2011	на 01.01.2011
1	2	3	4	5
1	Гривня	25 476	18 930	58 799
2	Долар США	-	-	-
3	Євро	71	66	68
4	Інші	-	-	-
5	Усього	25 547	18 996	58 867

Частки в непередбачених зобов'язаннях асоційованої компанії, за які Банк несе солідарну відповідальність з іншими інвесторами не має.

Непередбачених зобов'язань, що виникають унаслідок роздільної відповідальності інвестора за всіма або частиною зобов'язань асоційованої компанії не має.

Активів, наданих в заставу, та активів, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними не має.

Примітка 33. Справедлива вартість фінансових інструментів

Згідно з МСФЗ справедлива вартість – це сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Основою визначення справедливої вартості є припущення, що суб'єкт господарювання діє безперервно і не має ні наміру, ні потреби ліквідувати чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності або здійснювати операцію за несприятливих умов. Первісне придбання, ініціювання фінансового активу або виникнення фінансового зобов'язання – це, зазвичай, ринкова операція, яка забезпечує основу для попередньої оцінки справедливої вартості фінансового інструменту. Отже, справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання, як правило, дорівнює фактичній ціні операції. Якщо ринок для фінансового інструменту не є активним, Банк встановлює справедливу вартість, застосовуючи метод оцінювання, який наведено в МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Цей метод базується на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні), посиленні на поточну справедливу вартість іншого подібного інструмента (подібного за валютою, строком погашення, процентною ставкою тощо), аналізі дисконтованих грошових потоків.

Банк визначає справедливу вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту.

Фінансові активи в портфелі на продаж (портфель цінних паперів на продаж) оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збутки.

Кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю, яка, як правило, дорівнює сумі перерахованих коштів або вартості наданих активів/послуг у відповідності з договором. Враховуючи те, що дебіторська заборгованість Банку відноситься до короткострокових фінансових інструментів, вона оцінюється за собівартістю з врахуванням зменшення корисності.

Фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів.

Фінансові зобов'язання за коштами на вимогу, а також кредиторська заборгованість, в основному, відносяться до короткострокових фінансових інструментів, тому вони оцінюються за собівартістю.

Фінансові гарантії оцінюються за справедливою вартістю, яка, як правило, дорівнює сумі комісій, отримуваних за оформлення фінансової гарантії.

Таблиця 33.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2012		на 31.12.2011		на 01.01.2011	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
1	2	3	4	5	6	7	8
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	-	-	-	-	-
1.1	готівкові кошти	-	-	-	-	-	-
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	-	-	-	-	-
1.3	кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	-	-	-	-
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	-	-	-	-
2	Кошти в інших банках:	-	-	-	-	20293	20293
2.1	депозити в інших банках	-	-	-	-	-	-
2.2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний репо) з іншими банками	-	-	-	-	-	-
2.3	кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	20293	20293
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	265191	265191	248081	248081	198790	198790
3.1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-	-	-
3.2	кредити юридичним особам	264898	264898	247244	247244	198285	198285
3.3	кредити, що надані за операціями репо	-	-	-	-	-	-
3.4	кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	509	509	-	-
3.5	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-	-	-	-
3.6	кредити на поточні потреби фізичним	275	275	250	250	353	353

	особам						
3.7	інші кредити фізичним особам	18	18	78	78	152	152
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення:	-	-	-	-	-	-
4.1	державні облігації	-	-	-	-	-	-
4.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-	-	-
4.3	облігації підприємств	-	-	-	-	-	-
4.4	Векселі	-	-	-	-	-	-
5	Інші фінансові активи:	-	-	-	-	-	-
5.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
5.2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
5.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-	-
5.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
5.5	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-	-	-
5.6	інші фінансові активи	-	-	-	-	-	-
6	Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	265191	265191	248081	248081	219083	219083
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
7	Кошти банків:	-	-	500	500	4588	4588
7.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-	-	-	-	-
7.2	депозити інших банків	-	-	-	-	-	-
7.3	договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-	-	-	-	-
7.4	кредити отримані	-	-	500	500	4588	4588
7.5	прострочені залучені кошти інших банків	-	-	-	-	-	-
8	Кошти клієнтів:	123210	123210	127972	127972	78205	78205
8.1	державні та громадські	-	-	-	-	-	-

	організації						
8.2	інші юридичні особи	112539	112539	118615	118615	76749	76749
8.3	фізичні особи	10671	10671	9357	9357	1456	1456
9	Боргові цінні папери, емітовані банком:	-	-	-	-	-	-
9.1	Векселі	-	-	-	-	-	-
9.2	Єврооблігації	-	-	-	-	-	-
9.3	облігації, випущені на внутрішньому ринку	-	-	-	-	-	-
9.4	депозитні сертифікати	-	-	-	-	-	-
9.5	Облігації	-	-	-	-	-	-
10	Інші залучені кошти:	-	-	-	-	-	-
10.1	консорціумні отримані кредити	-	-	-	-	-	-
10.2	кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	-	-	-	-	-
10.3	зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	-	-	-	-	-
10.4	зобов'язання з повернення проданого чи перезакладеного забезпечення	-	-	-	-	-	-
10.5	прострочені отримані кредити	-	-	-	-	-	-
11	Інші фінансові зобов'язання:	-	-	-	-	-	-
11.1	кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
11.2	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-	-
11.3	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
11.4	дивіденди до сплати	-	-	-	-	-	-
11.5	інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
12	Субординований борг	20001	20001	12000	12000	-	-
13	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	143211	143211	140472	140472	82793	82793

Таблиця 33.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за станом на 31.12.2012.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Торгові цінні папери:	2545	-	-	2545	2545
1.1	державні облігації	-	-	-	-	-
1.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-	-
1.3	облігації підприємств	-	-	-	-	-
1.4	Векселі	-	-	-	-	-
1.5	акції підприємств	-	-	-	-	-
1.6	Інвестиційні сертифікати	2545	-	-	2545	2545
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:	-	-	-	-	-
2.1	державні облігації	-	-	-	-	-
2.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-	-
2.3	облігації підприємств	-	-	-	-	-
2.4	Векселі	-	-	-	-	-
2.5	акції підприємств	-	-	-	-	-
3	Цінні папери у портфелі банку на продаж:	-	-	3106	3106	3106
3.1	державні облігації	-	-	-	-	-
3.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-	-
3.3	облігації підприємств	-	-	-	-	-
3.4	Векселі	-	-	3106	3106	3106
3.5	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові активи:	-	-	-	-	-
4.1	похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-
4.2	похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування	-	-	-	-	-
5	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	2545	-	3106	5651	5651
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
6	Інші фінансові зобов'язання:	-	-	-	-	-
6.1	похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-
6.2	похідні фінансові зобов'язання, що	-	-	-	-	-

	призначені для обліку хеджування					
7	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю	-	-	-	-	-

Таблиця 33.3. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за станом на 31.12.2011

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Торгові цінні папери:	2595	-	-	2595	2595
1.1	державні облігації	-	-	-	-	-
1.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-	-
1.3	облігації підприємств	-	-	-	-	-
1.4	Векселі	-	-	-	-	-
1.5	акції підприємств	-	-	-	-	-
1.6	Інвестиційні сертифікати	2595	-	-	2595	2595
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:	-	-	-	-	-
2.1	державні облігації	-	-	-	-	-
2.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-	-
2.3	облігації підприємств	-	-	-	-	-
2.4	Векселі	-	-	-	-	-
2.5	акції підприємств	-	-	-	-	-
3	Цінні папери у портфелі банку на продаж:	-	-	2971	2971	2971
3.1	державні облігації	-	-	-	-	-
3.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-	-
3.3	облігації підприємств	-	-	-	-	-
3.4	Векселі	-	-	2971	2971	2971
3.5	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові активи:	-	-	-	-	-
4.1	похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-
4.2	похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування	-	-	-	-	-
5	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	2595	-	2971	5566	5566
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					

6	Інші фінансові зобов'язання:	-	-	-	-	-
6.1	похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-
6.2	похідні фінансові зобов'язання, що призначені для обліку хеджування	-	-	-	-	-
7	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю	-	-	-	-	-

Таблиця 33.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за станом на 01.01.2011

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Торгові цінні папери:	2593	-	-	2593	2593
1.1	державні облігації	-	-	-	-	-
1.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-	-
1.3	облігації підприємств	-	-	-	-	-
1.4	Векселі	-	-	-	-	-
1.5	акції підприємств	-	-	-	-	-
1.6	Інвестиційні сертифікати	2593	-	-	2593	2593
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:	-	-	-	-	-
2.1	державні облігації	-	-	-	-	-
2.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-	-
2.3	облігації підприємств	-	-	-	-	-
2.4	Векселі	-	-	-	-	-
2.5	акції підприємств	-	-	-	-	-
3	Цінні папери у портфелі банку на продаж:	-	-	5147	5147	5147
3.1	державні облігації	-	-	-	-	-
3.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-	-
3.3	облігації підприємств	-	-	-	-	-
3.4	Векселі	-	-	5147	5147	5147
3.5	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові активи:	-	-	-	-	-
4.1	похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-
4.2	похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування	-	-	-	-	-

5	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	2593	-	5147	7740	7740
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
6	Інші фінансові зобов'язання:	-	-	-	-	-
6.1	похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-
6.2	похідні фінансові зобов'язання, що призначені для обліку хеджування	-	-	-	-	-
7	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю	-	-	-	-	-

Згідно українського законодавства цінні папери – векселя не перебувають в обігу на фондових біржах. Тому до них неможливо застосовувати модель оцінки, що використовує ринкові котирування.

Векселя в портфелі банку на продаж первісно оцінювались та відображались в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю - сумою, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. На кожен наступний після визнання дати балансу векселя в портфелі банку на продаж визнавалися із застосуванням до амортизованої собівартості ставки відсотка, що використовувалась для дисконтування майбутніх грошових потоків.

У звітному році з кредитного портфелю були переведені враховані векселі до портфелю на продаж з метою продажу на суму 2000 тис. грн. Векселі були продані за справедливою вартістю 2000 тис. грн.

У 2011 році з кредитного портфелю були переведені враховані векселі до портфелю на продаж з метою продажу на суму 20828 тис. грн. Векселі були продані за справедливою вартістю на суму 20828 тис. грн.

У 2011 році було придбано векселів за справедливою вартістю на суму 9470 тис. грн. та продано за справедливою вартістю на суму 12315 тис. грн.

У 2010 році з кредитного портфелю були переведені враховані векселі до портфелю на продаж з метою продажу на суму 66281 тис. грн. Векселі були продані за справедливою вартістю на суму 66281 тис. грн.

У 2010 році було придбано векселів за справедливою вартістю на суму 14410 тис. грн. та продано за справедливою вартістю на суму 14539 тис. грн.

Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 34.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за станом на 31.12.2012

(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	-	10241	-	-	-	10241
2	Торгові цінні папери	-	-	2545	-	-	2545
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках:	-	-	-	-	-	-
4.1	депозити в інших банках	-	-	-	-	-	-
4.2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний репо) з іншими банками	-	-	-	-	-	-
4.3	кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів:	265191	-	-	-	-	265191
5.1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-	-	-
5.2	кредити юридичним особам	264898	-	-	-	-	264898
5.3	кредити, що надані за операціями репо	-	-	-	-	-	-
5.4	кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	-	-	-	-
5.5	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-	-	-	-
5.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	275	-	-	-	-	275
5.7	інші кредити фізичним особам	18	-	-	-	-	18

6	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	3106	-	-	-	3106
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи:	-	-	-	-	-	-
8.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
8.2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
8.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-	-
8.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
8.5	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-	-	-
8.6	інші фінансові активи	-	-	-	-	-	-
9	Усього фінансових активів	265191	13347	2545	-	-	281083

Таблиця 34.2 Фінансові активи за категоріями оцінки за станом на 31.12.2011

(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	-	27137	-	-	-	27137
2	Торгові цінні папери	-	-	2595	-	-	2595
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках:	-	-	-	-	-	-
4.1	депозити в інших банках	-	-	-	-	-	-
4.2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний репо) з іншими банками	-	-	-	-	-	-
4.3	кредити, надані іншим	-	-	-	-	-	-

	банкам						
5	Кредити та заборгованість клієнтів:	248081	-	-	-	-	248081
5.1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-	-	-
5.2	кредити юридичним особам	247244	-	-	-	-	247244
5.3	кредити, що надані за операціями репо	-	-	-	-	-	-
5.4	кредити фізичним особам-підприємцям	509	-	-	-	-	509
5.5	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-	-	-	-
5.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	250	-	-	-	-	250
5.7	інші кредити фізичним особам	78	-	-	-	-	78
6	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	2971	-	-	-	2971
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи:	3	-	-	-	-	3
8.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
8.2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
8.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-	-
8.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
8.5	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-	-	-
8.6	інші фінансові активи	3	-	-	-	-	3
9	Усього фінансових активів	248084	30108	2595	-	-	280787

Таблиця 34.3 Фінансові активи за категоріями оцінки за станом на 01.01.2011

(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	-	20457	-	-	-	20457
2	Торгові цінні папери	-	-	2593	-	-	2593
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках:	20293	-	-	-	-	20293
4.1	депозити в інших банках	-	-	-	-	-	-
4.2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний репо) з іншими банками	-	-	-	-	-	-
4.3	кредити, надані іншим банкам	20293	-	-	-	-	20293
5	Кредити та заборгованість клієнтів:	198790	-	-	-	-	198790
5.1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-	-	-
5.2	кредити юридичним особам	198285	-	-	-	-	198285
5.3	кредити, що надані за операціями репо	-	-	-	-	-	-
5.4	кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	-	-	-	-
5.5	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-	-	-	-
5.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	353	-	-	-	-	353
5.7	інші кредити фізичним особам	152	-	-	-	-	152
6	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	5147	-	-	-	5147

7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи:	-	-	-	-	-	-
8.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
8.2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
8.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-	-
8.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
8.5	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-	-	-
8.6	інші фінансові активи	-	-	-	-	-	-
9	Усього фінансових активів	219083	25604	2593	-	-	247280

Таблиця 34.4 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки: за справедливою вартістю; за амортизованою вартістю

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2012		на 31.12.2011		на 01.01.2011	
		3	4	5	6	7	8
1	2	3	4	5	6	7	8
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	за справедливою вартістю	в т. р. за амортизованою вартістю	за справедливою вартістю	в т. р. за амортизованою вартістю	за справедливою вартістю	в т. р. за амортизованою вартістю
1	Кошти банків:	-	-	500	500	4588	4588
1.1	кредити отримані за справедливою вартістю	-	-	500	500	4588	4588
2	Кошти клієнтів:	135165	123210	153577	127972	129317	78205
2.1	Державні та громадські організації	-	-	372	-	-	-
2.2	інші юридичні особи	114666	112539	141330	118615	118370	76749
2.3	фізичні особи	20499	10671	11875	9357	10947	1456
3	Інші фінансові зобов'язання:	10	-	6	-	5	-
3.5	інші фінансові зобов'язання за справедливою вартістю	10	-	6	-	5	-
4	Субординований борг	20001	20001	12000	12000	-	-
5	Усього фінансових зобов'язань	155176	143211	166083	140472	133910	82793

При первісному визнанні фінансові зобов'язання первісно оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює ціні операції. До складу фінансових зобов'язань входять: кошти банків, кошти клієнтів, інші фінансові зобов'язання, субординований борг.

Кошти банків під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, в подальшому обліковуються за амортизованою вартістю. Витрати визначаються за методом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка та визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать.

Кошти клієнтів складаються з коштів на вимогу юридичних та фізичних осіб та строкових коштів юридичних та фізичних осіб. Кошти на вимогу юридичних та фізичних осіб визнаються банком під час їх залучення від клієнтів – власників грошових коштів та обліковуються за собівартістю. Доходи та витрати за коштами на вимогу визнаються щомісячно і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування і визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать. Строкові кошти клієнтів юридичних та фізичних осіб первісно визнаються за справедливою вартістю, в подальшому - за амортизованою вартістю. Витрати визначаються за методом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка та визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать.

Інші фінансові зобов'язання визнаються банком під час їх залучення від клієнтів – власників грошових коштів та обліковуються за собівартістю. Доходи та витрати за коштами на вимогу визнаються щомісячно і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування і визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать.

Субординований борг – це довгострокові позички, які первісно визнаються за справедливою вартістю, в подальшому - за амортизованою вартістю. Витрати визначаються за методом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка та визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать.

Кредиторська заборгованість відноситься до короткострокових фінансових інструментів, тому вона оцінюється за собівартістю.

Примітка 35. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 35.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 17%)	-	-	-	-	15	-	-
5	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-	-	(2)	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
11	Кошти	-	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01% - 18%)	-	19991	-	-	-	-	383
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-
17	Субординований борг (контрактна процентна ставка 3%)	-	20001	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 35.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2012 рік
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	-	-	-	4	-	-
2	Процентні витрати	-	(3480)	-	-	-	-	(1099)
3	Дивіденди	-	-	-	-	-	-	-
4	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-	-
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9
	через прибуток або збиток							
6	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
7	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-	1	-	-	-	-	8
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-	-
13	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-	(2)	-	-
14	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
16	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-
17	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
18	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
19	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
20	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(680)	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9
21	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 35.3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-	-	49	-	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-	-	34	-	-

Таблиця 35.4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-	2595
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-	-	-	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01%-18%)	-	5835	-	-	-	-	4672
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-
17	Субординований борг (контрактна процентна ставка 3%)	-	12000	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 35.5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2011 рік
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	-	-	-	1	-	-
2	Процентні витрати	-	(3950)	-	-	(4148)	-	(1394)
3	Дивіденди	-	-	-	-	-	-	-
4	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-	2
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-
6	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
7	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки	-	-	-	-	-	-	-

	іноземної валюти							
9	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-	-
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-	-
13	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-	-	-	(1)
14	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
16	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-
17	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
18	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
19	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
20	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(383)	-	(52)
21	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 35.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-	-	5	-	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-	-	14	-	4

Основними власниками Банку є: Соседка - Мішалова Олена Віліївна, Соседка Юлія Віліївна.

Таблиця 35.7. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік		2011 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	(646)	-	(435)	-
2	Виплати після закінчення трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати під час звільнення	(22)	-	-	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку на основі акцій	-	-	-	-

Примітка 36. Події після дати балансу.

Відповідно до вимог законодавства на підставі наданого дозволу Національного банку України у січні 2013 року було достроково повернено інвестору кошти в розмірі 12 000 тис. грн., які залучались на умовах субординованого боргу та включались до капіталу банку.

05 березня 2013 року відбулися позачергові загальні збори акціонерів ПАТ «АКБ «КОНКОРД». На позачергових загальних зборах акціонерів банку було прийнято рішення збільшити розмір статутного капіталу банку за рахунок додаткових внесків на 10 000 тис. грн. шляхом приватного розміщення простих іменних акцій додаткового випуску в бездокументарній формі існування у кількості 10 000 (десять тисяч) штук номінальною вартістю 1 тис. грн. Кошти, отриманні від розміщення акцій, будуть використанні для ведення банківської діяльності та подальшого зміцнення фінансового стану банку. Залучені від розміщення акцій кошти не будуть використовуватися для покриття збитків банку.

Суттєвою подією, яка може впливати на економічне рішення користувачів є зниження ставки податку на прибуток з 21% до 19%. Податок на прибуток, платником якого є Банк, один із небагатьох податків, який із введенням Податкового кодексу України зазнав кардинальних змін.