

Зміст

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)	
Звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець дня 31 грудня 2012 року	3
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2012 рік	4
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2012 рік	5
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2012 рік	6
Примітка 1. Інформація про Банк.	7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність	8
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	12
Примітка 4. Принципи облікової політики	13
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти	33
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	36
Примітка 7. Кошти в інших банках	37
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів	39
Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж	45
Примітка 10. Інвестиційна нерухомість	46
Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи	48
Примітка 12. Інші фінансові активи	49
Примітка 13. Інші активи	50
Примітка 14. Кошти банків	51
Примітка 15. Кошти клієнтів	51
Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями	52
Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання	53
Примітка 18. Інші зобов'язання	53
Примітка 19. Субординований борг	53
Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	54
Примітка 21. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)	54
Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	55
Примітка 23. Процентні доходи та витрати	55
Примітка 24. Комісійні доходи та витрати	56
Примітка 25. Інші операційні доходи	56
Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати	57
Примітка 27. Витрати на податок на прибуток	57
Примітка 28. Прибуток/(збиток) на одну просту	59
Примітка 29. Операційні сегменти	59
Примітка 30. Управління фінансовими ризиками	61
Примітка 31. Управління капіталом	70
Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку	70
Примітка 33. Справедлива вартість фінансових інструментів	72
Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	75
Примітка 35. Операції з пов'язаними сторонами	76
Примітка 36. Події після дати балансу	79

**Звіт про фінансовий стан ПАТ «АКБ «Траст-капітал»
станом на 31 грудня 2012 року (кінець дня)**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	45 280	39 918	145 789
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		-	688	3 763
3	Кошти в інших банках	7	110 448	77 476	68 966
4	Кредити та заборгованість клієнтів	8	182 517	171 826	133 517
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	11 633	25 246	5 210
6	Інвестиційна нерухомість	10	30 033	29 517	21 438
7	Основні засоби та нематеріальні активи	11	1 023	1 287	964
8	Інші фінансові активи	12	182	193	151
9	Інші активи	13	29 753	29 527	8 419
10	Усього активів		410 869	375 678	388 217
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
11	Кошти банків	14	126 392	29 675	56 920
12	Кошти клієнтів	15	152 350	212 215	224 755
13	Зобов'язання з щодо поточного податку на прибуток		31	595	4 049
14	Відстрочені податкові зобов'язання		6 482	6 941	5 478
15	Резерви за зобов'язаннями	16	16	14	-
16	Інші фінансові зобов'язання	17	325	117	380
17	Інші зобов'язання	18	424	385	419
18	Субординований борг	19	34 237	34 801	23 885
19	Усього зобов'язань		320 257	284 743	315 886
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
20	Статутний капітал	20	53 250	53 250	33 250
21	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		8 215	9 796	10 730
22	Резервні та інші фонди банку		22 943	22 161	22 135
23	Резерви переоцінки	21	6 204	5 728	6 216
24	Усього власного капіталу		90 612	90 935	72 331
25	Усього зобов'язань та власного капіталу		410 869	375 678	388 217

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер



Кравченко П.І.

Шапран Ю.В.

«25» березня 2013 р.
Вик. Шапран Ю.В.
206-33-56

Примітки, що подані на сторінках 7 – 79 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
ПАТ «АКБ «Траст-капітал»
за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1.1	Процентні доходи	23	37 196	29 613
1.2	Процентні витрати	23	(22 467)	(21 084)
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		14 729	8 529
2	Комісійні доходи	24	2 026	1 645
3	Комісійні витрати	24	(502)	(419)
4	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(421)	-
5	Результат від операцій з іноземною валютою		469	403
6	Результат від переоцінки іноземної валюти		2	69
7	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		516	8 019
8	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	7, 8	(5291)	3 028
9	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	12,13	1	-
10	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(6)	-
11	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	16	(9)	(11)
12	Інші операційні доходи	25	1 571	1 532
13	Адміністративні та інші операційні витрати	26	(12 214)	(10 750)
14	Прибуток/(збиток) до оподаткування		871	12 045
15	Витрати на податок на прибуток	27	301	(2 249)
16	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		1 172	9 796
17	Прибуток/(збиток) за рік		1 172	9 796
	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
18	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		476	(488)
19	Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		476	(488)
20	Усього сукупного доходу за рік		1 648	9 308
21	Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	28	0,02	0,28
21.1	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,02	0,28
21.2	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,02	0,28

Затверджено до випуску та підписано

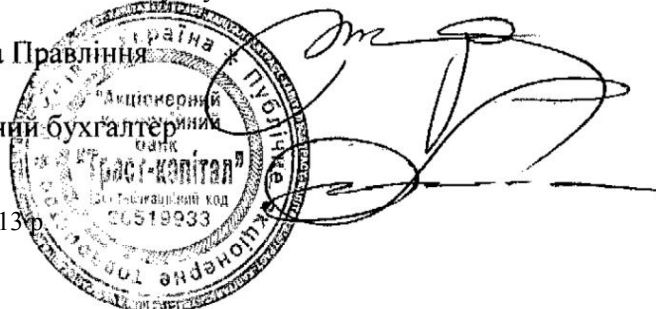
Голова Правління

Кравченко П.І.

Головний бухгалтер

Шапран Ю.В.

«25» березня 2013 р.
 Вик. Шапран Ю.В.
 206-33-56



Примітки, що подані на сторінках 7 – 79 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

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

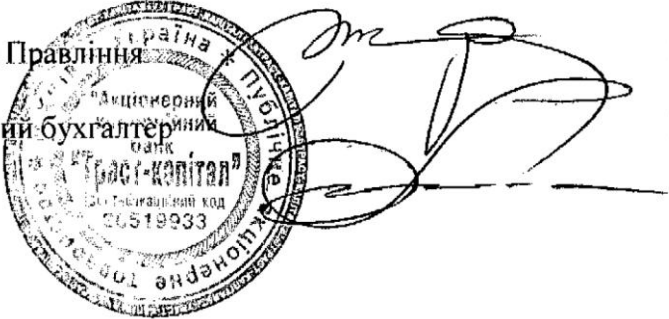
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього
1		2	3	5	6	7
1	Залишок на 01.01.2011 року		33 250	28 351	26	61 627
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		-	-	10 704	10 704
3	Скоригований залишок 01.01.2011 року		33 250	28 351	10 730	72 331
4	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		-	-	(10 704)	(10 704)
5	Розподіл прибутку		-	26	(26)	-
6	Усього сукупного доходу	21		(488)	9 796	9 308
7	Емісія акцій:	20	20 000			20 000
7.1	номінальна вартість		20 000			20 000
8	Залишок на кінець дня 31.12.2011 року		53 250	27 889	9 796	90 935
9	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		-	-	(1 971)	(1 971)
10	Розподіл прибутку		-	782	(782)	-
11	Усього сукупного доходу	21	-	476	1 172	1 648
12	Залишок на кінець дня 31.12.2012 року		53 250	29 147	8 215	90 612

*Звіт складено методом трансформації фінансової звітності за попередні роки

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
Головний бухгалтер



Кравченко П.І.
Шапран Ю.В.

«25» березня 2013 р.
Вик. Шапран Ю.В.
206-33-56

Примітки, що подані на сторінках 7 – 79 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Звіт про рух грошових коштів
за 2012 рік
(прямий метод)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності			
1	Процентні доходи, що отримані		34 952	27 519
2	Процентні витрати, що сплачені		(23 254)	(21 302)
3	Комісійні доходи, що отримані		2 032	1 637
4	Комісійні витрати, що сплачені		(514)	(383)
5	Результат операцій з іноземною валютою		469	403
6	Інші отримані операційні доходи		1 571	1 532
7	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(3 628)	(3 850)
8	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(7 779)	(6 259)
9	Податок на прибуток, сплачений		(227)	(644)
10	Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		3 622	(1 347)
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
11	Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		687	3 068
12	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(37 529)	(8 068)
13	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(11 743)	(48 966)
14	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		60	212
15	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(226)	(21 108)
16	Чисте (збільшення)/зменшення коштів банків		96 560	(27 306)
17	Чисте (збільшення)/зменшення коштів клієнтів		(59 495)	(11 428)
18	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових зобов'язань		240	(61)
19	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(7 824)	(115 004)
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
20	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(6 499)	(20 203)
21	Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	19 958	-
22	Придбання основних засобів	11	(193)	(764)
23	Придбання нематеріальних активів	11	(91)	(54)
24	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		13 175	(21 021)
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
25	Емісія простих акцій	20	-	20 000
26	Отримання субординованого боргу	19	10	10 084
27	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		10	30 084
28	Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		2	69
29	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		5 363	(105 872)
30	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		39 917	145 789
31	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	45 280	39 917

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Кравченко П.І.

Головний бухгалтер

Шапран Ю.В.

«25» березня 2013 р.
 Вик. Шапран Ю.В. 2004-33-56

Примітки, що подані на сторінках 79 – 79 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про банк

Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» (надалі по тексту – **Банк**) створене на підставі Рішення Установчих зборів (протокол від 16.06.2009 № 1) внаслідок реорганізації Закритого акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» шляхом перетворення у Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал».

Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» є правонаступником щодо усіх прав та зобов'язань Закритого акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» (ідентифікаційний код 26519933), яке було створене на підставі Рішення Установчих зборів (протокол від 08.12.2003 № 1), зареєстроване 10.03.2004 Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією.

Офіційне найменування: Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал».

Скорочене офіційне найменування: «ПАТ «АКБ «Траст-капітал».

Місцезнаходження: вул. Підвисоцького, 7, м. Київ, 01103, Україна.

Країна реєстрації: Україна.

Організаційно-правова форма: публічне акціонерне товариство.

Станом на 31.12.2012 (на кінець дня) організаційна структура Банку включає головну контору в м. Києві та 2 відділення у м. Києві (бул. Лесі Українки, 34 та вул. Академіка Туполева, 19, літ. Ф). В 2012 році було відновлено діяльність Кіровоградського відділення Банку, змінено його назву та місцезнаходження.

Протягом звітного періоду ПАТ «АКБ «Траст-капітал» здійснював банківську діяльність на підставі отриманих банківських ліцензій Національного банку України:

- від 03.11.2011 № 211 на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Генеральної ліцензії Національного банку України від 03.11.2011 № 211 на здійснення валютних операцій згідно з додатком.

ПАТ «АКБ «Траст-капітал» з 28.02.2004 року – учасник Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. В 2012 році Банку було видано свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 19.12.2012 № 163, яке замінило свідоцтво від 25.01.2010 № 163.

Банк протягом 2012 року проводив професійну діяльність на фондовому з торгівлі цінними паперами на підставі ліцензій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

- серія АД № 075833 від 07.09.2012. Строк дії необмежений – Брокерська діяльність;
- серія АД № 075834 від 07.09.2012. Строк дії необмежений – Дилерська діяльність;
- серія АД № 075835 від 07.09.2012. Строк дії необмежений – Андеррайтинг;
- серія АВ № 534201 від 01.07.2010. Строк дії до 01.07.2015 – Здійснення депозитарної діяльності зберігача цінних паперів

В вересні 2012 року Банком було подовжено строк дії ліцензій на здійснення андеррайтингу, брокерської та дилерської діяльності.

Станом на 31.12.2012 (кінець дня) Банк є членом «Незалежної асоціації банків України», Асоціації «Українські фондові торговці», Асоціації «Фондове Партнерство», Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД), ПрАТ «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів» (ВДЦП), ПАТ «Національний депозитарій України» (НДУ), ПАТ «Фондова біржа ПФТС», ПАТ «Київська міжнародна фондова біржа».

ПАТ «АКБ «Траст-капітал» здійснює свою діяльність як універсальний банк. Станом на кінець року Банк є фінансовою установою, здатною запропонувати широкий спектр банківських послуг різним сегментам ринку.

Стратегічною метою діяльності Банку є отримання прибутку від надання повного спектру банківських послуг, зміцнення позиції Банку на банківському ринку України шляхом нарощування клієнтської бази, збільшення обсягів та прибутковості активних операцій, розвитку інвестиційної діяльності, запровадження нових банківських продуктів.

Частка керівництва (пряма та опосередкована) в акціях Банку станом на кінець року складає 24,9642%.

Істотною участю в Банку володіють:

- ДП «Дапекс Трейдинг Лімітед» «Дапекс Трейдинг Україна» - 24,9070%
- ДП «СЛВ Ентерпрайзис Лімітед» «СЛВ Ентерпрайзис Україна» - 39,5407%.
- Кравченко Ірина Юріївна - 20,4620%.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2012, була затверджена до випуску Правлінням Банку 25.03.2013.

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

Зовнішні умови функціонування економіки України в 2012 році були несприятливими. За домінування рецесивних тенденцій у світовій економіці, знижувалися попит і ціни на традиційну українську експортну продукцію. Це відповідним чином відображалось на показниках економічного розвитку України. Збільшення реального ВВП у 2012 році становило 0,2 % порівняно з 5,2 % у 2011 році.

Незважаючи на це, Національний банк України у 2012 році забезпечив стабільність грошової одиниці України. Зокрема, у цей період в Україні підтримувалося низькоінфляційне середовище – за 2012 рік приріст індексу споживчих цін становив -0,2 % (порівняно з +4,6 % у 2011 році), а приріст базового індексу споживчих цін 0,8 % (порівняно з 6,9 % у 2011 році).

Досягнення та підтримка цінової стабільності є підґрунтям для подальших сприятливих зрушень в економіці. Більш низький показник інфляції порівняно з прогнозованим Урядом (7,9 %) сприяв зростанню реальних доходів населення, збереженню вартості їх заощаджень та отриманню українськими виробниками цінових переваг як на зовнішньому, так і на внутрішньому ринках збуту їх продукції.

Підтримці цінової стабільності сприяло збереження прогнозованої динаміки валютного ринку. 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 міжнародні резерви. Незважаючи на те, що не було нових позик від МВФ та складні умови здійснення запозичень на світових ринках, Національний банк України мінімізував зменшення міжнародних резервів, обсяг яких у 2012 році знизився на 7,2 млрд. дол. США – до 24,5 млрд. дол. США (в еквіваленті).

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.

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.

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).

У 2012 році реальний ВВП збільшився на 0,2 %. Динаміка економічного зростання протягом року була нерівномірною. Зокрема, в умовах порівняно прийнятної ситуації для українських експортерів на зовнішніх ринках реальний ВВП у I та II кварталах збільшився на 2,0 % та 3,0 % відповідно. За зниження зовнішнього попиту та цін на світових товарних ринках зменшення реального ВВП у III та IV кварталах 2012 року становило 1,3 % та 2,7 % відповідно.

Зазначене було безпосередньо пов'язане з динамікою виробництва – темп приросту індексу промислової продукції за 2012 рік становив -1,8 % порівняно з 2011 роком. Зокрема обсяги виробництва металургії знизилися на 5,2 %, машинобудування – на 6,0 %. Крім того, у 2012 році зменшилися обсяги будівельних робіт (на 13,8 %), що зокрема обумовлювалося високою базою порівняння 2011 року.

За несприятливої кон'юнктури зовнішніх товарних ринків посилилася роль внутрішніх чинників економічного зростання. Внутрішній попит у 2012 році підтримувався на високому рівні, зокрема за рахунок зростання реальних заробітних плат, яке становило 14,4 % порівняно з 2011 роком.

Високий споживчий попит сприяв розвитку роздрібної торгівлі, обсяг обороту якої за 2012 рік був на 15,9 % вище, ніж у 2011 році.

На високому рівні залишався інвестиційний попит. Так капітальні інвестиції в січні – вересні 2012 року збільшилися на 17 % порівняно з відповідним періодом 2011 року.

У 2012 році в Україні підтримувалося низькоінфляційне середовище – приріст індексу споживчих цін (далі – ІСЦ) за цей період становив -0,2 %.

Стриманій ціновій динаміці у 2012 році сприяли:

- насичення ринку продовольчими товарами, у тому числі за рахунок запасів, накопичених у результаті рекордного врожаю 2011 року та значних його обсягів у 2012 році;
- зважена грошово-кредитна політика, зокрема забезпечення пропозиції грошей на рівні, адекватному розвитку макроекономічних процесів, а також підтримка прогнозованої динаміки обмінного курсу гривні;
- відсутність суттєвого коригування тарифів на комунальні послуги.

Дефіцит зведеного платіжного балансу у 2012 році становив 4,2 млрд. дол. США. (у 2011 році – 2,5 млрд. грн.). Дефіцит поточного рахунку за цей період збільшився до 14,4 млрд. дол. США порівняно з 10,2 млрд. дол. США у 2011 році, що зокрема обумовлювалося високими інвестиційними потребами української економіки, у тому числі через реалізацію інфраструктурних проектів Євро-2012 та підвищення енергетичної незалежності економіки України.

У 2012 році макроекономічні умови реалізації грошово-кредитної політики були нестабільними, що було пов'язано з несприятливою ситуацією на зовнішніх товарних та фінансових ринках, яка відповідним чином позначалася на ринкових очікуваннях.

В умовах порівняно прийнятної кон'юнктури ринків українського експорту, покращувалися показники платіжного балансу, що певною мірою відображалось і на грошово-кредитному ринку України. Зокрема, домінування попиту на іноземну валюту над її пропозицією, яке спостерігалось на міжбанківському валютному ринку в січні, відчутно зменшилося в лютому та березні, змінившись у квітні-травні на чисту валютну пропозицію. Це надало можливість Національному банку України купувати валюту для поповнення міжнародних резервів.

Переважаання позитивних ринкових очікувань мотивувало вкладників банків надавати перевагу депозитам у національній валюті. Так, у січні – травні середньомісячний темп приросту депозитів населення в гривні (2,4 %) суттєво переважав відповідний показник в іноземній валюті (0,9 %).

Наявні умови розвитку реального сектору економіки, а також стійка дезінфляційна тенденція дали змогу Національному банку України вживати заходів, спрямованих на підтримку процесів економічного розвитку. Зокрема, з метою підтримки ринкових тенденцій щодо здешевлення вартості кредитів Національний банк України знизив облікову ставку та кілька разів знижував ставки за активними операціями.

За зростання реального сектору економіки, домінування позитивних очікувань та відповідної підтримки з боку стимулюючих заходів Національного банку України на грошово-кредитному ринку спостерігалася тенденція до поступового зниження вартості кредитних ресурсів. Так, середньозважена відсоткова ставка за кредитами в національній валюті на міжбанківському кредитному ринку знизилась у травні до 5,8 % з 9,5 % у грудні 2011 року.

Починаючи з червня 2012 року макроекономічні умови проведення грошово-кредитної політики стали складнішими. Так, у III та IV кварталах приріст реального ВВП набув від'ємного значення: -1,3% та - 2,7% відповідно, причиною чого в основному була несприятлива ситуація для українських експортерів на зовнішніх ринках.

Крім того, проведення грошово-кредитної політики в цей період ускладнювалося через посилення нестабільності у світовій фінансовій системі та погіршення ринкових очікувань (у тому числі через електоральні події). Зазначене зумовило зростання попиту на іноземну валюту на внутрішньому ринку, що потребувало здійснення Національним банком України інтервенцій для його збалансування.

У результаті погіршення ринкових очікувань у червні – листопаді 2012 року депозити населення в іноземній валюті зростали (в середньому на 2,5% за місяць), у той час як

депозити в національній валюті – суттєво не змінювалися (середньомісячний темп приросту був близьким до нуля).

Водночас підвищувалася вартість позичкових ресурсів. Зокрема, середньозважена ставка за кредитами на міжбанківському ринку зросла з 5,8% у травні до 15,8% у червні 2012 року та до кінця року була на високому рівні.

У грудні 2012 року ситуація на грошово-кредитному ринку поліпшилася, що було пов'язано з покращенням ринкових очікувань через послаблення дії сезонних чинників та завершення електорального процесу. Також стабілізації стану грошово-кредитного ринку сприяли заходи Національного банку України, вжиті для усунення кон'юнктурних дисбалансів. У листопаді 2012 року через внесення змін до законодавства було розширено інструментарій впливу Національного банку України на грошово-кредитний ринок (Національний банк України отримав право змінювати терміни розрахунку за операціями з експорту-імпорту та запроваджувати обов'язковий продаж експортної виручки). Отримані додаткові інструменти було застосовано наприкінці листопада 2012 року. За рахунок перелічених чинників, у грудні 2012 року чистий середньоденний валютний попит знизився за безготівковими операціями в 3,4 рази, а за готівковими – у 6,9 разів. Чисте сальдо інтервенцій Національного банку України з продажу іноземної валюти за грудень становило 0,4 млрд. дол. США порівняно з 1,8 млрд. дол. США у жовтні та 1,7 млрд. дол. США в листопаді 2012 року. Позитивна зміна ринкових очікувань відповідним чином позначилася і на структурі приросту банківських депозитів. Так, у грудні 2012 року тенденція щодо переважного збільшення депозитів в іноземній валюті перервалася – приріст депозитів населення в національній валюті за місяць (3,5%) значно перевищував відповідний показник в іноземній валюті (0,7%).

За суттєвого зменшення попиту на іноземну валюту уповільнився процес перетікання гривні на валютний ринок, що сприяло насиченню банківської системи ліквідністю та відповідно зниженню відсоткових ставок. За таких умов середньоденний обсяг коррахунків банків у Національному банку України в грудні 2012 року збільшився до 23,2 млрд. грн. Середньозважена процентна ставка за міжбанківськими кредитами в національній валюті в грудні 2012 року порівняно з листопадом знизилася до 8,1% з 23,3%.

Покращенню ліквідності банківської системи також сприяло зростання депозитної бази банків. Загальний обсяг депозитів за 2012 рік підвищився на 16,1% – до 567,9 млрд. грн. Таке зростання відбулося завдяки збільшенню депозитів як у національній (13,8%), так і в іноземній валютах (19,2%). У цілому динаміка депозитів у 2012 році характеризувалася стабільним зростанням, яке відбувалося як за рахунок приросту депозитів суб'єктів господарювання, так і населення.

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%.

Незважаючи на збільшення депозитної бази банків і вжиття Національним банком України комплексу заходів, спрямованих на підтримку процесів економічного розвитку, кредитна активність банків відновлювалася недостатньо високими темпами.

Загальний обсяг залишків кредитів 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 залишків кредитів, наданих

суб'єктам господарювання, за 2012 рік збільшився на 4,9 % – до 626,2 млрд. грн., у тому числі в національній валюті на 6,1 %, в іноземній валюті – на 2,6 %.

Помірні темпи приросту кредитування корпоративного сектору в 2012 році насамперед пояснюються наявністю значних зовнішніх ризиків та невизначеністю щодо подальшого розвитку ситуації на ринках.

Загальний обсяг кредитів, наданих фізичним особам, у 2012 році зменшився на 6,7% – до 183,1 млрд. грн. Утім зберігалася стійка тенденція щомісячного приросту кредитів, наданих населенню в національній валюті, який за підсумками 2012 року становив 19,2 %. Залишки за кредитами, наданими населенню в іноземній валюті, у 2012 році зменшилися на 25,8%. Динаміка банківського кредитування в 2012 році супроводжувалася нівелюванням валютних диспропорцій, накопичених напередодні кризи 2008 року.

Стан економічного середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність, спонукав менеджмент Банку до подальшого впровадження консервативної політики щодо управління активами та пасивами з огляду на ряд об'єктивних факторів, а саме:

а) відсутність достатнього попиту на кредити з боку позичальників з достатнім кредитним рейтингом вимагала зважених підходів щодо нарощування обсягів кредитування клієнтів;

б) вузький ринок кредитних вкладень вимагав обережного підходу щодо нарощування обсягів залучення коштів клієнтів.

З метою дотримання достатнього рівня поточної та довгострокової ліквідності, Правлінням Банку за узгодженням з Наглядовою радою Банку були розроблені відповідні заходи як фінансового, так і організаційного характеру. Найбільш значними з них є такі:

- надання нових кредитів з підвищеними вимогами щодо забезпечення;
- мобілізація коштів, що вивільняються, в високоліквідні активи, такі як залишки коштів в касі та на коррахунках, утримання портфеля цінних паперів державного боргу, надання міжбанківських позик на короткий строк;
- реструктуризація кредитного портфелю з метою підвищення його дохідності;
- суворе дотримання економічних нормативів ліквідності та нормативів обов'язкового резервування коштів на коррахунку в Національному банку України.

За результатами 2012 року ПАТ АКБ «Траст-капітал» дотримувався всіх економічних нормативів, встановлених Національним банком України (постанова Правління від 28.08.2001 № 368). Регулятивний капітал банку відповідає нормативним вимогам. Банк не допускав випадків порушень нормативів обов'язкового резервування коштів на коррахунку в Національному банку України.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Заява про відповідність. Фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), які були випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ).

Датою переходу на МСФЗ Банком обирається - 01.01.2011 рік.

Для всіх періодів, включаючи рік, що закінчився 31.12.2011, Банк складав фінансову звітність згідно з нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України (далі – вимоги НБУ). Фінансова звітність за рік, що закінчиться 31.12.2012, є першою звітністю, яку Банк склав згідно з МСФЗ. У Примітці 5.1 «Вплив переходу на МСФЗ» зазначено яким чином Банк застосував МСФЗ.

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче.

Банк застосовував наступні МСФЗ, на яких ґрунтуються основні принципи бухгалтерського обліку:

- 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»;
- 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність»
- 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»
- 8 «Операційні сегменти»
- 9 «Фінансові інструменти»

Основний об'єм операцій Банку здійснюється у гривнях. Українська гривня є національною валютою України, в цій валюті ведуться записи та складається звітність за національними правилами обліку. Виходячи з цього, Банк визначив українську гривню в якості функціональної валюти. Операції в інших валютах, ніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах. Валютою подання фінансової звітності також визначена українська гривня.

Фінансова звітність представлена в тисячах гривень («тис. грн.»), за винятком даних в розрахунку прибутку на 1 просту акцію та якщо не зазначено інше.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Примітка 4.1. Основи оцінки складання звітності.

При складанні фінансової звітності, дотримуючись положень МСФО 39, Банк оцінює фінансові інструменти та відображає їх в бухгалтерському обліку з достатньою мірою обережності, щоб не переносити існуючі фінансові ризики, що потенційно загрожують фінансовому становищу Банку на наступні звітні періоди.

В бухгалтерському обліку фінансові активи та фінансові зобов'язання відображаються в день їх здійснення, тобто в день їх виникнення, незалежно від дати руху коштів за ними. Всі активи та зобов'язання оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді. Активи та зобов'язання в іноземній валюті оцінюються на звітну дату, а у разі зміни валютного курсу – переоцінюються.

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

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах.

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

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

Амортизована собівартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки.

Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних балансових статей.

Метод ефективної ставки відсотка – це метод розрахунку амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов’язання та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період. **Ефективна ставка відсотка** – це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов’язання.

Для розрахунку ефективної ставки відсотка Банк визначає 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. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то банк використовує потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії договору.

У статтях фінансової звітності Банку, доходи та витрати відображаються, згідно з порядком, визначених Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 18.06.2003 № 255 (Примітка 4.18).

Примітка 4.2. Первісне визнання фінансових інструментів

Критерії визначення фінансового інструменту.

Фінансовий інструмент – це контракт, який одночасно приводить до виникнення (збільшення) фінансового активу в одного суб’єкта підприємницької діяльності і фінансового зобов’язання або інструмента власного капіталу в іншого.

Банк класифікує свої активи в наступні чотири категорії:

- фінансові активи, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток чи збиток;
- кредити та дебіторська заборгованість;
- фінансові активи, наявні для продажу.

Банк здійснює класифікацію фінансових активів у момент їхнього первісного визнання. Класифікація фінансових активів при первісному визнанні залежить від мети, з якої були придбані ці фінансові активи та від їх характеристик.

У процесі застосування облікової політики Банку при визначенні фінансових активів, визнаних у фінансовій звітності, керівництво Банку використало судження й оцінки, найбільш суттєві з яких представлено нижче.

Момент визнання фінансових активів. Фінансові активи й фінансові зобов'язання відображаються в балансі, коли Банк стає стороною за договором у відношенні відповідного фінансового інструмента. Банк відображає придбання й реалізацію фінансових активів і фінансових зобов'язань на стандартних умовах за датою складання угоди.

Первісне визнання. Всі фінансові активи й зобов'язання оцінюються спочатку за вартістю придбання, що представляє собою справедливую вартість витрачених коштів. До вартості придбання додаються витрати, безпосередньо пов'язані із придбанням або випуском, за винятком фінансових активів та зобов'язань, що оцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що знаходяться в активному обігу на організованих фінансових ринках на звітну дату, визначається за ринковими котируваннями або ціною дилерів (ціна покупця за довгою позицією та ціна продавця за короткою позицією) без будь-якого вирахування витрат на здійснення операції.

Справедлива вартість усіх інших фінансових інструментів, що не мають активного обігу на ринку, визначається за допомогою відповідних методів оцінки з максимальним використанням ринкових даних. Методи оцінки включають використання чистої дисконтованої вартості, порівняння з аналогічними інструментами, щодо яких існує інформація про ринкові ціни та інші методи оцінки.

Кредити та дебіторська заборгованість. Первісно надані кредити клієнтам відображаються за вартістю придбання, що представляє собою справедливую вартість наданих коштів. Надалі надані кредити клієнтам враховуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на зменшення корисності кредитів клієнтам. Амортизована вартість основана на справедливій вартості суми виданого кредиту, розрахованої з врахуванням ринкових процентних ставок за аналогічними кредитами, що діють на дату надання кредиту. Прибутки та збитки відображаються у складі прибутку або збитку при припиненні визнання або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації.

Кредити клієнтам відображаються в обліку, починаючи з моменту видачі коштів позичальникам.

Дебіторська заборгованість первісно відображається за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості її придбання.

Зобов'язання кредитного характеру. У ході поточної діяльності Банк приймає на себе зобов'язання кредитного характеру, включаючи акредитиви й гарантії.

На дату здійснення кредитної операції (у день виникнення в Банку зобов'язання з кредитування за договором з врахуванням суми грошового потоку) сума зобов'язання відображається на відповідних позабалансових рахунках.

Надані гарантії та авалі (далі – гарантії) Банк відображає в бухгалтерському обліку під час первісного визнання як зобов'язання за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих комісій (винагороди за надану гарантію) на рахунок по обліку кредиторської заборгованості за операціями з іншими фінансовими інструментами.

Одночасно Банк обліковує суму наданої гарантії за позабалансовими рахунками залежно від контрагентів та виду гарантії до дати її виконання або закінчення строку дії.

Цінні папери. Цінні папери Банк з метою їх оцінки та відображення в бухгалтерському обліку класифікує таким чином:

- а) цінні папери, які обліковуються в торговому портфелі;
- б) цінні папери в портфелі банку на продаж;
- в) цінні папери в портфелі банку до погашення;
- г) інвестиції в асоційовані та дочірні компанії.

До **портфеля цінних паперів на продаж** належать як пайові (акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком), так і боргові цінні папери. Мета утримання Банком цього портфеля цінних паперів визначається як отримання доходу від продажу цінних паперів.

Придбані цінні папери первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. Витрати на операції, пов'язані з придбанням боргових цінних паперів, відображаються в обліку як дисконт (премія).

Суми накопичених процентів (купону), комісійні витрати та інші витрати, пов'язані з придбанням боргових цінних паперів, збільшують (зменшують) суми премії (дисконту) на дату їх придбання, при цьому сума накопичених процентів (купону) визнається в обліку на окремих рахунках.

Аналітичний облік фінансових активів ведеться в залежності від категорії контрагентів, видів та строків використання активів, а також щодо тієї особи, яка має здійснювати погашення заборгованості за фінансовим активом.

Примітка 4.3. Знецінення фінансових активів

На кожну звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів. Збитки від зменшення корисності визнаються у звіті про фінансові результати по мірі їх понесення в результаті однієї або більше подій, які відбулися після первісного визнання фінансового активу і впливають на величину або строки розрахункових майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або із групою фінансових активів, які можна оцінити з достатнім ступенем надійності. У випадку, якщо в банку відсутні об'єктивні докази зменшення корисності для індивідуально оціненого фінансового активу (незалежно від його істотності), цей актив включається в групу фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й оцінюється в сукупності з ними на предмет зменшення корисності.

Банк здійснює аналіз доказів, що свідчать про зменшення корисності на кожну дату балансу за будь-яким фінансовим активом, який є наданим кредитом,

- розміщеним депозитом,
- коштами банків у розрахунках,
- коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках,
- цінним папером,
- дебіторською заборгованістю, погашення якої здійснюватиметься з використанням грошей або іншого фінансового інструменту.

Нижче перераховані основні критерії, на основі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від зменшення корисності заборгованості інших банків і кредитів клієнтам по окремо значимих фінансових активах:

- прострочення будь-якого чергового платежу;
- значні фінансові труднощі позичальника, підтверджені фінансовою інформацією, що є в розпорядженні банку;
- загроза банкрутства або інша фінансова реорганізація позичальника;
- негативна зміна національних або місцевих економічних умов, що впливають на позичальника;
- порушення договору, наприклад, відмова або ухиляння від сплати відсотків або основної суми боргу;

- надання кредитором пільгових умов по економічних або юридичних причинах, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, на що кредитор не зважився б ні при яких інших обставинах.

Якщо банк вирішує, що по фінансовому активу, оціненому на індивідуальній основі, не існує об'єктивних ознак знецінення, цей актив включається в групу фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі.

У випадку наявності об'єктивних свідочств понесення збитків від зменшення корисності, сума збитку представляє собою різницю між балансовою вартістю активу й дисконтованою вартістю оцінених майбутніх грошових потоків. Балансова вартість знижується за рахунок використання рахунку резерву, і сума збитку визнається у звіті про фінансові результати.

Наведена вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується по первісній ефективній процентній ставці активу. Якщо кредит наданий по змінній процентній ставці, то ставкою дисконтування для оцінки збитків від зменшення корисності буде поточна ефективна процентна ставка. Розрахунок дисконтованої вартості очікуваних майбутніх потоків коштів по фінансових активах, наданим як забезпечення, відображає кошти, які можуть бути отримані у випадку стягнення, за винятком витрат на отримання та реалізацію забезпечення, незалежно від наявності можливості стягнення.

Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності знижується, і це зниження може бути об'єктивно віднесене до події, що наступила після визнання зменшення корисності, раніше визнаний збиток від зменшення корисності відновлюється за допомогою коригування створеного резерву у звіті про фінансові результати.

Активи, погашення яких неможливо, і у відношенні яких завершені всі необхідні процедури повного або часткового відшкодування й визначена остаточно сума збитку, списуються за рахунок сформованого резерву під зменшення корисності. Балансова вартість фінансових активів, що знецінилися, прямо не зменшується.

Рішення про її списання приймається Правлінням Банку за поданням Кредитного комітету Банку.

В подальшому Банк продовжує роботу з клієнтами щодо повернення ними боргу до прийняття рішення Кредитним комітетом про визнання її повністю безнадійною та списання з позабалансового обліку. Таке рішення приймається Кредитним комітетом після закінчення строку позовної давності або закінчення проведення позовної роботи відповідно до чинного законодавства.

Банк відшкодовує (списує) за рахунок резерву безнадійну заборгованість за активними банківськими операціями з пов'язаними особами, уключаючи нараховані за ними проценти та комісії, безнадійну дебіторську заборгованість за господарською діяльністю та розрахунками з працівниками Банку тільки за умови їх відповідності хоча б одній з ознак безнадійної заборгованості, визначених податковим законодавством України.

Примітка 4.4. Припинення визнання фінансових інструментів

Припинення визнання фінансового активу відбувається у випадку:

- закінчення дії прав на одержання грошових надходжень від такого активу;
- передачі Банком належних йому прав на одержання грошових надходжень від такого активу, або збереження Банком права на одержання грошових надходжень від такого активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язань виплатити їх у повному обсязі третій особі без істотних затримок; і якщо Банк практично передав всі ризики й вигоди, пов'язані з активом,

або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, але при цьому передав контроль над активом.

Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості продати весь актив повністю незв'язаній стороні без додаткових обмежень.

У випадку, якщо Банк передав свої права на одержання грошових надходжень від активу, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, а також не передав контроль над активом, такий актив і далі визнається в розмірі триваючої участі Банку в цьому активі. Продовження участі в активі, що приймає форму гарантії по переданому активі, оцінюється по найменшому з наступних величин: первісної балансової вартості активу й максимального розміру відшкодування, що може бути пред'явлене до оплати Банку.

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Банк виключає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) з балансу, згідно положень МСФО 39, тільки тоді, коли, його погашають, тобто, коли заборгованість, визначену в угоді, погашено, анульовано або строк її дії закінчується.

Обмін борговими інструментами між позичальником та Банком на суттєво відмінних умовах обліковується як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Подібно до цього, значна зміна умов існуючого фінансового зобов'язання або його частини (незалежно від того, чи відбувається вона внаслідок фінансових труднощів боржника) обліковується як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Різницю між балансовою вартістю фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання), погашеного або переданого іншій стороні, та сплаченою компенсацією (включаючи будь-які передані негрошові активи та прийняті зобов'язання) визнається у прибутку чи збитку.

Примітка 4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та залишки на рахунках в Національному банку України представляють собою кошти в касі та залишки на кореспондентських рахунках у Національному банку України. Грошові кошти та їх еквіваленти, являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Всі короткострокові міжбанківські розміщення та залишки на кореспондентських рахунках в інших банках показані в складі заборгованості інших банків.

З метою підтримки мінімального рівня ліквідності для забезпечення виконання своїх зобов'язань перед клієнтами, Банк утримує на кореспондентському рахунку в Національному банку України обов'язковий поточний залишок, що забезпечує виконання нормативу обов'язкового резервування.

Сума коштів на рахунках в Національному банку України відображається за амортизованою вартістю. Залишки коштів на кореспондентських рахунках в інших банках відображаються за амортизованою вартістю за вирахуванням можливих збитків на зменшення корисності.

Примітка 4.6. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу та не класифікуються як торгові цінні папери або інвестиційні цінні папери, наявні для продажу. Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки

відсотка. Прибутки та збитки відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки при припиненні визнання або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації.

Свою кредитну політику Банк будує на принципах: забезпеченості, зворотності, строковості та платності.

У відповідності до затвердженої Кредитної політики Банк надає кредити іншим банкам, юридичним та фізичним особам.

Надані кредити після первісного визнання Банк оцінює за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії). Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення/повернення кредиту або до наступної дати перегляду процентної ставки фінансового інструменту, якщо вона змінюється залежно від коливань ринкових ставок. Якщо сума дисконту (премії) за фінансовим інструментом з плаваючою ставкою пов'язана зі зміною кредитного ризику контрагента, вона амортизується протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту.

Банк відображає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту (премії), якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова.

Справедливою вартістю фінансового інструменту під час первісного визнання є ціна операції (тобто справедлива вартість наданих або отриманих коштів). Банк визначає справедливу вартість фінансового інструменту, застосовуючи відповідний метод оцінювання, якщо ринок для фінансового інструменту не є активним, зокрема:

- посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- аналіз дисконтованих грошових потоків;
- інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості фінансових інструментів.

Для визначення справедливої вартості кредитів найпоширенішим методом оцінювання є дисконтування грошових потоків.

Реструктуризація заборгованості – зміна істотних умов за первісним договором, до якого унесено зміни шляхом укладання додаткового договору з позичальником у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за кредитом, або шляхом укладання мирової угоди.

Для прийняття рішення про проведення реструктуризації за ініціативою позичальників, Банк здійснює оцінку його фінансового стану з врахуванням відомостей, що підтверджують неможливість виконання позичальником умов первинного договору. Під час прийняття рішення про доцільність проведення реструктуризації, Банк дотримується принципу мінімізації збитків: порівнюються можливі збитки Банку від припинення дії кредитного договору та потенційної платоспроможності позичальника, досягнутої внаслідок реструктуризації.

Реструктуризація не передбачає прощення боргу за кредитом, звільнення боржника від сплати нарахованих до моменту здійснення реструктуризації відсотків. Банк має право за реструктуризованими договорами звільнити позичальників від сплати будь-яких штрафних санкцій за несвоєчасне виконання умов кредитних договорів, що виникли до дати такої реструктуризації.

Банк визнає зменшення корисності фінансового активу, якщо є об'єктивне свідчення зменшення їх корисності внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу, і така подія (або події) впливає (впливають) на попередньо оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу, які можна достовірно оцінити, а саме:

- фінансові труднощі позичальника,
- порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати процентів та основної суми боргу).

Зменшення корисності в бухгалтерському обліку відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок операційних витрат Банку. Фактори, які Банк розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення понесення збитку від знецінення, включають інформацію про ліквідність, платоспроможність, операційний та фінансовий ризик позичальників, загальнодержавні та місцеві економічні тенденції та умови, а також справедливую вартість забезпечення, гарантій/порук. Ці та інші фактори, окремо або разом, надають об'єктивні свідчення того, що збиток від знецінення фінансового активу або групи фінансових активів був понесений.

Резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями формувался в Банку щомісячно, виходячи із якісного стану кредитного портфеля Банку на останній робочий день звітного місяця, відповідно вимог Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012 № 23 та внутрішніх нормативних документів Банку. Бухгалтерський облік створення та використання резервів здійснювався Банком у відповідності з Інструкцією з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 № 481.

Створені резерви використовуються виключно на покриття заборгованості (втрат) за знеціненими активами за рішенням Правління Банку та погодженням Наглядової ради Банку після закінчення строку позовної давності або в інших випадках, передбачених законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку.

Примітка 4.7. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Фінансові активи, наявні для продажу, це непохідні фінансові активи у вигляді цінних паперів, які керівництво має намір утримувати протягом невизначеного періоду часу, які можуть бути продані залежно від вимог ліквідності або зміни процентних ставок, обмінних курсів або цін на цінні папери. Банк класифікує цінні папери у відповідну категорію в момент їхнього придбання.

Спочатку фінансові активи, наявні для продажу, враховуються за вартістю придбання, що дорівнює справедливій вартості витрачених коштів. До первісної вартості додаються витрати по угоді, безпосередньо пов'язані із придбанням фінансового активу.

Після первісної оцінки фінансові активи, наявні для продажу, враховуються по справедливій вартості на основі котирувань на покупку. Деякі фінансові активи, наявні для продажу, по яких не має котирувань. Із зовнішніх незалежних джерел, можуть оцінюватися Банком по справедливій вартості, що оснований на результатах недавнього продажу аналогічних фінансових активів незв'язаним третім сторонам, на аналізі іншої інформації, такий, як дисконтовані грошові потоки а фінансова інформація про об'єкт інвестицій, а також на застосуванні інших методик оцінки.

Нереалізовані доходи й витрати, що виникають у результаті зміни справедливої вартості фінансових активів, наявних для продажу, відображаються у звіті про зміни у власному капіталі. При вибутті фінансових активів, наявних для продажу, відповідні накопичені

нереалізовані доходи й витрати включаються у звіт про фінансові результати. Знецінення раніше переоцінених активів відображається на рахунках капіталу в межах раніше створеного резерву переоцінки фінансових активів, наявних для продажу.

Процентні доходи по фінансових активах, наявних для продажу, розраховуються на основі методу ефективної процентної ставки й відображаються у звіті про фінансові результати в складі статті Процентні доходи. Дивіденди, отримані по цінних паперах, наявним для продажу, відображаються у звіті про фінансові результати в складі статті Дивіденди отримані в момент встановлення права Банку на одержання відповідних виплат і за умови існування ймовірності одержання дивідендів.

Примітка 4.8. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана Банком, згідно до положень МСФО 40 «Інвестиційна нерухомість», з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Для визначення активу як об'єкту інвестиційної нерухомості Банк застосовував критерії оцінки:

- об'єкт основних засобів перебуває у власності Банку та не використовується для надання послуг або для адміністративних цілей;
- об'єкт основних засобів надається в (лізинг) оренду за договором про оперативний лізинг (оренду) з метою отримання орендних платежів.

Під час первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості Банк відобразив її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за справедливою вартістю, з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку, амортизація та зменшення корисності не визнаються.

Банк здійснює оцінку інвестиційної нерухомості на кожну наступну після первісного визнання дату балансу на підставі висновку про ринкову вартість незалежного експерта.

Оцінку справедливої вартості інвестиційної нерухомості Банку у звітному році провів суб'єкт оціночної діяльності ТОВ «ЄСП Оцінка – Капітал», при проведенні оцінки були використані загальноприйняті в міжнародній та українській практиці підходи: порівняльний та дохідний.

Метод оцінки об'єкта інвестиційної нерухомості за справедливою вартістю послідовно застосовуватиметься Банком до часу вибуття або декласифікації об'єкту нерухомості.

Примітка 4.9. Основні засоби

Основні засоби Банку визнаються за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням, створенням, доставкою, установкою та введенням в експлуатацію та суми податків, сплачених у зв'язку з придбанням, що не компенсуються Банку.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу його подальший облік в Банку здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Балансова (залишкова) вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою зносу (амортизації).

У зв'язку із застосуванням методу первісної вартості (собівартості) переоцінка необоротних активів не здійснюється.

Необоротні активи амортизуються протягом строку їх корисного використання за рахунок витрат Банку.

Порядок та норми нарахування і обліку амортизації основних засобів регламентується внутрішніми нормативними документами Банку.

Амортизація основних засобів здійснюється прямолінійним методом щомісячно за нормами амортизації, виходячи із терміну корисного використання основних засобів, а саме:

- | | |
|----------------------------------|--|
| - будинки, споруди | – 50 років (норма амортизації – 2%), |
| - транспортні засоби | – 4 роки (норма амортизації – 25%), |
| - машини та обладнання | – 4 роки (норма амортизації – 25%), |
| - інструменти, прилади, інвентар | – 7 років (норма амортизації – 14,3%), |
| - інше обладнання | – 4 роки (норма амортизації – 25%) |

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів і бібліотечних фондів здійснювалась у розмірі 100% їх вартості у першому місяці використання об'єкта.

Наприкінці звітнього фінансового року Банком було переглянуто строки корисного використання (експлуатації) основних засобів і нематеріальних активів. Результати перегляду не привели до зміни встановлених раніше строків корисного використання (експлуатації) основних засобів і нематеріальних активів, і, таким чином, норми амортизації було залишено без змін.

Капітальні інвестиції в основні засоби включають об'єкти незавершеного будівництва та незавершені виграти на поліпшення основних засобів. Вони обліковуються по первісній вартості, за вирахуванням будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. По завершенні будівництва активи переводяться до складу основних засобів і відображаються за балансовою вартістю на момент переведення. На об'єкти капітальних інвестицій знос не нараховується.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших операційних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Після первісного визнання основні засоби відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Примітка 4.10. Нематеріальні активи

Критерії визнання. Нематеріальні активи визнаються Банком у разі їх відповідності одночасно трьом критеріям, а саме:

- можливості ідентифікувати активи, тобто якщо активи можна відділити від Банку або виділити з нього і відповідно продати, передати, здати в оренду чи обміняти, окремо чи разом з відповідним договором, активом чи зобов'язанням та/або якщо активи є результатом договірних чи інших юридичних прав, незалежно від того, чи можна ці права передавати чи відділяти від Банку чи від інших прав та зобов'язань;
- можливості контролювати активи, що визначається як право на отримання майбутніх економічних вигід, які генеруються цим ресурсом Банку, і можливість відмовити іншим особам в доступі до цих вигід;
- можливості отримувати майбутні економічні вигоди, що включають як майбутнє отримання виручки від продажу послуг Банку, так і економію ресурсів.

Ресурси Банку, що не відповідають наведеним критеріям визнання, відносяться на витрати в міру їх виникнення.

Ресурси Банку, що відповідають критеріям визнання нематеріальних активів у вигляді прикладного програмного забезпечення, які використовуються в комп'ютері та зазвичай легко замінюються і не є невід'ємною частиною відповідного обладнання, визнаються нематеріальними активами. Разом з цим, програмне забезпечення, що вбудоване в обладнання, і не може працювати без цього програмного забезпечення, є невіддільною частиною відповідного обладнання та визнається в складі основних засобів (наприклад, операційні системи). Нематеріальні активи, що безпосередньо містяться на компакт-дисках, вважаються нематеріальним активом, оскільки вартість фізичного носія є незначною порівняно з вартістю власне нематеріального активу.

Для доведення можливості визнання нематеріального активу, Банк доводить відповідність всім наступним умовам:

- в Банку існує технічна можливість та наявність технічних, фінансових чи інших ресурсів щодо приведення активу до стану, необхідного для використання або продажу, намір завершити його створення для використання чи продажу, здатність його використовувати чи продати;
- існує впевненість щодо отримання економічних вигід в майбутньому, що підтверджується наявністю ринку для такого нематеріального активу або від його внутрішнього використання. Кращим доказом наявності ринку є отримання сертифікації (дозволу, ліцензії тощо) регулятивних органів стосовно даного нематеріального активу;
- здатність здійснити достовірну оцінку витрат, які понесені в ході його розробки.

Витрати, що понесені на створення торгових марок і торговельних знаків, не визнаються Банком як нематеріальні активи та не можуть капіталізуватися.

Оцінка. Нематеріальні активи включають придбане програмне забезпечення та ліцензії. Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за вартістю придбання. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить 5 років, і аналізуються на предмет зменшення корисності у випадку наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом визначеного строку корисного використання і визнається як адміністративні та інші операційні витрати в звіті про фінансові результати протягом таких термінів корисної служби активу (в роках).

Протягом звітного року метод нарахування амортизації та термін корисного використання нематеріальних активів не змінювався.

Протягом звітного року Банком не здійснювалась переоцінка первісної вартості нематеріальних активів.

Строк використання. Строк корисного використання нематеріальних активів визначається Банком самостійно, виходячи з власного досвіду роботи з нематеріальними активами, з досвіду роботи інших учасників ринку з подібними активами та сучасних тенденцій у галузі техніки й інформаційних технологій. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

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

Облік об'єктів, отриманих в операційну оренду. Оренда, за умовами якої всі ризики та вигоди, що притаманні праву власності на орендоване майно, залишаються в орендодавця,

класифікується як оперативна оренда. Вартість об'єктів, отриманих в операційну оренду, відображається як потенційні зобов'язання. Орендні платежі за угодами оперативної оренди відносяться на адміністративні та інші операційні витрати за методом рівномірного нарахування протягом періоду оренди.

Облік об'єктів, наданих в операційну оренду. Банк визнає активи, надані в оперативну оренду, у своєму балансі відповідно до класифікації, що застосовується для власних активів. Початкові прямі витрати, понесені для отримання доходу від операційної оренди, додаються до балансової вартості орендованого активу. Витрати, пов'язані з нарахуванням амортизації, визнаються за прямолінійним методом протягом строку корисного використання за нормами, встановленими для власних основних засобів за статтею амортизація у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Коли Банк виступає в ролі орендаря, сума платежів по договорах операційної оренди відображається орендарем у звіті про фінансові результати з використанням методу рівномірного списання протягом терміну оренди.

Якщо операційна оренда припиняється до закінчення терміну оренди, будь-який платіж, належний орендодавцеві як штрафні санкції, відображається як витрата в тому періоді, у якому операційна оренда була припинена.

Враховуючи розташування основних клієнтів Банку та зручність транспортної інфраструктури (в т.ч. наявність паркомісць на орендованій території), керівництвом Банку було прийнято рішення не змінювати його місцезнаходження з придбанням власного приміщення. Рішення керівництвом Банку приймалося з урахуванням інтересів клієнтів та метою мінімізації ризиків втрати процентних та комісійних доходів, отримання яких є стратегічною метою Банку. Наявне власне приміщення класифіковано Банком як інвестиційна нерухомість, та надається в оренду за звичайними цінами для його місцезнаходження.

Примітка 4.12. Залучені кошти

Склад залучених коштів. До залучених коштів Банку відносяться кошти банків (включаючи Національний банк України) та кошти клієнтів.

Кошти інших банків відображаються, починаючи з моменту надання Банку коштів або інших активів банками-контрагентами. Кошти клієнтів являють собою непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними й корпоративними клієнтами.

Первісне визнання та подальша оцінка залучених коштів. Залучені кошти під час первісного визнання оцінюються за їхньою справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат по угоді. Після первісного визнання залучені кошти слід оцінювати по амортизованій собівартості, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Визнання витрат і доходів від залучених коштів. Умови визнання витрат і доходів, наведені в примітці 4.17 «Визнання доходів і витрат».

Примітка 4.13. Резерви за зобов'язаннями

Банк приймає на себе зобов'язання кредитного характеру, включаючи зобов'язання, виникаючі при розрахунках по акредитивах, і зобов'язання по виконанню договору фінансових гарантій. При цьому договір фінансових гарантій вимагає від Банку робити визначені платежі для відшкодування утримувачеві збитку, якого він зазнає тому, що певний боржник не робить платежі, коли вони підлягають сплаті відповідно до первісних або модифікованих умов боргового інструмента.

Зобов'язання по видачі кредитів та фінансові гарантії під час первісного визнання оцінюються по справедливій вартості, підтвердженій, як правило, сумою отриманих комісій. Ця сума амортизується лінійним методом протягом терміну дії зобов'язання, за винятком

зобов'язання по наданню кредиту, у випадку, якщо існує ймовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду та не буде планувати реалізацію кредиту протягом короткого періоду після його надання; такі комісійні доходи, пов'язані із зобов'язанням по наданню кредитів, обліковуються як доходи майбутніх періодів і включаються в балансову вартість кредиту при первісному визнанні. На кінець кожного звітного періоду зобов'язання оцінюються по найбільшій із двох величин: суми первісного визнання за винятком накопиченої амортизації отриманих доходів і найкращої оцінки витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання за станом на кінець звітного періоду.

Під зобов'язання кредитного характеру створюються резерви, якщо існує ймовірність виникнення збитків по таких зобов'язаннях. Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі Банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням Банком таких фінансових зобов'язань.

Примітка 4.14. Субординований борг

Звичайні не забезпечені Банком боргові капітальні інструменти (складові елементи капіталу (субординований борг), які відповідно до договору не можуть бути взяті з Банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів.

Залучені кошти на умовах субординованого боргу під час первісного визнання оцінюються за їхньою справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат по угоді.

Примітка 4.15. Податок на прибуток

Сума поточного податку на прибуток визначається відповідно до податкового законодавства України. Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності складаються з поточного податку та змін у сумах відстрочених податків.

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

Суми відстрочених податків розраховуються за методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відстрочені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого будуть реалізовані визнані відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються відповідно до ставки податку, що діятиме в тому періоді, в якому буде реалізовано актив або здійснено розрахунок за зобов'язанням, базуючись на законодавчих нормах, що набрали чинності на звітну дату. Коригування сум відстрочених податкових зобов'язань і активів відбувається на основі даних податкового обліку один раз в кінці року. Відстрочене податкове зобов'язання збільшує суму податку, що підлягає сплаті, в наступні періоди, а відстрочений податковий актив визнається у разі виникнення тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню.

Різниця між обліковим та податковим прибутком пояснюється наявністю постійних неоподаткованих різниць по доходах та по витратах та наявністю тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню по доходах та витратах, а саме: різниця в нарахуванні амортизації основних засобів по податковому та бухгалтерському обліку, різниця в обліку операцій з цінними паперами, різниця в податковому та бухгалтерському обліку доходів та витрат майбутніх періодів, доходи від вибуття основних засобів, доходи (витрати) від оцінки інвестиційної нерухомості за справедливою вартістю.

Інші існуючі в Україні податки, які нараховує та сплачує Банк протягом своєї діяльності відповідно до чинного законодавства, враховуються в звіті про фінансові результати в статті «Адміністративні та інші операційні витрати».

Примітка 4.16. Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал – капітал Банку, що утворюється з суми номінальної вартості всіх розміщених акцій Банку. Статутний капітал відображається по первісній (номінальній) вартості.

Витрати, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій Банку, згідно до вимог МСФО 32 «Фінансові інструменти: подання», обліковуються як вирахування з власного капіталу тією мірою, якою вони є додатковими витратами, що прямо відносяться до операції з власним капіталом, і яких інакше можна було б уникнути.

Перевищення справедливої вартості (ціни розміщення) внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу Банку як емісійний дохід (емісійні різниці).

Примітка 4.17. Визнання доходів і витрат

Доходи і витрати Банку визнаються за таких умов:

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

Для обліку доходів та витрат Банк застосовував принципи бухгалтерського обліку:

- нарахування та відповідності доходів і витрат, тобто для визначення результату звітного періоду зіставлялись доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. При цьому доходи і витрати відображались в обліку та звітності під час їх виникнення, а не під час надходження або сплати грошових коштів;
- обачливості для застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться.

Доход Банку визначався та оцінювався в момент збільшення активу або зменшення зобов'язання, що обумовлювало ріст власного капіталу при умові, що фінансовий результат операції досить точно оцінений. Усі доходи, що відносились до звітного періоду відображались в цьому ж періоді незалежно від того, коли отримані кошти.

Отримані доходи, які відносяться до майбутніх періодів, обліковувались Банком як відстрочені (рахунок 3600).

Витрати звітного періоду визнавались і оцінювались в момент зменшення активу, або збільшення зобов'язання, що приводило до зменшення власного капіталу при умові, що ці витрати досить точно оцінені. Витрати що відносились до звітного періоду відображались в цьому ж періоді, незалежно від того, коли сплачені кошти.

Здійснені витрати та платежі, які належали до майбутніх періодів, обліковувались, як відстрочені витрати (рахунок 3500).

Поправки до витрат або доходів попередніх облікових періодів обліковувались Банком шляхом здійснення коригуючих/виправних проводок на рахунках, по яких раніше відображались такі доходи чи витрати.

Облік доходів та витрат здійснювався наростаючим підсумком з початку року. Залишки за рахунками доходів та витрат закрились в кінці року в кореспонденції з рахунками капіталу банку.

Нарахування процентів та прирівняних до них комісій, здійснювалось Банком щомісячно, незалежно від періодичності розрахунків. Нарахування доходів/витрат Банку здійснювалось також на дату оформлення документа, який підтверджував надання послуги.

Банк обліковував окремі доходи за касовим методом, згідно з яким облік доходів здійснювався у момент їх надходження, а не в момент виникнення – принцип обережності. За касовим методом враховувались окремі комісійні доходи Банку.

Нараховані доходи обліковувались на рахунках нарахованих доходів до строку їх погашення або при непогашенні боржником заборгованості переносились на рахунки прострочених нарахованих доходів чи сумнівних до отримання доходів на наступний день.

Нараховані доходи за активними операціями Банку вважаються сумнівними щодо отримання, якщо платіж за основним боргом прострочений понад 180 днів або проценти та/або комісії за ним прострочені понад 60 днів.

Для розрахунку процентних доходів (витрат) Банк, як правило, використовував метод «факт/факт» (фактична кількість днів у місяці та році) для угод укладених у національній валюті або на умовах, передбачених договором.

При розрахунку відсотків за кредит враховувався перший день і не враховувався останній день договору, при розрахунку відсотків за депозитами враховувався день, наступний за днем залучення коштів і не враховувався останній день договору. При нарахуванні процентів за звітний місяць, останній календарний день місяця включався в розрахунок, крім випадків, коли звітна дата є датою закінчення договору.

Розмір процентних ставок, умови, порядок їх нарахування та сплати обумовлювались угодами з контрагентами Банку у відповідності до процентної політики Банку та рекомендацій Комітету з питань управління активами та пасивами (КУАП) Банку.

Фактична сплата процентних доходів (витрат), як правило, здійснювались контрагентом-банком в останній робочий день місяця у розмірі нарахування за повний календарний місяць. За кредитами юридичних та фізичних осіб строк сплати визначався в договорах.

Процентні доходи (витрати) за угодами про кореспондентські відносини та договорами банківського рахунку нараховувались в останній день поточного місяця за повний календарний місяць дії договору.

Комісії за послуги з обов'язковим результатом враховувались за фактом надання (отримання) послуги або за фактом досягнення результату за угодою на підставі первинних документів (актів виконаних робіт та інше).

Методом нарахувань банк проводив орендні платежі та інші доходи/витрати, що передбачали складання акта виконаних робіт (наданих послуг).

Комісії за послуги, що надаються поетапно, враховувались в рамках кожного етапу в міру реалізації угоди, та наявності первинного документа, що підтверджує факт надання/отримання послуг.

Нарахування та отримання доходів та нарахування й оплата витрат в іноземній валюті відображалось за рахунком в іноземній валюті з використанням рахунку 3800 «Позиція банку щодо іноземної валюти».

Доходи і витрати в іноземній валюті відображались за рахунками «Доходи» і «Витрати» за офіційним курсом, що діяв на дату їх нарахування, а не на дату розрахунків.

Фінансовий результат від операцій з іноземною валютою відображався за балансовим рахунком 6204 «Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами». Банк здійснював на окремому аналітичному рахунку облік реалізованого результату від торгівлі іноземною валютою.

Примітка 4.18. Переоцінка іноземної валюти

Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, відповідно до вимог МСФО 21 «Вплив змін валютних курсів» перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату.

Датою операції є дата, на яку операція вперше кваліфікується для визнання згідно з МСФЗ. Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки як чистий результат від операцій в іноземній валюті. Немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються у гривні за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату операції.

Різниці між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом Національного банку України на дату такої операції також включаються до статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід результату торгових операцій в іноземній валюті.

Банк використовував такі обмінні курси для підготовки фінансової звітності, які діяли на кінець відповідних років:

Валюта	31 грудня 2012	31 грудня 2011	31 грудня 2010
100 доларів США	799,3000	798,9800	796,1700
100 євро	1053,7172	1029,8053	1057,3138
10 російських рублів	2,6316	2,4953	2,6124

Примітка 4.19. Інформація за операційними сегментами

Банком виділено наступні основні сегменти банківської діяльності:

- послуги корпоративним клієнтам (юридичним особам, в т.ч. небанківським фінансовим установам, фізичним особам – підприємцям);
- послуги фізичним особам;
- інвестиційна банківська діяльність.

Послуги корпоративним клієнтам включають обслуговування поточних рахунків юридичних осіб та підприємств малого та середнього бізнесу, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», обслуговування карткових рахунків, надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою. До корпоративних клієнтів відносяться учасники господарських відносин (господарські організації, філії, представництва, інші відокремлені підрозділи господарських організацій (структурні одиниці), утворені ними для здійснення господарської діяльності та фізичні особи, які здійснюють господарську діяльність.

Послуги фізичним особам включають надання банківських послуг клієнтам – фізичним особам із відкриття та ведення поточних, залучення вкладів (депозитів), споживчого та іпотечного кредитування. До фізичних осіб відносяться громадяни України, іноземці та особи без громадянства.

Інвестиційна банківська діяльність включає операції на міжбанківському ринку, операції з цінними паперами, іноземною валютою і банкнотами.

Операції між сегментами банківської діяльності здійснюються на звичайних комерційних умовах. Засадами ціноутворення в Банку за міжсегментними операціями є:

- собівартість продажу відповідної банківської послуги з урахуванням прямих і непрямих витрат (при неможливості точно оцінити обсяги витрат, використовують оціночну модель);
- взаємозв'язок послуги, по якій встановлюється ціна, з іншими послугами, які споживає клієнт;
- темпи виконання підрозділами Банку завдань по продажу послуг відповідним сегментам бізнесу.

Дохід сегмента – це дохід, який відноситься безпосередньо до сегмента, або відповідна частина доходу, яку можна розподілити на сегмент за обґрунтованою основою.

Витрати сегмента – це витрати, які безпосередньо відносяться до сегмента або відповідна частина витрат, яку можна розподілити за сегментами на обґрунтованій основі. Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є безпосереднє відношення доходів чи витрат до звітного сегменту.

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

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

МСФЗ які були застосовані в 2012 році, призвели до ретроспективних змін фінансової звітності Банку в 2010 та 2011 роках щодо:

- порядку формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями відповідних напрямків діяльності (примітки 6, 7, 8, 9, 12, 13). При цьому, Банк формування резервів здійснював у відповідності до вимог Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012 № 23.

Упродовж 2012 року Банк не виправляв суттєвих помилок (за їх відсутності), що мали вплив на фінансову звітність попередніх звітних періодів (2010 – 2011 років).

Фактів повторного подання порівняльної інформації у фінансових звітах та фактів повторного оприлюднення виправлених фінансових звітів не було.

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

Невизначеність оцінок. У процесі застосування облікової політики керівництво Банку використовувало свої судження та здійснювало оцінки при визначенні сум, відображених у фінансовій звітності, користуючись основними принципами МСФЗ. У випадку неможливості застосування якого-небудь стандарту або інтерпретації по конкретній угоді, керівництво Банку застосовувало професійні судження, які дозволяли Банку представити актуальну та достовірну інформацію. При використанні професійних суджень, Банк керувався вимогами пункту 10 та 11 МСФО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», вимогами інших стандартів або інтерпретацій, що стосуються аналогічних або пов'язаних з ними питань. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

Справедлива вартість фінансових інструментів. Якщо справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань, відображених у Звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визнається з використанням різних методик оцінки, що включають застосування математичних моделей. Вихідні дані для цих моделей визначаються на основі моделі оцінки, що використовує спостережні дані, за можливості, але коли це неможливо, при визначенні справедливої вартості необхідні певні судження.

Збитки від знецінення по кредитах та дебіторської заборгованості (фінансові активи, які є простроченими або корисність яких зменшилась). Банк, керуючись вимогами МСФЗ37, аналізує стан кредитного портфеля на знецінення на постійній основі. При визначенні необхідності визнання збитку від знецінення, Банк використовує судження про існування даних, що свідчать про зменшення передбачуваних потоків майбутніх коштів по кредитному портфелю, перше ніж зменшення може бути визначене по окремому кредиту в цьому портфелі. Таке свідчення може включати дані про те, що відбулася зміна в кредитоспроможності позичальника Банку, національних або місцевих економічних умовах активів, що впливають на зниження вартості Банку. Банк використовує оцінки, засновані на історичному досвіді збитків по активах з характеристиками кредитного ризику та об'єктивним свідченням знецінення, для аналогічних активів, що утримуються в портфелі при плануванні майбутніх потоків коштів. Методологія та допущення, використовувані для оцінки сум і строків руху грошових коштів, аналізуються на регулярній основі для скорочення відмінностей між оцінками збитку та фактичним збитком по знеціненню.

Оподаткування. Керівництво вважає, що Банк дотримувався усіх положень чинного податкового законодавства. Однак, немає впевненості в тім, що податкові органи не інтерпретують дотримання Банком положень чинного податкового законодавства в інший спосіб, і що як наслідок Банку не будуть нараховані штрафи та пені. Керівництво оцінює суму потенційних податків і штрафів шляхом оцінки ймовірності сплати таких податків і штрафів і застосування чинних норм податкового законодавства. Фактична сплата додатково нарахованих податків залежить від здатності податкових органів поставити під сумнів існуючі положення і інтерпретації застосованого податкового законодавства, а також змін до податкового законодавства. Якщо інтерпретації податкових органів відрізняються від інтерпретацій керівництва Банку, Банку можуть бути нараховані додаткові податки і штрафи.

Первісне визнання операцій зі зв'язаними сторонами. У ході своєї діяльності Банк проводив операції зі зв'язаними сторонами. Відповідно до МСФО 39 фінансові інструменти повинні спочатку відображатися по справедливій вартості. При відсутності активного ринку по таких операціях для того, щоб визначити, чи здійснювалися операції по ринкових або неринковим процентним ставкам, керівництвом Банку використовувалися професійні судження. Підставами для судження було ціноутворення на аналогічні види операцій з незв'язаними сторонами та аналіз ефективної ставки відсотка.

Принцип безперервно діючої організації. Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервно діючої організації. Використовуючи це судження, в Банку враховувалися існуючі наміри, прибутковість операцій, діючі в наявності фінансові ресурси та вплив поточної економічної ситуації на діяльність Банку.

Примітка 4.22. Майбутні зміни в обліковій політиці

Стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не вступили в силу.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». МСФЗ (IFRS) 9, випущений за результатами першого етапу проекту Ради з МСФЗ по заміні МСФЗ (IAS) 39, застосовується у відношенні класифікації та оцінки фінансових активів та зобов'язань, як вони визначені в МСФЗ (IAS) 39. Спочатку передбачалося, що стандарт набере чинності для річних звітних періодів, що починаються 01.01.2013 або після цієї дати, але в результаті випуску Поправок до МСФЗ

(IFRS) 9 «Дата обов'язкового застосування МСФЗ (IFRS) 9 та перехідні вимоги до розкриття інформації», опублікованих в грудні 2011р., дата обов'язкового застосування була перенесена на 01.01.2015. В ході подальших етапів Рада з МСФЗ розгляне облік хеджування і знецінення фінансових активів. Банк оцінить вплив застосування МСФЗ (IFRS) 9 на фінансову звітність в сукупності з іншими етапами проекту після публікації остаточної редакції стандарту.

МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність». МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» передбачає єдину модель контролю, застосовну до всіх типів компаній, включаючи компанії спеціального призначення. Зміни, що вносяться стандартом МСФЗ (IFRS) 10, вимагатимуть від керівництва значно більшого обсягу суджень при визначенні того, які з компаній контролюються і, отже, повинні консолідуватися материнською компанією, ніж при застосуванні вимог МСФЗ (IAS) 27. МСФЗ (IFRS) 10 також передбачає спеціальні вказівки щодо застосування його положень в умовах агентських відносин. Стандарт містить також облікові вимоги та процедури консолідації, перенесені без змін з МСФЗ (IAS) 27. МСФЗ (IFRS) 10 замінює вимоги щодо консолідації, що містяться в ПКІ 12 «Консолідація - компанії спеціального призначення» і МСФЗ (IAS) 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» і набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 01.01.2013 або після цієї дати. Дostroкове застосування дозволяється. В даний час Банк вважає, що застосування МСФЗ (IFRS) 10 не матиме впливу на його фінансове становище і результати діяльності.

МСФЗ (IFRS) 11 «Угоди про спільну діяльність». МСФЗ (IFRS) 11 виключає можливість обліку спільно контрольованих компаній з використанням методу пропорційної консолідації. Замість цього спільно контрольовані компанії, що відповідають визначенню спільних підприємств, враховуються за методом пайової участі. МСФЗ (IFRS) 11 замінює МСФЗ (IAS) 31 «Участь у спільній діяльності» і ПКІ 13 «Спільно контрольовані компанії - немонетарні вклади учасників» і набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 01.01.2013 або після цієї дати. Дostroкове застосування дозволяється. В даний час Банк оцінює можливий вплив застосування МСФЗ (IFRS) 11 на його фінансовий стан і результати діяльності.

МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших компаніях». Стандарт застосовується до річних періодів, що починаються 01.01.2013 або після цієї дати. МСФЗ (IFRS) 12 об'єднує вимоги до розкриття інформації, які раніше містилися в МСФЗ (IAS) 27 в частині консолідованої фінансової звітності, а також в МСФЗ (IAS) 31 і МСБО (IAS) 28. Зазначені вимоги до розкриття інформації відносяться до часткам участі компанії в дочірніх компаніях, спільної діяльності, асоційованих та структурованих компаніях. Введено також ряд нових вимог до розкриття інформації щодо таких компаній. Банку доведеться розкривати більше інформації про консолідованих і не консолідованих структурованих компанії, в діяльності яких він бере участь або які він спонсорує. Однак стандарт не матиме впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості». МСФЗ (IFRS) 13 об'єднує в одному стандарті всі вказівки щодо оцінки справедливої вартості згідно з МСФЗ. МСФЗ (IFRS) 13 не вносить змін щодо визначення того, коли компанії зобов'язані використовувати справедливу вартість, а надає вказівки щодо оцінки справедливої вартості згідно МСФЗ, в тих випадках, коли використання справедливої вартості вимагається або дозволяється у відповідності з іншими стандартами у складі МСФЗ. Стандарт застосовується до річних періодів, що починаються 01.01.2013 або після цієї дати. Дostroкове застосування дозволяється. Прийняття МСФЗ (IFRS) 13 може вплинути на оцінку активів та зобов'язань Банку, які обліковуються за справедливою вартістю. В даний час Банк оцінює можливий вплив застосування МСФЗ (IFRS) 13 на його фінансовий стан і результати діяльності.

МСФЗ (IAS) 27 «Окремі фінансові звіти» (в редакції 2011 р.). В результаті опублікування МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IFRS) 12, МСФЗ (IAS) 27 тепер містить вказівки з обліку дочірніх, спільно контрольованих та асоційованих компаній тільки в окремій фінансовій звітності. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 01.01.2013 або після цієї дати. Поправка не має впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства» (в редакції 2011 р.). В результаті опублікування МСФЗ (IFRS) 11 та МСФЗ (IFRS) 12, найменування МСФЗ (IAS) 28 змінилося на МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства». Нова редакція стандарту описує застосування методу участі не тільки у відношенні інвестицій в асоційовані компанії, але також і у відношенні інвестицій в спільні підприємства. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 01.01.2013. Поправка не має впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

Поправка до МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам». Поправка до МСФЗ (IAS) 19 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 01.01.2013 або після цієї дати. Поправка вносить істотні зміни в облік винагород працівників, зокрема усуває можливість відкладеного визнання змін в активах та зобов'язаннях пенсійного плану (так званий «коридорний метод»). Крім того, поправка обмежує зміни чистих пенсійних активів (зобов'язань), визнаних у прибутку або збитку, чистим доходом (витратою) за відсотками і вартістю послуг. Поправка не матиме впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

Поправка до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» - «Представлення статей іншого сукупного доходу». Поправка змінює угруповання статей, що подаються у складі іншого сукупного доходу. Статті, які можуть бути перекласифіковані до складу прибутку або збитку в певний момент часу в майбутньому (наприклад, чисті витрати або доходи за фінансовими активами, наявними в наявності для продажу) повинні подаватись окремо від статей, які ніколи не будуть перекласифікованих (наприклад, переоцінка будівель). Поправка впливає виключно на подання інформації та не зачіпає фінансове становище або фінансові результати діяльності Банку. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 01.07.2012 або після цієї дати.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 «Розкриття інформації - взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань». Згідно з даними поправкам, компанії зобов'язані розкривати інформацію про права на здійснення взаємозаліку і відповідних угодах (наприклад, угоди про надання забезпечення). Дані розкриття забезпечать користувачів інформацією корисною для оцінки впливу угод про взаємозалік на фінансове становище компанії. Нові вимоги щодо розкриття інформації застосовуються до всіх визнаних фінансовим інструментам, які згортаються відповідно до МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти: подання інформації». Вимоги щодо розкриття інформації також застосовуються до визнаних фінансових інструментів, які є предметом юридично закріпленої генеральної угоди про взаємозалік або аналогічної угоди незалежно від того, чи підлягають вони взаємозаліком згідно МСФЗ (IAS) 32. Поправки не зроблять впливу на фінансове становище або результати діяльності Банку. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 01.01.2013 або після цієї дати.

Поправки до МСФЗ (IAS) 32 «Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань». В рамках даних поправок роз'яснюється значення фрази «в даний момент володіє юридично закріпленим правом на здійснення взаємозаліку». Вплив застосування даних поправок для Банку необхідно оцінити за допомогою аналізу процедур розрахунків та правової документації, який покаже можливість здійснення взаємозаліку у ситуаціях, в яких він здійснювався в минулому. У певних випадках взаємозаліку може виявитися неможливим. В інших ситуаціях може знадобитися перегляд умов договорів. Вимога, згідно

з яким правом здійснення взаємозаліку володіють всі контрагенти за угодою про взаємозалік, може виявитися скрутним в ситуаціях, коли правом на взаємозалік в разі дефолту володіє лише одна сторона.

Поправки також описують, як слід застосовувати критерії взаємозаліку в МСФЗ (IAS) 32 стосовно розрахункових систем (таких як системи єдиного клірингового центру), в рамках яких використовуються механізми неодноразово валових платежів. Багато розрахункових систем будуть задовольняти новим критеріям, а деякі - ні. Визначення впливу застосування даних поправок на фінансову звітність не представляється практично можливим, оскільки Банк повинен проаналізувати операційні процедури єдиних клірингових центрів і розрахункових систем, які він використовує, щоб зробити висновок щодо їх відповідності новим критеріям.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 01.01.2014 або після цієї дати.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 «Позики, надані державою». Згідно з даними поправкам компанії, вперше застосовують МСФЗ, повинні застосовувати вимоги МСФЗ (IAS) 20 «Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу» перспективно до наявних у них на дату переходу на МСФЗ позик, наданих державою. Поправка не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

Удосконалення МСФЗ. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 01.01.2013 або після цієї дати. Дані поправки не зроблять впливу на Банк:

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

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

МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби»: Дане вдосконалення роз'яснює, що основні запасні частини та допоміжне обладнання, задовольняють визначенню основних засобів, не є запасами.

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

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

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Датою переходу на МСФЗ Банком обирається - 01.01.2011 рік.

Для всіх періодів, включаючи рік, що закінчився 31.12.2011, Банк складав фінансову звітність згідно з нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України (далі – вимоги НБУ). Ця фінансова звітність за рік, що закінчиться 31.12.2012, є першою звітністю, яку Банк склав згідно з МСФЗ. У Примітці 5.1 «Вплив переходу на МСФЗ» зазначено яким чином Банк застосував МСФЗ.

Таблиця 5.1 Вплив переходу на нові та переглянуті стандарти

Таблиця 5.1. Вплив переходу на нові МСФЗ за 2011 рік

(тис. грн.)

N з/п	Найменування статті	Попередні дані	Вплив переходу на МСФЗ	Дані з урахуванням МСФЗ
1	2	3	4	5
Звіт про фінансовий стан				
1	Кошти в інших банках	158 907	(81 431)	77 476
2	Кредити та заборгованість клієнтів	173 081	(1 255)	171 826
3	Інші фінансові активи	82	111	193
	Усього активів	458 253	(82 575)	375 678
4	Кошти банків	114 964	(85 289)	29 675
5	Зобов'язання з щодо поточного податку на прибуток	39	556	595
6	Відстрочені податкові зобов'язання	7 001	(60)	6 941
7	Резерви за зобов'язаннями	7	7	14
8	Інші зобов'язання	145	240	385
	Усього зобов'язань	369 289	(84 546)	284 743
9	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	7 825	1 971	9 796
	Усього власного капіталу	88 964	1 971	90 935
	Усього пасивів	458 253	(82 575)	375 678
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід				
1	Результат від переоцінки іноземної валюти	14	55	69
	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	340	2 688	3 028
3	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(4)	(7)	(11)
4	Інші операційні доходи	1 565	(33)	1 532
5	Адміністративні та інші операційні витрати	(10 547)	(203)	(10 750)
6	Прибуток/(збиток) до оподаткування	9 545	2 500	12 045
7	Витрати на податок на прибуток	(1 720)	(529)	(2 249)
8	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	7 825	1 971	9 796
9	Прибуток/(збиток) за рік	7 825	1 971	9 796

Таблиця 5.2. Вплив переходу на нові МСФЗ за 2010 рік

(тис. грн.)

N з/п	Найменування статті	Попередні дані	Вплив переходу на МСФЗ	Дані з урахуванням МСФЗ
1	2	3	4	5
1	Кошти в інших банках	126 340	(57 374)	68 966
2	Кредити та заборгованість клієнтів	123 568	9 949	133 517
	Усього активів	435 642	(47 425)	388 217
3	Кошти банків	119 124	(62 204)	56 920
4	Зобов'язання з щодо поточного податку на прибуток	424	3 625	4 049
5	Відстрочені податкові зобов'язання	5 541	(63)	5 478
6	Інші фінансові зобов'язання	120	260	380
7	Інші зобов'язання	166	253	419
	Усього зобов'язань	374 015	(58 129)	315 886
8	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	26	10 704	10 730
	Усього власного капіталу	61 627	10 704	72 331
	Усього пасивів	435 642	(47 425)	388 217
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід				
1	Результат від переоцінки іноземної валюти	(414)	(375)	(789)

N з/п	Найменування статті	Попередні дані	Вплив переходу на МСФЗ	Дані з урахуванням МСФЗ
1	2	3	4	5
2	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	2 576	15 025	17 601
3	Інші операційні доходи	1 852	(131)	1 721
4	Адміністративні та інші операційні витрати	(11 358)	(253)	(11 611)
5	Прибуток/(збиток) до оподаткування	(97)	14 266	14 169
6	Витрати на податок на прибуток	123	(3 562)	(3 439)
7	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	26	10 704	10 730
8	Прибуток/(збиток) за рік	26	10 704	10 730

Протягом року Банк застосував наведені нижче змінені МСФЗ та нові інтерпретації IFRIC. Основний вплив цих змін є таким:

МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» (нова редакція). Нова редакція МСБО (IAS) 24, опублікована у листопаді 2009 року, спрощує вимоги до розкриття інформації для компаній, контрольованих державою, а також уточнює визначення зв'язаної сторони. Попередня версія стандарту вимагала, щоб підприємство, контрольоване або таке, що перебуває під суттєвим впливом держави, розкривало інформацію про всі угоди з іншими підприємствами, також контрольованими або такими, що перебувають під істотним впливом держави. Відповідно до нової редакції стандарту, інформацію про такі операції необхідно розкривати, тільки якщо вони є суттєвими окремо або в сукупності. Нова редакція стандарту є обов'язковою до застосування для річних звітних періодів, що починаються з 01.01.2011 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Ці зміни не мали впливу на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не є пов'язаним з державою підприємством. Зазначені зміни не мали впливу на розкриття Банком операцій з пов'язаними сторонами.

Поправки до МСБО (IAS) 32 «Фінансові інструменти: представлення» «Класифікація прав на придбання додаткових акцій». У жовтні 2009 року Рада з МСФЗ опублікувала поправку до МСБО (IAS) 32. Ці зміни набирають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 01.02.2010 або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Відповідно до цієї поправки, визначення фінансового зобов'язання в МСБО (IAS) 32 змінюється таким чином, що права на придбання додаткових акцій, а також деякі опціони і варіанти класифікуватимуться як дольові (пайові) інструменти. Ця поправка застосовується, якщо всім власникам непохідних дольових інструментів підприємства одного і того ж класу на пропорційній основі надаються права на фіксовану кількість додаткових акцій в обмін на фіксовану суму грошових коштів у будь-якій валюті. Банк вважає, що ця інтерпретація не має впливу на фінансову звітність Банку.

Інтерпретація IFRIC 19 «Погашення фінансових зобов'язань дольовими інструментами». Інтерпретація IFRIC 19 була опублікована у листопаді 2009 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 01.07.2010 або після цієї дати. Ця інтерпретація пояснює порядок обліку, коли компанія переглядає умови свої заборгованості, в результаті чого компанія випускає дольові інструменти на користь кредитора для повного або часткового погашення фінансового зобов'язання. Банк застосував Інтерпретацію IFRIC 19 у фінансовій звітності достроково, що мало вплив на розкриття співставної інформації у цій фінансовій звітності.

Удосконалення МСФЗ. В травні 2010 року Рада з МСФЗ опублікувала третій комплект поправок до своїх стандартів, головним чином, з метою усунення невідповідностей та уточнення формулювань. Більшість поправок набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 01.01.2011 або після цієї дати. Стосовно кожного стандарту існують певні перехідні положення. Поправки, включені до «Удосконалень МСФЗ»,

опублікованих у травні 2010 року, не матимуть впливу на облікову політику Банку, за винятком таких поправок, які призведуть до змін в обліковій політиці, як описано нижче:

- МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» обмежує сферу застосування права на вибір методу оцінки неконтрольних часток участі. Лише компоненти неконтрольних часток участі, які надають у поточному періоді своїм власникам право на пропорційну частку в чистих активах компанії у разі її ліквідації, можуть оцінюватись за справедливою вартістю або на пропорційну частку в ідентифікованих чистих активах придбаної компанії. Банк вважає, що ці зміни не мають впливу на фінансову звітність Банку.
- МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»: вводить додаткові розкриття кількісної інформації та інформації про кредитний ризик. Додаткові вимоги мали незначний вплив на фінансову звітність Банку, оскільки необхідна інформація була легкодоступною.
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 1, МСФЗ (IFRS) 3, МСБО (IAS) 1, МСБО (IAS) 27, МСБО (IAS) 34 та Інтерпретації IFRIC 13 не мають будь-якого впливу на облікову політику, фінансовий стан або результати діяльності Банку.

Наступні поправки до стандартів і інтерпретацій не мали будь-якого впливу на облікові політики, фінансове стан або результати діяльності Банку:

- МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»
 - Добровільне виключення з обмеженою сферою застосування з вимоги про розкриття порівняльної інформації згідно МСФЗ (IFRS) 7 для компаній, що застосовують МСФЗ вперше»
- Інтерпретація IFRIC 14 «Передплати щодо вимог про мінімальне фінансування».

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Готівкові кошти	6 221	5 978	2 975
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	12 397	6 132	3 316
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити «овернайт» у банках:	26 662	27 808	139 498
3.1	України	26 476	27 806	139 497
3.2	Інших країн	186	2	1
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	45 280	39 918	145 789

Дані про грошові кошти та їх еквіваленти за відповідний рік розкривають рядок 1 Звіту про фінансовий стан.

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів, моніторинг процентних ставок та аналіз географічної концентрації надається у примітці 30.

Станом на кінець дня 31.12.2012 депозити та кредити «овернайт» Банком не розміщувались та не надавались.

Дані за кореспондентськими рахунками, що відкриті у банках інших країн зазначені у рядку 3.2. Таблиці 6.1.

Обмежень щодо використання коштів на кореспондентських рахунках немає.

Негрошові інвестиційні та негрошові фінансові операції протягом звітного року Банком не проводились.

Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Депозити в інших банках:	27 958	-	-
1.1	короткострокові депозити	27 958	-	-
2	Кредити, надані іншим банкам:	96 611	87 182	79 094
2.1	Короткострокові	96 611	87 182	79 094
2.2	Довгострокові	-	0	0
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(14 121)	(9 706)	(10 128)
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	110 448	77 476	69 966

На підставі вимог МСФЗ 32 Банк здійснив згортання фінансових активів та фінансових зобов'язань, а саме: надані кредити [розміщені вклади (депозити)] та отримані кредити [залучені вклади (депозити)] на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом, у різних валютах, на еквівалентну суму та однаковий термін погашення та відобразив у бухгалтерському обліку як операції з похідними фінансовими інструментами. Згортання призвело до перерахунку статей Звіту про фінансовий стан (Баланс) за 2011 та 2010 роки. Зазначені зміни відображені в Таблиці 5.1. та Таблиці 5.2.

Дані про кошти в інших банках за відповідний рік розкривають рядок 3 Звіту про фінансовий стан, враховуються при розрахунку статті Звіту про рух грошових коштів.

Аналіз коштів в інших банках за строками погашення, моніторинг процентних ставок та аналіз географічної концентрації надається у примітці 30.

Таблиця 7.2. 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	-	-	27 466	27 466
1.2	в інших банках України	-	-	27 466	27 466
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	6 025	6 025
2.1	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	6 025	6 025
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	27 958	-	63 120	91 078
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(3 075)	-	(11 046)	(14 121)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	24 883	-	85 565	110 448

Станом на 31.12.2012:

- за рядком 1 Таблиці 7.2 примітки 7 Банк зазначає заборгованість за кредитами інших банків, за якими не сформовано резерви, тому що справедлива вартість забезпечення повністю покриває кредитний ризик;
- за рядком 2 Таблиці 7.2 примітки 7 Банк зазначає заборгованість за коштами в інших банках, за якими відбулося зменшення корисності.

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кошти в інших банках до вирахування резервів	-	-	87 182	87 182
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(9 706)	(9 706)
3	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	-	77 476	77 476

Станом на 31.12.2011:

- за рядком 3 Таблиці 7.3 примітки 7 Банк зазначає заборгованість за коштами в інших банках, за якими відбулося зменшення корисності (в т.ч. кредити та депозити «овернайт»).

Таблиця 7.4. 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	Кошти в інших банках до вирахування резервів	-	-	79 094	79 094
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(10 128)	(10 128)
3	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	-	68 966	68 966

Станом на 31.12.2010 року:

- за рядком 1 Таблиці 7.4 примітки 7 Банк зазначає заборгованість за коштами в інших банках, за якими відбулося зменшення корисності (в т.ч. кредити та депозити «овернайт»).

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

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	2012 рік	2011 рік	2010 рік
		кошти в інших банках	кошти в інших банках	кошти в інших банках
1	2	3	4	5
1	Резерв під знецінення за станом на 01 січня	(9 706)	(10 128)	(7 804)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(4 415)	422	(2 324)
3	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(14 121)	(9 706)	(10 128)

Дані Таблиці 7.5 за відповідний рік включаються до розрахунку статті «Кошти в інших банках» Звіту про фінансовий стан та статті «Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	4
1	Кредити юридичним особам	153 229	141 070	101 809
2	Кредити фізичним особам-підприємцям	99	263	67
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	6 016	5 476	2 753
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	47 038	45 319	49 507
5	Резерв під знецінення кредитів	(23 865)	(20 302)	(20 619)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	182 517	171 826	133 517

МСФЗ які були застосовані в 2012 році, призвели до ретроспективних змін фінансової звітності Банку в 2010 та 2011 роках щодо формування резервів у відповідності до вимог Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012 № 23. Зазначені зміни відображені в Таблиці 5.1. та Таблиці 5.2.

Дані Таблиці 8.1. про кредити та заборгованість клієнтів за відповідний рік розкривають рядок 4 Звіту про фінансовий стан, враховуються при розрахунку статті Звіту про рух грошових коштів. Аналіз кредитів та заборгованості клієнтів за строками їх погашення, моніторинг процентних ставок, аналіз географічної концентрації, подання фінансових інструментів за категоріями оцінки та інформація за операціями з пов'язаними особами надається відповідно у примітках 22, 30, 34 та 35.

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

(тис. грн.)					
Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок за станом на 01 січня	(6 406)	(5 181)	(8 715)	(20 302)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(1 493)	(632)	(1 438)	(3 563)
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(7 899)	(5 813)	(10 153)	(23 865)

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

(тис. грн.)					
Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 01 січня	(8 307)	(2 326)	(9 986)	(20 619)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(3 720)	(2 855)	(5 841)	(12 416)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	5 621	-	7 112	12 733
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(6 406)	(5 181)	(8 715)	(20 302)

Таблиця 8.4. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 01 січня	(11 326)	(7 309)	(22 174)	(40 809)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	2 625	4 983	12 188	19 796
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	394	-	-	394
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(8 307)	(2 326)	(9 986)	(20 619)

Дані про резерви під заборгованість за кредитами клієнтів банку за відповідний рік включаються до розрахунку статті «Кредити та заборгованість клієнтів» Звіту про фінансовий стан та статті «Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Таблиця 8.5. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2012 рік		2011 рік		2010 рік	
		Сума	%	Сума	%	Сума	%
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	90 313	44%	80 118	42%	47 573	31%
2	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	12 584	6%	18 154	9%	19 523	13%
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	24	-	1 840	1%	-	-
4	Фізичні особи	53 054	26%	50 795	27%	52 260	34%
5	Інші	50 407	24%	41 221	21%	34 780	22%
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	206 382	100%	192 128	100%	154 136	100%

Рядок «Інші» за 2012 рік включає кредити за наступними видами економічної діяльності:

- будівництво - 20 646 тис. грн. або 10%
- виробництво - 10 355 тис. грн. або 5 %;
- страхова діяльність - 8 297 тис. грн.. або 4%;
- діяльність готелів та ресторанів - 5 406 тис. грн.. або 3%;
- оренда машин та устаткування - 4 708 тис. грн.. або 2%
- інші - 634 тис. грн..

Станом на 31 грудня 2012 (кінець дня) в кредитному портфелі банку значну частину (44%) займають кредити, надані підприємствам та організаціям, основні види діяльності яких: операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	593	-	-	208	801
2	Кредити, що забезпечені:	152 636	99	6 016	46 830	205 581
2.1	грошовими коштами	52 055	-	-	259	52 314

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6	7
2.2	нерухомим майном	90 178	99	5 813	45 022	141 112
2.2.1	у т.ч. житлового призначення	37 950	-	-	38 766	76 716
2.3	гарантіями і поручительствами	783	-	-	58	841
2.4	іншими активами	9 620	-	203	1 491	11 314
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	153 229	99	6 016	47 038	206 382

Таблиця 8.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	327	-	-	316	643
2	Кредити, що забезпечені:	140 743	263	5 476	45 003	191 485
2.1	грошовими коштами	78 075	-	-	423	78 498
2.2	нерухомим майном	55 369	69	5 476	43 416	104 330
2.2.1	у т.ч. житлового призначення	7 523	69	2 690	35 949	46 231
2.3	іншими активами	7 299	194	-	1 164	8 657
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	141 070	263	5 476	45 319	192 128

Таблиця 8.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	200	-	-	-	200
2	Кредити, що забезпечені:	101 609	67	2 753	49 507	153 936
2.1	грошовими коштами	69 610	-	-	558	70 178
2.2	нерухомим майном	23 521	67	2 753	48 845	75 186
2.2.1	у т.ч. житлового призначення	179	67	427	44 904	45 577
2.3	іншими активами	8 408	-	-	104	8 512
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	101 809	67	2 753	49 507	154 136

Таблиці 8.6, 8.7, 8.8. розкривають структуру кредитної заборгованості клієнтів банку за відповідний рік щодо видів забезпечення.

Станом на 31 грудня 2012 (кінець дня) переважна частина кредитів, наданих клієнтам банку, забезпечені нерухомим майном житлового та нежитлового призначення.

Таблиця 8.9. Аналіз кредитної якості кредитів за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	136 883	-	203	33 351	170 437
1.1	кредити малим компаніям	136 883	-	-	-	136 883
1.2	інші кредити фізичним особам	-	-	203	33 351	33 554
2	Прострочені, але незнецінені:	3 344	99	-	342	3 785
2.1	із затримкою платежу до 31 днів	3 344	-	-	-	3 344
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	99	-	-	99
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	342	342
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	13 002	-	5 813	13 345	32 160
3.1	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	3 128	3 128
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	1 078	-	-	-	1 078
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	2 625	-	-	-	2 625
3.4	із затримкою платежу від 184 до 366 днів	1 771	-	-	484	2 255
3.5	із затримкою платежу більше ніж 367 днів	3 297	-	5 813	9 325	18 435
3.6	без затримки платежів	4 231	-	-	408	4 639
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	153 229	99	6 016	47 038	206 382
5	Резерв під знецінення за кредитами	(7 899)	-	(5 813)	(10 153)	(23 865)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	145 330	99	203	36 885	182 517

Таблиця 8.10. Аналіз кредитної якості кредитів за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	61 511	194	296	10 130	72 131
1.1	кредити малим компаніям	61 511	194	-	-	61 705
1.2	інші кредити фізичним особам	-	-	296	10 130	10 426
2	Прострочені, але незнецінені:	-	69	-	-	69
2.1	із затримкою платежу до 31 днів	-	69	-	-	69
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	79 559	-	5 180	35 189	119 928
3.1	із затримкою платежу до 31 днів	1 840	-	-	1 215	3 055
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	503	503
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	1 637	-	-	3 712	5 349
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 днів	2 836	-	2 690	1 243	6 769
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 днів	2 782	-	2 490	3 709	8 981
3.6	без затримки платежів	70 464	-	-	24 807	95 271
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	141 070	263	5 476	45 319	192 128
5	Резерв під знецінення за кредитами	(6 406)	-	(5 181)	(8 715)	(20 302)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	134 664	263	295	36 604	171 826

Таблиця 8.11. Аналіз кредитної якості кредитів за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	11 059	67	104	2 490	13 720
1.1	кредити малим компаніям	11 059	-	-	-	11 059
1.2	інші кредити фізичним особам	-	67	104	2 490	2 661
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	90 750	-	2 649	47 017	140 416
2.1	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	1 627	1 627
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	3 726	3 726
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	2 687	-	2 326	898	5 911
2.4	із затримкою платежу більше ніж 366 днів	5 621	-	-	7 087	12 708
2.5	без затримки платежів	82 442	-	323	33 679	116 444
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	101 809	67	2 753	49 507	154 136
4	Резерв під знецінення за кредитами	(8 307)	-	(2 326)	(9 986)	(20 619)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	93 502	67	427	39 521	122 458

Для аналізу якості кредитного портфеля та з метою розрахунку обсягу резерву під кредитні ризики Банк проводить оцінку фінансового стану позичальників, згідно внутрішніх Методик оцінки фінансового стану позичальника, які були розроблені відповідно до вимог Положення «Про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25 січня 2012 № 23. Аналіз кредитного портфеля та класифікація кредитних операцій здійснюється за такими критеріями:

- оцінка фінансового стану позичальника (контрагента Банку);
- стан обслуговування позичальником (контрагентом Банку) кредитної заборгованості за основним боргом і процентами (комісіями та іншими платежами із обслуговування боргу) за ним у розрізі кожної окремої заборгованості позичальника та спроможність надалі обслуговувати цей борг.

При здійсненні класифікації кредитного портфеля за ступенем ризику визначається категорія кредитних операцій. Банком приділяється належна увага попередньому аналізу фінансового стану позичальника, пріоритет надається позичальникам зі стійким фінансовим станом, а у разі нестійкого – зростають вимоги до ліквідності майна, що надається в заставу.

Таблиця 8.12. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31 грудня 2012 року (кінець дня)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	153 229	213 951	(60 722)
2	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	99	385	(286)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	6 016	189	5 827
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	47 038	38 623	8 415
5	Усього кредитів	206 382	253 148	(46 766)

Таблиця 8.13. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31 грудня 2011 року (кінець дня)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	141 070	202 416	(61 346)
2	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	263	600	(337)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	5 476	1 089	4 387
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	45 319	34 280	11 039
5	Усього кредитів	192 128	238 385	(46 257)

Таблиця 8.14. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31 грудня 2010 року (кінець дня)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	101 809	169 075	(67 266)
2	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	67	550	(483)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 753	3 990	(1 237)
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	49 507	68 468	(18 961)
5	Усього кредитів	154 136	242 083	(87 947)

Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі визначалась у відповідності із вимогами чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку. При визначенні ринкової (справедливої) вартості Банком використовуються методи оцінки:

1. Для рухомого майна:

- обладнання та устаткування, основні засоби – порівняльний, витратний;
- транспортні засоби – порівняльний;
- товари в обороті, готова продукція, сировина - порівняльний, витратний.

2. Для нерухомого майна:

- об'єкти незавершеного будівництва - порівняльний, витратний;
- квартири - порівняльний, дохідний;
- інші об'єкти нерухомості - порівняльний, дохідний.

Базовим методом щодо визначення ринкової вартості є порівняльний, який коригується на значення вартості, що одержані за допомогою інших методів оцінки.

Оцінка вартості майна та майнових прав проводиться відповідно до наступних принципів, що лежать в основі професійної оцінки, визначають суть концепції ринкової вартості: (корисність, заміщення, очікування, розумна обережність, принцип найбільш ефективного використання).

В звітному періоді Банк придбав шляхом звернення стягнення на предмет застави (Договір задоволення вимог іпотекодержателя) нерухоме майно нежитлового призначення балансової вартістю 419 тис.грн., що підтверджена незалежною оцінкою суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «ЄСП Оцінка-капітал», сертифікат Фонду державного майна України № 9328/10 від 27.05.2010р.

Примітка 9. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 9.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Боргові цінні папери	11 639	25 246	5 210
1.1	державні цінні облігації	5 222	5 218	5 210
1.2	облігації підприємств	6 417	20 028	-
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(6)	-	-
3	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	11 633	25 246	5 210

В портфелі Банку на продаж станом на 31.12.2012 (кінець дня) враховуються:

- облігації внутрішніх державних позик України, випущених з метою залучення коштів для фінансування заходів, пов'язаних з підготовкою та проведенням чемпіонату Європи 2012 з футболу в Україні – 5 222 тис. грн.;

- процентні іменні облігації підприємств серії «В» ПАТ «ЕК «Житомиробленерго» – 6417 тис. грн.

Дані Таблиці 9.1. про цінні папери у портфелі банку на продаж за відповідний рік розкривають рядок 5 Звіту про фінансовий стан, враховуються при розрахунку статті Звіту про рух грошових коштів, включається до відповідних статей примітки 34 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки та примітки 29 Операційні сегменти.

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2012 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації підприємств	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені та незнецінені	5 222	-	5 222
1.1	державні установи та підприємства	5 222	-	5 222
2	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	-	6417	6417
2.1	без затримки платежу	-	6417	6417
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(6)	(6)
4	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	5 222	6 411	11 633

Дані про боргові цінні папери в портфелі банку на продаж за 2012 рік зазначені в Таблиці 9.1 примітки 9 (рядок 3, колонка 3).

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації підприємств	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені та незнецінені	5 218	20 028	25 246
1.1	державні установи та підприємства	5 218	-	5 218
1.2	великі підприємства	-	20 028	20 028
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	5 218	20 028	25 246

Дані про боргові цінні папери в портфелі банку на продаж за 2011 рік зазначені в Таблиці 9.1 примітки 9 (рядок 3, колонка 4).

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації підприємств	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені та незнецінені	5 210	-	5 210
1.1	державні установи та підприємства	5 210	-	5 210
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	5 218	20 028	25 246

Дані про боргові цінні папери в портфелі банку на продаж за 2010 рік зазначені в Таблиці 9.1 примітки 9 (рядок 3, колонка 5).

Таблиця 9.5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2012 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації підприємств	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(6)	(6)
3	Залишок за станом на кінець періоду	-	(6)	(6)

Дані Таблиці 9.4 примітки 9 враховуються при розрахунку рядка 5 Звіту про фінансовий стан.

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом справедливої вартості

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок року	29 517	21 438	20 300
2	Прибутки/збитки від переоцінки до справедливої вартості	516	8 019	1 138
3	Інші зміни	-	60	-
4	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець дня 31 грудня	30 033	29 517	21 438

Таблиця 10.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис.грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	1363	1404	917
2	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	63	86	-

Дані Таблиці 10.1. про інвестиційну нерухомість за відповідний рік розкривають рядок 6 Звіту про фінансовий стан, враховуються при розрахунку статті Звіту про рух грошових коштів, включається до відповідної статті примітки 34 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.

Таблиця 10.3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

(тис.грн.)

Рядок	Період дії операційної оренди	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	До 1 року	1 678	1 929	1 174
2	Від 1 до 5 років	850	2 884	2 908
3	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	2 528	4 813	4 082

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 11.1 Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн.)										
Рядок	Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість на початок 2010 року:	16	489	67	38	110	2	-	321	1 043
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	79	1 350	240	113	283	383	-	511	2 959
1.2.	Знос на початок 2010 року	(63)	(861)	(173)	(75)	(173)	(381)	-	(190)	(1 916)
2	Надходження	-	161	-	33	3	93	4	14	308
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	5	-	-	-	-	-	36	41
4	Вибуття	-	27	134	-	-	14	-	-	175
4.1	В т.ч. знос н адату вибуття	-	(25)	(134)	-	-	(14)	-	-	(173)
5	Амортизаційні відрахування	(11)	(195)	(27)	(19)	(42)	(52)	-	(80)	(426)
6	Балансова вартість на початок 2011 року:	5	458	40	52	71	43	4	291	964
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	79	1489	106	146	286	462	4	561	3133
6.2	Знос на початок 2011 року	(74)	(1031)	(66)	(94)	(215)	(419)	-	(270)	(2169)
7	Надходження	-	130	415	44	100	11	-	12	712
8	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	7	1	-	-	-	42	50
9	Вибуття	(14)	(23)	-	-	-	(13)	(4)	-	(54)
9.1	В т.ч. знос н адату вибуття	14	23	-	-	-	13	-	-	50
10	Амортизаційні відрахування	(5)	(197)	(40)	(17)	(50)	(34)	-	(92)	(435)
11	Балансова вартість на кінець 2011 року (на початок 2012 року):	-	391	422	80	121	20	-	253	1287
11.1	Первісна (переоцінена) вартість	65	1596	528	191	386	460	-	615	3841
11.2	Знос на кінець 2011 року (на початок 2012 року)	(65)	(1205)	(106)	(111)	(265)	(440)	-	(362)	(2554)
12	Надходження	-	79	-	3	-	108	-	80	270
13	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	2	-	-	-	-	-	12	14
14	Вибуття	-	(57)	-	-	-	(4)	-	(12)	(73)
14.1	В т.ч. знос н адату вибуття	-	57	-	-	-	4	-	12	73
15	Амортизаційні відрахування	-	(208)	(119)	(23)	(29)	(57)	-	(112)	(548)
16	Балансова вартість на кінець 2012 року	-	264	303	60	92	71	-	233	1023
16.1	Первісна (переоцінена) вартість	65	1620	528	194	386	564	-	695	4052
16.2	Знос на кінець 2012 року	(65)	(1356)	(225)	(134)	(294)	(493)	-	(462)	(3029)

ПАТ «АКБ «Траст-капітал» не володіє основними засобами, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація) – 10 тис. грн.

Банком не передавались у заставу основні засоби та нематеріальні активи, не вилучались основні засоби з експлуатації на продаж. Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів складає 1 817 тис. грн.

На протязі звітнього та попереднього періодів Банком не створювались нематеріальні активи.

Первісна вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності складає 695 тис. грн. Переоцінка, збитки від зменшення корисності безпосередньо у власному капіталі протягом звітнього періоду не визнавались та/або не сторнувались.

Дані Таблиці 11.1. про основні засоби та нематеріальні активи за відповідний рік розкривають рядок 7 Звіту про фінансовий стан, враховуються при розрахунку статей Звіту про рух грошових коштів, включається до відповідної статті примітки 34 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.

Примітка 12. Інші фінансові активи.

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

(тис.грн.)					
Рядок	Найменування статті	Примітка	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5	6
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		54	30	103
3	Грошові кошти з обмеженим правом користування		120	40	40
4	Інші фінансові активи		19	133	20
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(11)	(10)	(12)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		182	193	151

На підставі вимог МСФЗ 32 Банк здійснив згортання фінансових активів та фінансових зобов'язань, а саме: надані кредити [розміщені вклади (депозити)] та отримані кредити [залучені вклади (депозити)] на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом, у різних валютах, на еквівалентну суму та однаковий термін погашення та відобразив у бухгалтерському обліку як операції з похідними фінансовими інструментами. Згортання призвело до перерахунку статей Звіту про фінансовий стан (Баланс) за 2011 та 2010 роки. Зазначені зміни відображені в Таблиці 5.1. та Таблиці 5.2.

Дані Таблиці 12.1. інші фінансові активи за відповідний рік розкривають рядок 8 Звіту про фінансовий стан, враховуються при розрахунку статті 14 Звіту про рух грошових коштів, включається до відповідних статей примітки 34 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки та примітки 29 Операційні сегменти.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2012 рік

(тис.грн.)			
Рядок	Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на 1 січня	(10)	(10)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(1)	(1)
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(11)	(11)

Таблиця 12.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на 1 січня	(12)	(12)
2	Списання безнадійної заборгованості	2	2
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(10)	(10)

Таблиця 12.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на 1 січня	(12)	(12)
2	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(12)	(12)

Як видно із даних таблиць 12.1.-12.3. станом на кінець дня 31 грудня 2012 року «Інші фінансові активи» Банку складають 182 тис. грн. (з урахуванням сформованого резерву), що є менше, ніж 0,05% всіх активів Банку. Така мала частка у складі активів Банку не є суттєвою для оцінки результатів діяльності Банку в звітному періоді, тому аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості Банку за 2012 рік не є доцільним.

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5	6
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		-	-	3
2	Передоплата за послуги		-	3	-
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		29 268	28 643	7 556
4	Інші активи		485	881	860
5	Усього інших активів за мінусом резервів		29 753	29 527	8 419

В звітному періоді Банк придбав шляхом звернення стягнення на предмет застави (Договір задоволення вимог іпотекодержателя) нерухоме майно нежитлового призначення балансовою вартістю 419 тис. грн., що підтверджена незалежною оцінкою суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «ЄСП Оцінка-капітал», сертифікат Фонду державного майна України № 9328/10 від 27.05.2010р.

Набуто у власність ПАТ «АКБ «Траст-капітал» шляхом реалізації прав заставодержателя нерухоме майно, не буде використане Банком в своїй основній діяльності. Зазначене майно буде реалізовано в майбутньому шляхом продажу юридичним та фізичним особам відповідно чинного законодавства України.

На рахунку 3408 Банком обліковується також інше майно набуто шляхом реалізації прав заставодержателя: будинки та земельні ділянки, що перейшли у власність Банку в погашення заборгованості по кредитах в інших роках.

З моменту оприбуткування майна на баланс, Банк розпочав активну роботу по проведенню заходів, які передують реалізації активів і без яких неможливо здійснити їх продаж. Зокрема, виникла необхідність в державній реєстрації права власності Банку на ці об'єкти.

До інших активів віднесено:

- | | |
|---|------------------|
| - витрати майбутніх періодів згідно укладених договорів | - 375 тис. грн.; |
| - матеріальні цінності в підзвіті | - 26 тис. грн.; |
| - дебіторська заборгованість за обов'язковими платежами | - 84 тис. грн.. |

Дані Таблиці 13.1. про інші активи за відповідний рік розкривають рядок 9 Звіту про фінансовий стан, враховуються при розрахунку статті 15 Звіту про рух грошових коштів, включається до відповідних статей примітки 34 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки та примітки 29 Операційні сегменти.

Примітка 14. Кошти банків.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	7	1
2	Депозити інших банків:	48 195	20 000	-
2.1	Короткострокові	27 958	-	-
2.2	Довгострокові	20 237	20 000	-
3	Кредити, отримані:	78 197	9 668	56 919
3.1	Короткострокові	78 197	9 668	56 919
4	Усього коштів інших банків	126 392	29 675	56 920

На підставі вимог МСФЗ 32 Банк здійснив згортання фінансових активів та фінансових зобов'язань, а саме: надані кредити [розміщені вклади (депозити)] та отримані кредити [залучені вклади (депозити)] на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом, у різних валютах, на еквівалентну суму та однаковий термін погашення та відобразив у бухгалтерському обліку як операції з похідними фінансовими інструментами. Згортання призвело до перерахунку статей Звіту про фінансовий стан (Баланс) за 2011 та 2010 роки. Зазначені зміни відображені в Таблиці 5.1. та Таблиці 5.2.

Протягом звітного періоду у Банку не було випадків невиконання зобов'язань щодо основної суми боргу та процентів за ним.

Дані Таблиці 14.1. про кошти банків за відповідний рік розкривають рядок 11 Звіту про фінансовий стан, враховуються при розрахунку статті 16 Звіту про рух грошових коштів включається до відповідної статті примітки 29 Операційні сегменти.

Балансова вартість активів, наданих третім особам як забезпечення зобов'язань Банку за отриманими коштами від інших банків складає 90 155 тис. грн.

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Державні та громадські організації:	200	117	111
1.1	Поточні рахунки	200	117	111
2	Інші юридичні особи	125 122	154 545	153 362
2.1	Поточні рахунки	22 909	24 371	37 594
2.2	Строкові кошти	102 213	130 174	115 768
3	Фізичні особи:	27 028	57 553	71 282
3.1	Поточні рахунки	6 192	8 329	37 356
3.2	Строкові кошти	20 836	49 224	33 926
4	Усього коштів клієнтів	152 350	212 215	224 755

Дані Таблиці 15.1. про кошти клієнтів за відповідний рік розкривають рядок 12 Звіту про фінансовий стан, враховуються при розрахунку статті 17 Звіту про рух грошових коштів, статей примітки 29 Операційні сегменти, відповідних таблиць примітки 30 Управління фінансовими ризиками.

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2012 рік		2011 рік		2010 рік	
		сума	%	Сума	%	Сума	%
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	106 889	70%	120 694	57%	90 073	40%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 063	1%	19 778	9%	40 068	18%
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	9	-	-	-	-	-
4	Фізичні особи	27 028	18%	57 553	27%	71 282	32%
5	Інші	17 361	11%	14 190	7%	23 332	10%
6	Усього коштів клієнтів	152 350	100%	212 215	100%	224 755	100%

Сума грошових депозитів, залучених в якості застави під кредитні операції клієнтів станом на кінець дня 31 грудня 2012 року складає 53 192 тис.грн.

До рядку «Інші» віднесено кошти клієнтів за наступними видами економічної діяльності:

- | | |
|---|---------------------------------|
| - виробництво | - 2 232 тис.грн., або – 1 % |
| - страхування та допоміжні фін. послуги | - 13 299 тис.грн., або – 9% |
| - будівництво | - 1 026 тис.грн., або – 1% |
| - нерезиденти інвестори | - 295 тис.грн., не є суттєвими |
| - інші | - 509 тис.грн., не є суттєвими. |

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 1 січня		14	14
2	Формування та/або збільшення резерву		2	2
3	Залишок на кінець дня 31 грудня		16	16

Дані Таблиці 16.1. про резерви за зобов'язаннями за 2012 рік розкривають рядок 13 Звіту про фінансовий стан, включаються до розрахунку статті «Відрахування до резервів за зобов'язаннями Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Таблиця 16.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 1 січня		-	-
2	Формування та/або збільшення резерву		14	14
3	Залишок на кінець дня 31 грудня		14	14

Дані Таблиці 16.1. про резерви за зобов'язаннями за 2011 рік розкривають рядок 13 Звіту про фінансовий стан, включаються до розрахунку статті «Відрахування до резервів за зобов'язаннями Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5	6
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		32	26	34
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		72	-	-
3	Інші фінансові зобов'язання		221	91	346
4	Усього інших фінансових зобов'язань		325	117	380

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року «Інші фінансові зобов'язання» складаються із:

- кредиторська заборгованість за платежами фізичних осіб – 150 тис. грн.;
- кредиторська заборгованість по WESTERN UNION – 46 тис. грн.;
- розрахунки з VISA – 25 тис. грн..

Дані Таблиці 17.1. про інші фінансові зобов'язання за відповідний рік розкривають рядок 16 Звіту про фінансовий стан, враховуються при розрахунку статті 18 Звіту про рух грошових коштів, статей примітки 29 Операційні сегменти, відповідних таблиць примітки 30 Управління фінансовими ризиками.

Примітка 18. Інші зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5	6
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		107	94	118
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		260	240	253
3	Доходи майбутніх періодів		36	43	34
4	Інша заборгованість		21	8	14
5	Усього		424	385	419

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року частка «Інших зобов'язань» у складі зобов'язань Банку не є суттєвою для оцінки результатів діяльності Банку в звітному періоді, тому розшифровувати інші зобов'язання Банку за 2012 рік не є доцільним

Дані Таблиці 17.1. про інші фінансові зобов'язання за відповідний рік розкривають рядок 17 Звіту про фінансовий стан.

Примітка 19. Субординований борг

З метою підвищення рівня капіталізації ПАТ «АКБ «Траст-капітал» залучив:

- у інвестора – юридичної особи звичайні незабезпечені грошові кошти в іноземній валюті на умовах субординованого боргу з подальшим урахуванням цих коштів до капіталу Банку (капіталу 2-го рівня) у сумі 23 969 тис.грн.;
- у інвестора – фізичної особи звичайні незабезпечені грошові кошти в національній валюті на умовах субординованого боргу з подальшим урахуванням цих коштів до капіталу Банку (капіталу 2-го рівня) у сумі 10 000 тис.грн.

Загальна сума грошових коштів, залучених на умовах субординованого боргу за станом на кінець дня 31.12.2012 складає 33 979 тис.грн.

В Звіті про фінансовий стан сума за рядком 18 «Субординований борг» включає нараховані відсотки за субординованим боргом, що складають на дату балансу – 258 тис.грн. на користь інвестора – юридичної особи в іноземній валюті.

Загальна сума зобов'язань Банку за статтею Звіту про фінансовий стан «Субординований борг» – 34 237 тис.грн.

Відповідно до умов договору про залучення грошових коштів на умовах субординованого боргу, термін зобов'язань за субординованим боргом перед інвестором – юридичною особою становить 15 років (до 2021 року), перед інвестором – фізичною особою 7 років (до 2018 року).

Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 01 січня 2011 року	33 250	33 250	33 250
2	Випуск нових акцій (паїв)	20 000	20 000	20 000
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року (залишок на 01 січня 2012 року)	53 250	53 250	53 250
4	Залишок на кінець дня 31 грудня 2012 року	53 250	53 250	53 250

Станом на 31.12.2012 року:

- кількість акцій, об'явлених до випуску – 0 шт.;
- кількість випущених і сплачених акцій – 53 250 шт.;
- кількість випущених акцій, але не повністю сплачених – 0 шт.;
- номінальна вартість однієї акції – 1 грн.;
- права та обов'язки акціонерів визначаються чинним законодавством та Статутом Банку.

Акціонери Банку користуються переважним правом на придбання акцій, що випускаються додатково, тільки в процесі приватного розміщення акцій, в порядку, встановленому законодавством України. Банк не визначає переваг (різні умови) одних інвесторів перед іншими на придбання акцій, що випускаються додатково, за винятком випадків реалізації акціонерами свого переважного права. Положень або вимог, які обмежують, або надають непропорційні права будь-яким окремим акціонерам немає. Переваг одних акціонерів перед іншими щодо викупу Банком акцій не існує;

- сума та умови акцій, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу – відсутні.

Дані про статутний капітал зазначаються у Звіті про фінансовий стан (рядок 20) та у «Звіті про власний капітал» (колонка 3).

Примітка 21. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:		(12)	(488)
1.1	зміни переоцінки до справедливої вартості		476	(488)
1.2	зменшення корисності		-	-
1.3	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані в звітному періоді на прибутки або збитки		-	-
2	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:		6 216	6 216
4	Податок на прибуток, пов'язаний із:		-	-
4.1	змінною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
4.2	змінною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		-	-
4.3	змінною резерву накопичених курсових різниць		-	-
5	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток		6 204	5 728

Відрахування в загальні резерви Банку проводяться за рахунок прибутку після сплати податків згідно із рішенням Загальних зборів акціонерів. В звітному році загальний резерв не використовувався. Дані про резервні та інші фонди банку зазначаються у Звіті про фінансовий стан (рядок 23). Вплив податку на прибуток визначений з урахуванням вимог МСБО 12 «Податки на прибуток».

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2012 рік			2011 рік		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	45 280	-	45 280	39 918	-	39 918
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		-	-	-	688	-	688
3	Кошти в інших банках	7	110 448	-	110 448	77 476	-	77 476
4	Кредити та заборгованість клієнтів	8	34 048	148 469	182 517	11 938	159 888	171 826
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	11 633	-	11 633	5 531	19 715	25 246
6	Інвестиційна нерухомість	10	-	30 033	30 033	-	29 517	29 517
7	Основні засоби та нематеріальні активи	11	4	1 019	1 023	-	1 287	1 287
8	Інші фінансові активи	12	182	-	182	193	-	193
9	Інші активи	13	29 753	-	29 753	29 527	-	29 527
10	Усього активів		231 348	179 521	410 869	165 271	210 407	375 678
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
11	Кошти банків	14	106 392	20 000	126 392	9 675	20 000	29 675
12	Кошти клієнтів	15	69 428	82 922	152 350	111 072	101 143	212 215
13	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		31	-	31	595	-	59539
14	Відстрочені податкові зобов'язання		6 482	-	6 482	6 941	-	6 941
15	Резерви за зобов'язаннями	16	16	-	16	14	-	14
16	Інші фінансові зобов'язання	17	324	1	325	117	-	117
17	Інші зобов'язання	18	424	-	424	385	-	385
18	Субординований борг	19	258	33 979	34 237	832	33 969	34 801
19	Усього зобов'язань		183 355	136 902	320 257	129 631	155 112	284 743

Примітка 23. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
	Процентні доходи :		
1	Кредитами та заборгованість клієнтів	30 507	21 684
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	1 075	1 492
3	Кошти в інших банках	5 273	5 495
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	335	881
5	Інші	6	61
6	Усього процентних доходів	37 196	29 613
	Процентні витрати :		
7	Строкові кошти юридичних осіб	(10 574)	(8 850)
8	Строкові кошти фізичних осіб	(2 668)	(4 056)
9	Строкові кошти інших банків	(5 054)	(2 845)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
10	Поточні рахунки	(831)	(2 781)
11	Інші	(3 340)	(2 552)
12	Усього процентних витрат	(22 467)	(21 084)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	14 729	8 529

До інших процентних витрат (рядок 11) віднесені процентні витрати за субординованим боргом.

Дані рядку 13 примітки 23 про чистий процентний дохід/(витрати) зазначаються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (рядок 1).

Дані про процентні доходи зазначаються:

- у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (рядок 1.1);
- при розрахунку рядка 1 Звіту про рух грошових коштів.

Дані про процентні витрати зазначаються:

- у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (рядок 1.2);
- при розрахунку рядка 2 Звіту про рух грошових коштів.

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
	Комісійні доходи		
1	Розрахунково-касові операції	1500	1067
2	Операції з цінними паперами	202	192
3	Інші	324	372
4	Гарантії надані	-	14
5	Усього комісійних доходів	2 026	1 645
	Комісійні витрати		
6	Розрахунково-касові операції	(245)	(176)
7	Інші	(257)	(243)
8	Усього комісійних витрат	(502)	(419)
9	Чистий комісійний дохід/витрати	1 524	1 226

Інші комісійні доходи за 2012 рік (рядок 3, колонка 3) включають:

- комісійні доходи за операціями на валютному ринку для клієнтів – 304 тис. грн.;
- комісійні доходи за надані авалі – 9 тис. грн.;
- комісійні доходи від кредитного обслуговування – 6 тис. грн.;
- інші – 5 тис. грн.

Інші комісійні витрати за 2012 рік (рядок 8, колонка 3) включають:

- комісійні витрати за операціями VISA – 201 тис. грн.
- комісійні витрати за операціями УкрКарт – 56 тис. грн.;

Дані про комісійні доходи зазначаються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (рядок 2), при розрахунку рядка 3 Звіту про рух грошових коштів.

Дані про комісійні витрати зазначаються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (рядок 3), при розрахунку рядка 4 Звіту про рух грошових коштів.

Примітка 25. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		1 363	1 404
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)		110	-
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		-	1
4	Інші		98	127
5	Усього операційних доходів		1 571	1 532

До складу інших доходів за 2011 рік віднесено:

- доходи від здавання в оренду індивідуальних сейфів – 93 тис. грн.;
- штрафи, пені клієнтів по кредитним операціям – 54 тис. грн.;
- доходи від продажу бланків векселів – 7 тис. грн.;
- інші штрафи, пені клієнтів – 2 тис. грн.;
- інші – 4 тис. грн.

Дані про інші операційні доходи (рядок 5 примітки 25) зазначаються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (рядок 12), при розрахунку рядка 8 Звіту про рух грошових коштів.

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012рік	2011рік
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(3 888)	(4 056)
2	Амортизація основних засобів		(436)	(342)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(112)	(92)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(1993)	(1579)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(4 587)	(2 775)
6	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(97)	(147)
7	Професійні послуги		(43)	(77)
8	Витрати на маркетинг та рекламу		(112)	-
9	Витрати із страхування		(408)	(814)
10	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(361)	(443)
11	Інші		(177)	(425)
12	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(12 214)	(10 750)

Дані примітки 26 «Адміністративні та інші операційні витрати» (рядок 12) зазначаються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (рядок 13), Дані примітки 26 про амортизацію основних засобів та програмного забезпечення та інших нематеріальних активів (рядки 2 та 3) зазначаються в таблиці 11.1 примітки 11 (рядки 19 та 7 відповідно); у Звіті про рух грошових коштів за рядками 29 та 38 колонки 4.

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012рік	2011рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(219)	(785)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	520	(1 464)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	520	(1 464)
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-
3	Усього витрати податку на прибуток	301	(2 249)

Дані про витрати на податок на прибуток зазначаються:

- у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (рядок 15).

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

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	871	12 045
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	183	2 770
	КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)		
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку: (штрафи сплачені, створення резерву відпусток, страхування фінансових ризиків, амортизація, резерви за активними операціями)	99	434
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	-	(371)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку): (операції з ЦП)	182	150
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку: (операції з ЦП, переоцінка інвестиційної нерухомості)	(245)	(2199)
7	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	-	(47)
8	Сума податку на прибуток (збиток)	219	737

Таблиця 27.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2012 року	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на кінець дня 31 грудня 2012 року
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди			
1.1	Основні засоби	(228)	26	(202)
1.2	Переоцінка активів	(6 673)	469	(6 204)
1.3	Нараховані доходи (витрати)	(384)	(31)	(415)
1.4	Інші	344	(5)	339
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(6 941)	459	(6 482)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	344	(5)	339
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(7 285)	464	(6 821)

Таблиця 27.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2011 року	Визнані в прибутках / збитках	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди			
1.1	Основні засоби	(248)	20	(228)
1.2	Переоцінка активів	(5 281)	(1 392)	(6 673)
1.3	Нараховані доходи (витрати)	(213)	(171)	(384)
1.4	Інші	264	80	344

Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2011 року	Визнані в прибутках / збитках	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року
1	2	3	4	5
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(5 478)	(1 463)	(6 941)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	264	80	344
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(5 742)	(1 543)	(7 285)

Дані про чисті відстрочені податкові зобов'язання (рядок 2) зазначаються у звіті про фінансовий стан, рядок 14.

Вплив оцінки інвестиційної нерухомості на власний капітал викликаний приведенням у відповідність результату переоцінки об'єкта основних засобів (нежитлового приміщення) до ринкової вартості у 2004 році із визнанням результату переоцінки в капіталі Банку. Цей об'єкт основних засобів станом на 01.01.2008 року визнано інвестиційною нерухомістю, (див. примітки 9, 10), з методом оцінки за справедливою вартістю, з визнанням результатів переоцінки у фінансових результатах.

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік		1 172	9 796
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	20	53 250	53 250
3	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,02	0,28

Дані про чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію зазначаються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (рядок 22).

Дані про прибуток/(збиток) за рік зазначаються:

- у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (рядок 18);
- у Звіті про фінансовий стан, рядок 21;

Примітка 29. Операційні сегменти

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	22 575	7 932	6 689	-	37 196
2	Комісійні доходи	1 316	491	219	-	2 026
3	Інші операційні доходи	85	123	-	1 363	1 571
4	Усього доходів сегментів	23 976	8 546	6 908	1 363	40 793
5	Процентні витрати	(13 494)	(3 919)	(5 054)	-	(22 467)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1 261)	(3 557)	(473)	-	(5 291)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської	1	-	-	-	1

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	заборгованості					
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(421)	-	(421)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	(428)	4	893	-	469
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	2	2
11	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	516	516
12	Комісійні витрати	-	(257)	(245)	-	(502)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	(6)	(6)
14	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(9)	-	-	-	(9)
15	Адміністративні та інші операційні витрати	(447)	(401)	(18)	(11 348)	(12 214)
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	8 338	416	1 590	(9 473)	871

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	16 277	6 279	7 057	-	29 613
2	Комісійні доходи	1 223	250	172	-	1 645
3	Інші операційні доходи	45	111	(32)	1 408	1 532
4	Усього доходів сегментів	17 545	6 640	7 197	1 408	32 790
5	Процентні витрати	(11 787)	(6 452)	(2 845)	-	(21 084)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	232	(2 703)	5 499	-	3 028
7	Результат від операцій з іноземною валютою	74	198	131	-	403
8	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	56	13	69
9	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	8 019	8 019
10	Комісійні витрати	-	(243)	(176)	-	(419)
11	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(11)	-	-	-	(11)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(639)	(394)	(2)	(9 715)	(10 750)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	5 414	(2 954)	9 860	(275)	12 045

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	145 435	37 264	148 743		331 442
2	Усього активів сегментів	145 435	37 264	148 743		331 442
3	Нерозподілені активи					79 427
4	Усього активів					410 869
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	149 395	37 544	126 392		313 331
6	Усього зобов'язань сегментів	149 395	37 544	126 392		313 331
7	Нерозподілені зобов'язання					6 926
8	Усього зобов'язань					320 257
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Амортизація					(548)

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестицій на банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	134 933	36 969	130 638		302 540
2	Усього активів сегментів	134 933	36 969	130 638		302 540
3	Нерозподілені активи					73 138
4	Усього активів					375 678
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	179 245	67 921	29 675		276 841
6	Усього зобов'язань сегментів	179 245	67 921	29 675		276 841
7	Нерозподілені зобов'язання					7 902
8	Усього зобов'язань					284 743
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Амортизація					-435

Банк здійснює діяльність виключно на території України, тому інформація за географічними сегментами не надається.

Дані Таблиць 29.1.- 29.4. Примітки 29 відповідають аналогічним даним рядків Звіту про фінансовий стан, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, приміток до цих звітів та враховуються при розрахунку статей Звіту про рух грошових і Звіту про власний капітал.

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Банк визначає кредитний ризик, як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Ефективне управління кредитним ризиком є вирішальним компонентом всеохоплюючого підходу до управління ризиками, оскільки є суттєвим для тривалого успіху Банку

Метою управління кредитним ризиком є максимізація рівня регулювання ризиків повернення кредитів шляхом підтримання рівня потенційних втрат внаслідок реалізації кредитних ризиків в прийнятних межах, визначених чинним законодавством, Наглядовою радою та Правлінням.

Банк управляє кредитним ризиком, керуючись нормативно-правовими актами України, а також внутрішніми положеннями та процедурами, основні з яких:

- Кредитна політика;
- Положення про Кредитний комітет;
- Положення про Управління кредитних ризиків;
- Положення про управління кредитним ризиком.

В своїй діяльності Банк керується наступними принципами управління кредитним ризиком:

- створення відповідного середовища кредитних ризиків;
- суворе дотримання процедур надання кредитів;
- підтримання відповідної процедури контролю, оцінки та перевірки;
- забезпечення адекватного контролю за кредитними ризиками.

Процес управління ризиками складається з наступних етапів:

- виявлення (ідентифікація) ризику;
- оцінка ризику;
- прийняття управлінських рішень з метою забезпечення оптимального співвідношення між кредитним ризиком і доходністю кредитних операцій;
- контроль за впровадженням обраних заходів;
- оцінка результатів управління ризиками.

Основними елементами управління кредитним ризиком є:

- спрямування коштів на формування резервів для покриття можливих збитків;
- лімітування кредитних операцій;
- страхування кредитних ризиків;
- формування ефективної цінової політики;
- диверсифікація кредитного портфеля;
- передача ризиків.

Виявлення (ідентифікація) кредитних ризиків відбувається під час аналізу банківської операції в процесі прийняття рішення щодо її проведення або при запровадженні нових банківських продуктів, а також в процесі послідовного моніторингу окремих операцій або кредитно-інвестиційного портфеля в цілому.

Банком здійснюється щоденний контроль за проведенням операцій в межах лімітів, стосовно нормативів, встановлених Національним банком України, - Н7, Н8, Н9, Н10, Н11 та Н12. Протягом звітного року Банком не порушувались нормативи кредитного ризику.

Фактичні значення нормативів кредитного ризику станом на 01.01.2013 року наступні:

- Н7 – 22,50% (нормативне значення - не більше 25%);
- Н8 – 180,77% (нормативне значення - не більше 800%);
- Н9 – 2,14% (нормативне значення - не більше 5%);
- Н10 – 2,34% (нормативне значення - не більше 30%).

Ринковий ризик.

Банком визначений ринковий ризик як наявний або потенційний ризик зниження вартості активів унаслідок зміни ринкових чинників. Ринковий ризик має макроекономічну природу, тобто джерелами ринкових ризиків є макроекономічні показники фінансової системи – індекси ринків, криві процентних ставок, тощо. До основних ринкових ризиків відносяться: процентний ризик, валютний ризик, фондовий ризик, товарний ризик.

Управління ринковими ризиками в Банку представляє собою комплексний процес, який включає:

- виявлення (ідентифікацію) ринкових ризиків,

- оцінку ринкових ризиків,
- моніторинг рівня ринкових ризиків,
- контроль прийнятності рівня ринкових ризиків;
- розробку заходів щодо мінімізації ринкових ризиків.

Виявлення (ідентифікація) ринкових ризиків здійснюється на постійній основі шляхом проведення експертизи нових банківських продуктів, дослідження зовнішньої середовища тощо.

Оцінка і моніторинг рівня ринкових ризиків здійснюється з використанням різних статистичних підходів (за умови впливу на ціноутворення ринкових чинників) і аналізом сценаріїв (за умови впливу на ціноутворення неринкових чинників) з використанням наявної інформації щодо прогнозів провідних світових фінансових організацій, динаміки макроекономічних показників, політики центральних банків, економічної політики урядів і таке інше. Крім того, для оцінки потенційних втрат при настанні шоків (стресових) подій використовується стрес-тестування.

Контроль прийнятності рівня ринкових ризиків реалізується шляхом встановлення певних обмежень:

- обмежень невідповідності між термінами погашення або переоцінки чутливих до змін процентної ставки активів і зобов'язань Банку, мінімального рівня процентної маржі (процентний ризик);
- обмежень відкритих позицій по цінних паперах (фондовий ризик) і придбаної іноземної валюти (валютний ризик);
- обмежень співвідношення між обсягом кредиту і вартістю, ліквідністю забезпечення (товарний ризик).

Заходи щодо мінімізації ринкових ризиків включають диверсифікацію портфелів фінансових інструментів (валют, цінних паперів, заставного майна), страхування ризиків зменшення вартості активу, інше.

Валютний ризик

Валютний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали.

Банком визначається величина і природа відкритої валютної позиції, можливі збитки у разі несприятливої зміни курсу, встановлюються відповідні ліміти і нормативи валютного ризику. Постійно проводиться розробка заходів по мінімізації ризику, а також вибір методів управління ризиками і підрахунок витрат, пов'язаних з покриттям ризику.

Таблиця 30.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На кінець дня 2012 року				На кінець дня 2011 року			
		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	141 905	165 133	-	(23 228)	133 507	173 196	-	(39 688)
2	Євро	44 343	47 354	-	(3 011)	438	2 570	-	(2 131)
3	Фунти стерлінгів	53	0	-	53	50	-	-	50
4	Інші	231	166	-	66	68	21	-	47
5	Усього	186 532	212 653	-	(26 120)	134 065	175 786	-	(41 722)

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

Розрахунок проводиться для грошових залишків у валютах, що відрізняються від функціональної валюти.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На кінець дня 2012 року		На кінець дня 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%	(1 161)	(1 161)	(1 984)	(1 984)
2	Послаблення долара США на 5%	1 161	1 161	1 984	1 984
3	Зміцнення євро на 5%	(151)	(151)	(107)	(107)
4	Послаблення євро на 5%	151	151	107	107
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	3	3	3	3
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(3)	(3)	(3)	(3)
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	3	3	2	2
8	Послаблення інших валют та банківських металів	(3)	(3)	(2)	(2)

Банком здійснено аналіз змін фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, визначив величину зміцнення/послаблення курсу у розмірі 5%. Вплив на капітал не відрізняється від впливу на прибуток/збиток. В ході аналізу Банком було зроблено припущення, що всі інші змінні характеристики, у тому числі процентні ставки, залишаються фіксованими.

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%	(1 224)	(1 224)	(1 579)	(1 579)
2	Послаблення долара США на 5%	1 224	1 224	1 579	1 579
3	Зміцнення євро на 5%	(92)	(92)	(124)	(124)
4	Послаблення євро на 5%	92	92	124	124
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	3	3	3	3
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(3)	(3)	(3)	(3)
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	2	2	2	2
8	Послаблення інших валют та банківських металів	(2)	(2)	(2)	(2)

У таблиці 39.3 Банк відобразив типовий валютний ризик протягом року, здійснив аналіз змін фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін середньозважених валютних курсів, визначив величину зміцнення/послаблення курсу у розмірі 5%. Вплив на капітал не відрізняється від впливу на прибуток/збиток. В ході аналізу банком було зроблено припущення, що всі інші змінні характеристики, у тому числі процентні ставки, залишаються фіксованими.

Процентний ризик

Залучення підпроцентних ресурсів і розміщення їх в підпроцентні активи є основною діяльністю банку. В разі можливих несприятливих змін відсоткових ставок на ринку ці зміни можуть призвести до негативного впливу на надходження та капітал банку. В цьому полягає ризик зміни відсоткових ставок, або відсотковий ризик.

Процентний ризик визначається на основі аналізу вартості активів і пасивів, GAP – аналізу, аналізу процентних активів та пасивів за період. Контроль за процентним ризиком здійснюється шляхом визначення базових кредитних та депозитних ставок в цілому та в розрізі окремих банківських продуктів.

Відсотковий ризик визначається на основі аналізу вартості активів і пасивів, GAP – аналізу, аналізу процентних активів та пасивів за період. Контроль за процентним ризиком здійснюється шляхом визначення базових кредитних та депозитних ставок в цілому та в розрізі окремих банківських продуктів.

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	Безпро-центні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	2012 рік						
1	Усього фінансових активів	116 355	28 606	16 114	151 196	37 789	350 060
2	Усього фінансових зобов'язань	116 301	7 868	20 765	136 894	31 475	313 304
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього року	54	20 738	(4 650)	14 301	6 314	36 756
	2011 рік						
4	Усього фінансових активів	168 791	30 313	8 522	179 645	10 651	397 922
5	Усього фінансових зобов'язань	105 080	25 152	41 269	155 107	42 536	369 144
6	Чистий розрив за процентними	63 711	5 161	(32 747)	24 538	(31 885)	28 778

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Безпроцентні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	ставками на кінець попереднього року						

При обсягах активів і зобов'язань, представлених у табл. 37.4, чутливість процентних ставок буде такою:

1. Зростання ставок на 1,0% приведе до наступного збільшення чистого процентного доходу:

Зростання процентних доходів: $D\% = (350\,060 - 37\,789) \times 1,0\% = 3\,123$ тис. грн.

Зростання процентних витрат: $V\% = (313\,304 - 31\,475) \times 1,0\% = 2\,818$ тис. грн.

Зростання чистого процентного доходу буде:

$D\% \text{ чист.} = 3\,123 - 2\,818 = 305$ тис. грн.

2. Зменшення ставок на 1,0% приведе до наступної зміни чистого процентного доходу.

$D\% \text{ чист.} = -305$ тис. грн.

При існуючому співвідношенні фінансових активів і пасивів, зростання процентних ставок приведе до зростання чистого процентного доходу, зменшення процентних ставок приведе до зменшення чистого процентного доходу.

В звітному році банком було зменшено чистий розрив за процентними ставками за фінансовими активами і пасивами порівняно з попереднім роком. Це дає змогу Банку знизити чутливість до змін процентних ставок. Таким чином, прогнозна тенденція зменшення процентних ставок у 2013 році буде мати менший негативний вплив на результати діяльності банку.

Таблиця 30.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2012 рік			2011 рік		
		гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0,77	1,45	0,97	0,56	1,29	0,83
2	Кошти в інших банках	17,12	4,12	1,39	11,27	3,59	2,00
3	Кредити та заборгованість клієнтів	17,13	11,86	-	17,58	11,16	11,00
4	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	13,98	-	-	14,74	-	-
	Зобов'язання						
5	Кошти банків	14,95	1,18	1,36	12,69	1,72	1,79
6	Кошти клієнтів:	12,99	6,14	2,4	12,91	7,06	2,77
6.1	Поточні рахунки	4,04	1,90	0,17	8,27	4,83	2,65
6.2	Строкові кошти	15,32	6,87	4,18	18,04	7,46	4,14
7	Субординований борг	10,25	9,50	-	10,25	9,50	-

У таблиці наводяться дані за середньозваженою процентною ставкою.

Процентна ставка розраховується у відсотках у річному обчисленні.

Проценти за відповідними статтями активів та пасивів нараховуються за фіксованою відсотковою ставкою.

Інший ціновий ризик

Інший ціновий ризик – це ризик того, що вартість фінансового інструменту буде змінюватись внаслідок несприятливого коливання цін на інструменти власного капіталу, цін похідних або інших

інструментів та товарів, окрім випадків, коли таке коливання спричинене змінами курсів обміну валют або процентних ставок.

В зв'язку з тим, що банк не здійснює операцій із згаданими вище інструментами, він не доступний впливу іншого цінового ризику.

Географічний ризик

Таблиця 30.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	45 099	-	181	45 280
2	Кошти в інших банках	110 448	-	-	110 448
3	Кредити та заборгованість клієнтів	182 517	-	-	182 517
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	11 633	-	-	11 633
5	Інші фінансові активи	182	-	-	182
6	Усього фінансових активів	349 879	-	181	350 060
	Зобов'язання				
7	Кошти банків	126 392	-	-	126 392
8	Кошти клієнтів	152 066	-	284	152 350
9	Інші фінансові зобов'язання	325	-	-	325
10	Субординований борг	10 250	23 979	-	34 237
11	Усього фінансових зобов'язань	289 033	23 979	284	313 304
12	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	60 846	(23 979)	(103)	36 756
13	Зобов'язання кредитного характеру	20 393	-	-	20 393

Дані Таблиці 30.6. відповідають аналогічним даним рядків Звіту про фінансовий стан, приміток до звіту та враховуються при розрахунку статей Звіту про рух грошових за 2012 рік.

Таблиця 30.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	40 604	-	2	40 606
4	Кошти в інших банках	77 476	-	-	77 476
5	Кредити та заборгованість клієнтів	171 826	-	-	171 826
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	25 246	-	-	25 246
8	Інші фінансові активи	193	-	-	193
9	Усього фінансових активів	315 345	-	2	315 347
	Зобов'язання				
10	Кошти банків	29 675	-	-	29 675
11	Кошти клієнтів	212 191	9	15	212 215
14	Інші фінансові зобов'язання	117	-	-	117
15	Субординований борг	10 250	24 551	-	34 801
16	Усього фінансових зобов'язань	252 233	24 560	15	276 808
17	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	63 112	(24 560)	(13)	38 539
18	Зобов'язання кредитного характеру	22 772	-	-	22 772

Дані Таблиці 30.7. відповідають аналогічним даним рядків Звіту про фінансовий стан, приміток до звіту та враховуються при розрахунку статей Звіту про рух грошових за 2011 рік.

Ризик ліквідності

Для контролю за ризиком ліквідності проводиться аналіз лімітів та нормативів ризику ліквідності, тимчасових понаднормових розривів за строками, що склалися при проведенні активно-пасивних операцій Банку.

Ризик ліквідності виникає внаслідок невідповідності строків і сум надходження/списання грошових коштів з рахунків банку та полягає у загрозі виникнення втрат, недоотримання доходу або зменшення ринкової вартості капіталу банку внаслідок неспроможності банку вчасно, в повному обсязі та з мінімальними втратами покрити потреби у грошових коштах для виконання своїх грошових зобов'язань.

Основні методи управління ліквідністю, які використовуються Банком, є :

- аналіз фактичного стану ліквідності та платоспроможності;
- прогнозування ліквідності та платоспроможності з врахуванням запланованих операцій та заходів;
- встановлення лімітів на операції Банку та показники ліквідності та платоспроможності;
- планування операцій Банку, коригування їх умов та таке інше з метою управління ліквідністю та платоспроможністю.

Таблиця 30.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	106 392	-	-	20 000	-	126 392
2	Кошти клієнтів:	40 606	5 568	23 254	82 922	-	152 350
2.1	Фізичні особи	9 429	5 208	7 930	4 461	-	27 028
2.2	Інші	31 177	360	15 324	78 461	-	125 322
3	Субординований борг	258	-	-	-	33 979	34 237
4	Інші фінансові зобов'язання	303	8	13	1	-	325
5	Інші зобов'язання кредитного характеру	47	196	8 956	11 005	189	20 393
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	147 606	5 772	32 223	113 928	34 168	333 697

Таблиця 30.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	9 675	-	-	20 000	-	29 675
2	Кошти клієнтів:	44 196	14 222	52 654	101 143	-	212 215
2.1	Фізичні особи	18 976	5 467	31 288	1 822	-	57 553
2.2	Інші	25 220	8 755	21 366	99 322	-	154 662
3	Субординований борг	832	-	-	-	33 969	34 801
4	Інші фінансові зобов'язання	117	-	-	-	-	117
5	Інші зобов'язання кредитного характеру	21	110	22 642	-	-	22 772
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	54 840	14 332	75 295	121 143	33 970	299 580

Таблиця 30.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	45 280	-	-	-	-	45 280
2	Кошти в інших банках	100 456	9 991	-	-	-	110 448
3	Кредити та заборгованість клієнтів	5 799	3 659	24 590	145 588	2 881	182 517
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5 000	6 633	-	-	-	11 633
5	Інші фінансові активи	182	-	-	-	-	182
6	Усього фінансових активів	156 718	20 283	24 590	145 588	2 881	350 060
	Зобов'язання						
7	Кошти інших банків	106 392	-	-	20 000	-	126 392
8	Кошти клієнтів	40 606	5 568	23 254	82 922	-	152 350
9	Інші фінансові зобов'язання	303	8	13	1	-	325
10	Субординований борг	258	-	-	-	33 979	34 237
11	Усього фінансових зобов'язань	147 559	5 577	23 267	102 922	33 979	313 304
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	9 159	14 707	1 323	42 666	(33 979)	33 875
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	9 159	23 865	25 188	67 854	33 875	

Таблиця 30.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	40 606	-	-	-	-	40 606
2	Кошти в інших банках	55 103	4 795	17 578	-	-	77 476
3	Кредити та заборгованість клієнтів	7 060	1 791	3 087	159 722	167	171 826
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	531	5 000	19 715	-	25 246
5	Інші фінансові активи	193	-	-	-	-	193
6	Усього фінансових активів	102 963	7 116	25 665	179 437	167	315 347
	Зобов'язання						
7	Кошти інших банків	9 675	-	-	20 000	-	29 675
8	Кошти клієнтів	44 196	14 222	52 654	101 143	-	212 215
9	Інші фінансові зобов'язання	117	-	-	-	-	117
10	Субординований борг	832	-	-	-	33 969	34 801
11	Усього фінансових зобов'язань	54 820	14 222	52 654	121 143	33 970	276 808
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	48 143	(7 106)	(26 989)	58 293	(33 970)	38 372
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	48 143	41 037	14 048	72 342	38 372	

Дані підсумкових статей у Таблицях 30.8-30.11 примітки 30 щодо фінансових активів та зобов'язань за строками погашення за відповідний рік, розкривають рядки Звіту про

фінансовий стан та приміток до нього, враховуються при розрахунку статей Звіту про рух грошових коштів, примітки 29 Операційні сегменти, зазначені в примітці 22 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.

Концентрацій інших ризиків, які можуть мати суттєвий вплив на діяльність Банку не має.

Примітка 31. Управління капіталом

Управління капіталом Банку має на меті забезпечувати можливість Банку функціонувати в якості безперервно діючого підприємства, дотримуватись вимог до величини капіталу, які встановлені Національним банком України, підтримувати величину капіталу на рівні, необхідному для забезпечення нормативу адекватності капіталу у розмірі 10% відповідно до вимог НБУ.

Протягом звітного року Банк дотримувався необхідного рівня нормативу адекватності капіталу, встановлений Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління НБУ від 28.08.2001р. № 368 (зі змінами). Станом на 01.01.2013 значення нормативу адекватності капіталу (Н2) становить 35,37% (35,19% з врахуванням коригуючи проводок).

Регулятивний капітал Банку відповідає діючим нормативним вимогам та забезпечує можливість виконання всіх операцій в межах отриманої Банківської ліцензії та письмового Дозволу на здійснення операцій, наданих Національним банком України.

Таблиця 31.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік*
1	2	3	4
1	Основний капітал	75 961	75 158
	Сплачений статутний капітал	53 250	53 250
	Емісійні різниці	-	-
	Загальні резерви	22 943	22 161
	Вкладення в нематеріальні активи	(232)	(253)
2	Додатковий капітал	48 294	49 981
	Резерви під стандартну заборгованість	22	0
	Переоцінка основних засобів	6 216	6 216
	Субординований борг	33 979	33 969
	Розрахунковий прибуток	8 077	9 796
3	Відвернення	0	0
	Усього регулятивний капітал	124 255	125 139

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку

а) Розгляд справ у суді за станом на 31.12.2012.

За станом на кінець дня 31.12.2012 наявні судові позови до ПАТ «АКБ «Траст-капітал» носять немайновий характер, не містять грошових вимог та, відповідно, не несуть потенційних зобов'язань.

б) Потенційні податкові зобов'язання

Керівництво ПАТ «АКБ «Траст-капітал» вважає, що діяльність Банку здійснюється у повній відповідності законодавству, що регулює його діяльність, та що станом на кінець дня 31.12.2012 Банком нараховані та сплачені всі необхідні податки. Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань не розглядається.

в) Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на кінець дня 31.12.2012 у ПАТ «АКБ «Траст-капітал» контрактні зобов'язання з придбання основних засобів та нематеріальних активів відсутні.

г) Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

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

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	3 841	3 384
2	Від 1 до 5 років	6 237	126
4	Усього	10 078	3 510

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 договори про суборенду ПАТ «АКБ «Траст-капітал» не укладались

г) Дотримання особливих вимог

Позикових коштів, щодо отримання яких передбачені особливі вимоги, на кінець дня 31 грудня 2012 року не має.

д) Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням

Таблиця 32.2. Структура зобов'язань з кредитуванням

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Невикористані кредитні лінії		20 409	14 546
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(16)	(7)
2	Гарантії видані		-	22 558
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		20 393	37 097

Таблиця 32.3. Структура зобов'язань з кредитуванням у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
1	Гривня	14 599	30 361
2	Долар США	5 795	6 736
3	Усього	20 394	37 097

ПАТ «АКБ «Траст-капітал» не має частки в непередбачених зобов'язаннях асоційованої компанії.

Непередбачені зобов'язання, що виникають унаслідок роздільної відповідальності інвестора за всіма або частиною зобов'язань асоційованої компанії – відсутні.

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

Таблиця 32.4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

Рядок	Найменування статті	2012		2011	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Інші	90 155	90 155	88 969	88 885
2	Усього	90 155	90 155	88 969	88 885

У рядку «Інші» вказані суми коштів в інших банках (за міжбанківськими операціями).

Активів у заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням, та розпорядженням ними, на кінець дня 31 грудня 2012 року не має.

Примітка 33. Справедлива вартість фінансових інструментів

Фінансовий інструмент – це будь-який контракт, який приводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструмента капіталу у іншого суб'єкта господарювання.

Справедлива вартість фінансового інструменту – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити зобов'язання в операції між обізнаними, зацікавленими сторонами на звичайних умовах. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструмента.

Банк розраховує справедливую вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідних методик оцінки. При визначенні справедливої вартості фінансових інструментів керівництво Банку використало всю наявну ринкову інформацію.

Надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) під час первісного визнання Банк оцінює за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операцію. Справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання, як правило дорівнює фактичній ціні операції.

Кошти в інших банках та кошти банків. Терміном до одного місяця справедлива вартість таких інструментів приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку із їх порівняно високою терміновістю. Для більш довготермінових контрактів відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Цінні папери в портфелі банку на продаж. Балансова вартість цінних паперів наявних для продажу, є адекватною оцінкою їх справедливої вартості. Процентні цінні папери, передбачають процентні ставки, що відображають справедливі ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової вартості цих інструментів. Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів у портфель Банку на продаж відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання. На кожен наступний після визнання дату балансу всі цінні папери, що придбані Банком, визначаються за справедливою вартістю. За справедливую вартість цінного папера в портфелі Банку на продаж береться вартість, що визначена за його котирувальною ціною покупця за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця. У разі відсутності таких котирувань на зазначену дату справедлива вартість цінного папера визначається за його останнім біржовим курсом, що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх 5 робочих днів звітного місяця.

Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Обов'язково на дату балансу результат переоцінки (дооцінка або уцінка) відображається в бухгалтерському обліку на суму різниці між справедливою вартістю і його балансовою вартістю. Зміна справедливої вартості цінних паперів відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками капіталу.

Кредити та заборгованість клієнтів. Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та відсоткової ставки окремих кредитів у кожному секторі портфелю. Оцінка резервування на покриття збитків за кредитами проводиться з урахуванням премії за ризик, що застосовується до різних видів кредитів, виходячи з таких факторів як поточна ситуація у секторі економіки, в якому функціонує позичальник, фінансовий стан кожного позичальника та отримані гарантії. Відповідно, резерв на покриття збитків за кредитами розглядається як зважена оцінка можливих втрат, яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику.

В основному, кредити надаються за ринковими ставками, і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості. Відповідно, балансова вартість, обчислена як амортизована вартість таких інструментів, є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

Кошти клієнтів. Для депозитів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно короткостроковістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів, відсоткові ставки, що застосовуються, відображають

Виходячи з оціночних розрахунків, керівництво Банку вважає, що станом на 31 грудня 2012 року, 31 грудня 2011 року та 31 грудня 2010 року справедлива вартість фінансових інструментів, поданих у цій фінансовій звітності, приблизно дорівнює їхній балансовій вартості.

Справедливую вартість інструментів, щодо яких немає котирувань на активному ринку, Банк визначає за допомогою методик оцінки. В Банку не є інструментів із плаваючою процентною ставкою. Справедлива вартість інструментів з фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі оціночних майбутніх очікуваних грошових потоків,

дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Ставки дисконтування, що використовуються, залежать від валюти та строку погашення інструменту, а також від кредитного ризику контрагента.

Таблиця 33.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012		2011		2010	
		справед- лива вартість	балан- сова вартість	справед- лива вартість	балан- сова вартість	справед- лива вартість	балан- сова вартість
1	2	3	4	5	6	7	8
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	45 280	45 280	40 606	40 606	149 552	149 552
1.1	готівкові кошти	6 221	6 221	5 978	5 978	2 975	2 975
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	12 397	12 397	6 132	6 132	3 316	3 316
1.3	кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	688	688	3 763	3 763
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	26 662	26 662	27 808	27 808	139 498	139 498
2	Кошти в інших банках:	110 448	110 448	77 476	77 476	68 966	68 966
2.1	депозити в інших банках	27 958	27 958	-	-	-	-
2.2.	кредити, надані іншим банкам	82 490	82 490	77 476	77 476	68 966	68 966
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	182 517	182 517	171 826	171 826	133 517	133 517
3.1	кредити юридичним особам	145 330	145 330	134 664	134 664	93 502	93 502
3.2	кредити фізичним особам - підприємцям	99	99	263	263	67	67
3.3	іпотечні кредити фізичних осіб	203	203	295	295	427	427
3.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	36 885	36 885	36 604	36 604	39 521	39 521
4	Інші фінансові активи:	182	182	193	193	151	151
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	54	54	30	30	103	103
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	120	120	40	40	40	40
4.3.	інші фінансові активи	8	8	123	123	8	8
5	Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	338 427	338 427	290 101	290 101	352 186	352 186
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
6	Кошти банків:	126 392	126 392	29 675	29 675	56 920	56 920
6.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-	7	7	1	1
6.2	депозити інших банків	48 195	48 195	20 000	20 000	-	-
6.3	кредити отримані	78 197	78 197	9 668	9 668	56 919	56 919
7	Кошти клієнтів:	152 350	152 350	212 215	212 215	224 755	224 755
7.1	державні та громадські організації	200	200	117	117	111	111
7.2	інші юридичні особи	125 122	125 122	154 545	154 545	153 362	153 362
7.3	фізичні особи	27 028	27 028	57 553	57 553	71 282	71 282
8	Інші фінансові зобов'язання:	325	325	117	117	380	380
8.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	32	32	26	26	34	34
8.2	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	72	72	-	-	-	-
8.3	інші фінансові зобов'язання	221	221	91	91	346	346
9	Субординований борг	34 237	34 237	34 801	34 801	23 885	23 885
10	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	313 304	313 304	276 808	276 808	305 940	305 940

Таблиця 33.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2012 рік

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			(тис. грн.)	
		ринкові котиру- вання (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використо- вує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
1	2	3	4	5	6	7
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Цінні папери у портфелі банку на продаж:	11 633			11 633	11 633
1.1	державні облігації	5 222			5 222	5 222
1.2	облігації підприємств	6 411			6 411	6 411
2	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	11 633			11 633	11 633
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	-	-	-	-	-

Таблиця 33.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			(тис. грн.)	
		ринкові котиру- вання (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використо- вує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
1	2	3	4	5	6	7
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Цінні папери у портфелі банку на продаж:	25 246			25 246	25 246
1.1	державні облігації	5 218			5 218	5 218
1.2	облігації підприємств	20 028			20 028	20 028
2	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	25 246			25 246	25 246
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	-	-	-	-	-

Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 34.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				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	45 280	-	-	-	-	45 280
2	Кошти в інших банках:	110 448	-	-	-	-	110 448
2.1	депозити в інших банках	27 958	-	-	-	-	27 958
2.2	кредити, надані іншим банкам	82 490	-	-	-	-	82 490
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	182 517	-	-	-	-	182 517
3.1	кредити юридичним особам	145 330	-	-	-	-	145 330
3.2	кредити фізичним особам - підприємцям	99	-	-	-	-	99
3.3	іпотечні кредити фізичних осіб	203	-	-	-	-	203
3.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	36 885	-	-	-	-	36 885
4	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	11 633	-	-	-	11 633
5	Інші фінансові активи:	182	-	-	-	-	182
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	54	-	-	-	-	54
5.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	120	-	-	-	-	120
5.3	інші фінансові активи	8	-	-	-	-	8
6	Усього фінансових активів	338 427	11 633	-	-	-	350 060

Таблиця 34.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				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	40 606	-	-	-	-	40 606
2	Кошти в інших банках:	77 476	-	-	-	-	77 476
2.1	депозити в інших банках	-	-	-	-	-	-
2.2	кредити, надані іншим банкам	77 476	-	-	-	-	77 476
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	171 826	-	-	-	-	171 826
3.1	кредити юридичним особам	134 664	-	-	-	-	134 664
3.2	кредити фізичним особам - підприємцям	263	-	-	-	-	263
3.3	іпотечні кредити фізичних осіб	295	-	-	-	-	295
3.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	36 604	-	-	-	-	36 604
4	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	25 246	-	-	-	-
5	Інші фінансові активи:	193	-	-	-	-	193
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	30	-	-	-	-	30
5.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	40	-	-	-	-	40
5.3	інші фінансові активи	123	-	-	-	-	123
6	Усього фінансових активів	290 101	25 246	-	-	-	315 347

Станом на 31.12.2012 (кінець дня) та 31.12.2011 (кінець дня) фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю (примітка 33).

Примітка 35. Операції з пов'язаними особами

Оцінка активів і зобов'язань, для операцій з пов'язаними сторонами, ґрунтується на загальних методах та принципах, зазначених в обліковій політиці.

Таблиця 35.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2012 року
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 12 - 21 %)	1 161	14	-	5
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-	-
3	Інші активи	1	1	67	1
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 5,5 – 22,5 %)	9 978	918	5 069	5 841
5	Резерви за зобов'язаннями	-	3	-	-
6	Інші зобов'язання	35	115	-	7
7	Субординований борг (контрактна процентна ставка 10,25 – 10,25 %)	10 258	-	-	-

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

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	263	14	238	1
2	Процентні витрати	(2 337)	(66)	(1 242)	(122)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	(2)	2	(37)	-
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	(291)	-	(2)	-
5	Комісійні доходи	47	62	161	12
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	(3)	-	-
8	Інші операційні доходи	3	5	-	6
9	Адміністративні та інші операційні витрати	(203)	(15 04)	(247)	(77)

Таблиця 35.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2012 року
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Інші зобов'язання	459	84	-	4

Таблиця 35.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2012 року
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	459	486	-	24
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	638	678	-	26

Таблиця 35.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2011 року (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 12 - 21 %)	1 346	208	3896	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-2 664	-
3	Інші активи	-	-	66	-
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 5,5 – 19,5 %)	39 279	37	-	19 675
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-
6	Інші зобов'язання	44	74	-	5
7	Субординований борг (контрактна процентна ставка 10,25 – 10,25 %)	10 250	-	-	-

Таблиця 35.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2011 рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	301	35	127	-
2	Процентні витрати	(3 646)	(57)	(1 516)	(320)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	(25)	-	-	-
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	(34)	(98)	(167)	(13)
5	Комісійні доходи	28	16	166	3
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(1)	-	-
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-
8	Інші операційні доходи	3	6	1 401	5
9	Адміністративні та інші операційні витрати	(22)	(1 719)	(223)	(113)

Таблиця 35.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2011 року (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Інші зобов'язання	280	60	295	-

Таблиця 35.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	1 600	876	1 360	1790
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	280	640	295	-

Таблиця 35.9. 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	1 304	119	1 303	95
2	Виплати під час звільнення	7	-	7	-

Примітка 36. Події після дати балансу.

Відсутні суттєві події після дати балансу, які можуть впливати на оцінку фінансового стану Банку.