

Публічне акціонерне товариство
„Полікомбанк”

Річна фінансова звітність
за 2013 рік

Чернігів, 2014

Аудиторський висновок (звіт)
незалежної аудиторської фірми
ТОВ «КИЇВАУДИТ»
про фінансову звітність
Публічного акціонерного товариства
«Полікомбанк»
станом на кінець дня 31 грудня 2013 року

Адресат:

Акціонерам Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк»
Управлінському персоналу Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк»
Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку України

Вступний параграф

Незалежна аудиторська фірма ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ» (далі – аудитор) на підставі договору № 218/13-14 від 18 жовтня 2013 року провела аудит фінансової звітності станом на кінець дня 31 грудня 2013 року Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» (далі – Банк), зареєстрованого Виконавчим комітетом Чернігівської міської ради 18 серпня 1994 року, номер запису в ЄДРПОУ 1 064 105 0012 000853, ідентифікаційний код юридичної особи 19356610, знаходиться за адресою: м. Чернігів, вул. Київська, 3, яка включає:

1. Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31 грудня 2013 року;
2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2013 рік;
3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2013 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2013 рік;
5. Примітки до фінансової звітності за 2013 рік.

Фінансова звітність складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності шляхом застосування методу трансформації до облікових даних Банку, а також у відповідності до облікової політики Банку.

Облікова політика базується на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Принципи облікової політики розкриті в примітці № 4 до цієї фінансової звітності.

Метою аудиторської перевірки фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» є висловлення думки аудитора про те, чи відображає фінансова звітність Банку достовірно, в усіх суттєвих аспектах, його фінансовий стан відповідно до концептуальної основи фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

Відповідальність аудитора

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

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

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність Банку, що додається:

1. Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31 грудня 2013 року;
2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2013 рік;
3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2013 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2013 рік;
5. Примітки до фінансової звітності за 2013 рік

відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» станом на кінець дня 31 грудня 2013 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за період з 01.01.2013 року по 31.12.2013 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»

(Сертифікат аудитора банків № 0026,
Свідоцтво НБУ № 0000023,
Сертифікат аудитора серія А № 005559)

Аудитор

(Сертифікат аудитора банків № 0150,
Свідоцтво НБУ № 0000146,
Сертифікат аудитора серія А № 006824)



Н. І. Іщенко

Т.М. Зубенко

10 квітня 2014 року

Адреса : м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306

Тел. (044) 287-70-55 , 287-42-94

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на кінець дня 31 грудня 2013 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	26 547	26 989
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		2 533	2 279
Торгові цінні папери	7	-	-
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	-	-
Кошти в інших банках	9	158 052	54 356
Кредити та заборгованість клієнтів	10	288 086	253 495
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	1 210	1 210
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	-	-
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	13	-	-
Інвестиційна нерухомість	14	9 061	9 041
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	171
Відстрочений податковий актив		-	-
Гудвіл	15	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	16	54 716	53 780
Інші фінансові активи	17	439	329
Інші активи	18	5 078	2 857
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	7 320	358
Усього активів		553 042	404 865
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	119 597	8 160
Кошти клієнтів	21	278 257	234 808
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	-	-
Інші залучені кошти	23	-	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	12
Відстрочені податкові зобов'язання		10 730	11 951
Резерви за зобов'язаннями	24	125	-
Інші фінансові зобов'язання	25	1 259	1 935
Інші зобов'язання	26	614	512
Субординований борг	27	30 003	30 003
Зобов'язання групи вибуття	19	-	-
Усього зобов'язань		440 585	287 381
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	49 500	49 500
Емісійні різниці	28	-	-
Незарєстровані внески до статутного капіталу		-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		2 482	7 370
Резервні та інші фонди банку		18 950	18 817
Резерви переоцінки	29	41 525	41 797
Неконтрольована частка		-	-
Усього власного капіталу		112 457	117 484
Усього зобов'язань та власного капіталу		553 042	404 865

Затверджено до випуску та підписано

"08" квітня 2014 року

Голова Правління _____ М.П. Тарасовець

Дудко М.М. (0462) 665676

Головний бухгалтер _____ С.Л. Ліпницька

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

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	31	48 170	45 615
Процентні витрати	31	(34 343)	(26 307)
Чистий процентний дохід		13 827	19 308
Комісійні доходи	32	6 704	7 104
Комісійні витрати	32	(169)	(167)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-	-
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	-	-
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		(10)	(1 521)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	-	4
Результат від операцій з іноземною валютою		1 323	1 478
Результат від переоцінки іноземної валюти		56	(834)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		21	1 370
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9, 10	-	-
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	(2 552)	(3 201)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	(99)	(44)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	-	484
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	(125)	-
Інші операційні доходи	33	1 487	947
Адміністративні та інші операційні витрати	34	(26 833)	(23 344)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(6 370)	1 584
Витрати на податок на прибуток	35	1 193	(281)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(5 177)	1 303
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	-	-
Прибуток/(збиток) за рік		(5 177)	1 303
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		181	2 771
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		-	-
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		-	-

Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		-	-
1	2	3	4
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	(29)	3 843
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		152	6 614
Усього сукупного доходу за рік		(5 025)	7 917
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		(5 177)	1 303
неконтрольованій частці		-	-
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		(5 025)	7 917
неконтрольованій частці		-	-
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	36		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		(1,05)	0,26
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		(1,05)	0,26
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:	36		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	36	-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		(1,05)	0,26
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		(1,05)	0,26

Затверджено до випуску та підписано

"08" квітня 2014 року

Голова Правління _____ М.П. Тарасовець

Дудко М.М. (0462) 665676

Головний бухгалтер _____ С.Л. Ліпницька

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2013 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Належить власникам банку					Некон- тро- льо- вана частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емі- сійні різ- ниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нероз- поді- лений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передає попередньому періоду (до перерахунку)		49 500	-	54 542	5 527	109 569	-	109 569
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	5	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		49 500	-	54 542	5 527	109 569	-	109 569
Усього сукупного доходу	29	-	-	6 072	1 845	7 917	-	7 917
Емісія акцій:	28	-	-	-	-	-	-	-
номінальна вартість		-	-	-	-	-	-	-
емісійний дохід		-	-	-	-	-	-	-
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-	-
купівля	28	-	-	-	-	-	-	-
продаж	28	-	-	-	-	-	-	-
анулювання	28	-	-	-	-	-	-	-
Об'єднання компаній	48	-	-	-	-	-	-	-
Дивіденди	37	-	-	-	(2)	(2)	-	(2)
Залишок на кінець попереднього періоду		49 500	-	60 614	7 370	117 484	-	117 484
Усього сукупного доходу	29	-	-	(139)	(4 886)	(5 025)	-	(5 025)
Емісія акцій:	28	-	-	-	-	-	-	-
номінальна вартість		-	-	-	-	-	-	-
емісійний дохід		-	-	-	-	-	-	-
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-	-
купівля	28	-	-	-	-	-	-	-
продаж	28	-	-	-	-	-	-	-
анулювання	28	-	-	-	-	-	-	-
Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-	-
Дивіденди	37	-	-	-	(2)	(2)	-	(2)
Залишок на кінець звітного періоду		49 500	-	60 475	2 482	112 457	-	112 457

Затверджено до випуску та підписано

"08" квітня 2014 року

Голова Правління _____ М.П. Тарасовець

Дудко М.М. (0462) 665676

Головний бухгалтер _____ С.Л. Ліпницька

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2013 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		34 695	53 470
Процентні витрати, що сплачені		(33 247)	(27 116)
Комісійні доходи, що отримані		6 704	7 103
Комісійні витрати, що сплачені		(169)	(167)
Результат операцій з торговими цінними паперами			-
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(10)	(1 057)
Результат операцій з іноземною валютою		1 323	1 478
Інші отримані операційні доходи		1 427	911
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(11 201)	(10 985)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(14 361)	(11 080)
Податок на прибуток, сплачений		102	(389)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(14 737)	12 168
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		(254)	557
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(103 792)	12 371
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(23 845)	(626)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(6)	(42)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(7 653)	(1 956)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		110 442	(35 885)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		43 347	16 707
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	124
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(662)	324
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(1 365)	(259)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		1 475	3 483
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	-	(1 209)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	-	1 220
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	-	-
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	-	-
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	-	-
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	-	-
Придбання асоційованих компаній	11	-	-
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	-	-
Придбання інвестиційної нерухомості	12	-	-
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	-	-

Придбання основних засобів	14	(2 000)	(790)
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	-	9
Придбання нематеріальних активів	14	(31)	(25)
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	-	-
Дивіденди, що отримані		59	27
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(1 972)	(768)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	26	-	-
Емісія привілейованих акцій	26	-	-
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	-	-
Викуп власних акцій	26	-	-
Продаж власних акцій	26	-	-
Отримання субординованого боргу	25	-	-
Погашення субординованого боргу	25	-	-
Отримання інших залучених коштів	21	-	-
Повернення інших залучених коштів	21	-	-
Додаткові внески в дочірню компанію	44	-	-
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	-	-
Дивіденди, що виплачені	35	(1)	(1)
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(1)	(1)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		56	(142)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(442)	2 572
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	26 989	24 417
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	26 547	26 989

Затверджено до випуску та підписано

" 08 " квітня 2014 року

Голова Правління _____ М.П. Тарасовець

Дудко М.М. (0462) 665676

Головний бухгалтер _____ С.Л. Ліпницька

Примітка 1. Інформація про банк

Повне найменування банку – ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПОЛКОМБАНК» (скорочене – ПОЛКОМБАНК).

ПОЛКОМБАНК (далі – банк) зареєстровано постановою Правління Національного банку України від 18 серпня 1994 року № 146 під номером 249.

Адреса головної установи банку: вул. Київська, буд. 3, м. Чернігів, 14005, Україна.

Звітною датою річного фінансового звіту є кінець дня 31 грудня 2013 року. У річному фінансовому звіті висвітлено діяльність банку за період з 1 січня по 31 грудня 2013 року.

Річна фінансова звітність банку складена відповідно до «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 р. № 373 зі змінами та доповненнями.

Річна фінансова звітність складена в грошовій одиниці України (в тисячах гривень).

Банк є самостійним і не знаходиться у віданні інших компаній.

Аудит звітності станом на кінець дня 31 грудня 2013 року за період господарської діяльності з 1 січня по 31 грудня 2013 року проводиться аудиторською фірмою ТОВ «Київаудит» (свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм Аудиторської палати України №1970) договір від 18.10.2013 р. № 218/13-14.

Ліцензії та дозволи, які має банк:

- Банківська ліцензія № 152 від 07.11.2011 р. на право здійснювати банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій від 07.11.2011 р. № 152, видана Національним банком України на право здійснення валютних операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Додаток до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 07.11.2011 р. № 152;
- Ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів – діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність – від 14.09.2012 р. серія АД № 075840, дилерська діяльність – від 14.09.2012 р. серія АД № 075839;
- Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність, а саме депозитарна діяльність депозитарної установи від 20.08.2013 р. серія АЕ № 263217.

Членство у міжбанківських об'єднаннях, біржах, асоціаціях і міжнародних організаціях:

- Асоціація українських банків (АУБ);
- Національна система масових електронних платежів (НСМЕП);
- Асоціація «Український союз учасників Національної системи масових електронних платежів»;
- Українська фондова біржа;
- Українська міжнародна фондова біржа;
- Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв;
- SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication);
- Асоціація «Українські Фондові Торговці».

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року ПОЛКОМБАНК є учасником **Фонду гарантування вкладів фізичних осіб**, занесений до реєстру комерційних банків, що сплачують збори до ФГВФО, під № 051.

ПОЛІКОМБАНКу надано свідоцтво про відповідність вимогам НБУ програмного забезпечення «Система «Клієнт-банк» серії SEPK № 0004, видане департаментом інформатизації Національного банку України 19.04.1996 р.

ПОЛІКОМБАНК має брокерські контори на Українській міжнародній фондовій біржі та Українській фондовій біржі.

З 2002 року ПОЛІКОМБАНК є членом Національної системи масових електронних платежів.

ПОЛІКОМБАНК є уповноваженим банком, через який здійснюється виплата пенсій та грошової допомоги за згодою пенсіонерів та одержувачів допомоги з правом надання цих послуг по Чернігівській області.

ПОЛІКОМБАНК є уповноваженим банком з виплати заробітної плати працівникам бюджетних установ та державної соціальної допомоги (за результатами першого відкритого конкурсу, що проводився 26 липня 2005 року Міністерством фінансів України).

На підставі банківської ліцензії ПОЛІКОМБАНК має право здійснювати банківську діяльність шляхом надання банківських послуг.

До банківських послуг належать:

1. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.
2. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах.
3. Розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик. До названих операцій належить також:
 - здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
 - надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
 - придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
 - лізинг.

Крім надання фінансових послуг, ПОЛІКОМБАНК має право здійснювати також діяльність щодо:

- 1) інвестицій;
- 2) випуску власних цінних паперів;
- 3) випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- 4) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 5) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 6) ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- 7) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

На підставі Додатку до Генеральної ліцензії на **здійснення валютних операцій** ПОЛІКОМБАНК має право здійснювати:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;

- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків та агентів];
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 р. № 281.

На підставі ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення **депозитарної діяльності депозитарної установи ПОЛКОМБАНК** має право надавати депозитарні послуги (депозитарна діяльність).

На підставі ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів ПОЛКОМБАНК має право здійснювати **діяльність з торгівлі цінними паперами** – брокерську та дилерську діяльність.

Стратегічна мета ПОЛКОМБАНКУ полягає у збільшенні обсягів наданих послуг та розширенні клієнтської бази шляхом розширення асортименту послуг, покращення якості обслуговування клієнтів та проведення гнучкої тарифної політики.

ПОЛКОМБАНК функціонує як універсальний комерційний банк.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПОЛКОМБАНК» – регіональний банк, що здійснює свою діяльність на території Чернігівської області. За розміром активів банк входить до IV групи банків України (згідно з класифікацією НБУ).

Серед пріоритетів діяльності банку – сприяння розвитку вітчизняних галузей народного господарства, підтримка вітчизняного виробника, в т. ч. сільськогосподарського; розширення спектру банківських продуктів; подальше розширення мережі відділень та поліпшення умов обслуговування клієнтів, забезпечення високої якості обслуговування та всебічне врахування інтересів клієнтів. Банк здійснює свою діяльність з урахуванням своїх інтересів, інтересів клієнтів та суспільства в цілому.

Опис характеру операцій банку та його основних видів діяльності

За рівнем капіталу банк є достатньо капіталізованим, так статутний капітал на кінець року становив 49 500 тис. грн., регулятивний – 123 036 тис. грн.

Валюта балансу за рік збільшилась на 73 % і станом на кінець дня 31 грудня 2013 року склала 553 042 тис. грн.

Кредитні операції традиційно становили основну частину банківського бізнесу. Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року кредити клієнтам займали найбільшу частку в структурі активів (56,1 % від загальної суми активів, без врахування резервів). Метою кредитної політики банку у

2013 році було задоволення потреби клієнтів у кредитних коштах при забезпеченні надійності й прибутковості кредитних вкладень.

При прийнятті рішень про кредитування позичальників основна увага приділялася оцінці їх кредитоспроможності, аналізу фінансово-господарського стану, ефективності бізнес-плану, перспективності виробничої діяльності, наявності стабільного руху грошових коштів на рахунках.

Головні принципи, які покладено в основу кредитної політики банку, направлені, з одного боку, на раціональне зваження ризиків, з іншого боку, на задоволення потреб позичальників в кредитних ресурсах. При цьому значна увага приділяється таким напрямкам:

- мінімізація кредитних ризиків шляхом ретельного аналізу фінансового стану позичальників;
- забезпечення кожного кредиту ліквідною заставою;
- пріоритетне надання кредитів клієнтам банку;
- галузева диверсифікація кредитних операцій;
- розширення асортименту кредитних послуг, впровадження нових схем кредитування.

У звітному році банк активно працював на міжбанківському кредитному ринку, додержуючись таких принципів, як:

- регулярний аналіз фінансового стану банків-контрагентів на підставі даних балансів, звітів про дотримання економічних нормативів, встановлених Національним банком України, рейтингових оцінок;
- пріоритетне надання кредитів під забезпечення.

ПОЛІКОМБАНК є акціонером ряду підприємств, зокрема, ПАТ «Завод металоконструкцій та металооснастки», ПАТ «Чексіл», ПАТ «Поліграфічно-видавничий комплекс «Десна».

В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (50,3 %) займають кошти клієнтів. За рік їх розмір збільшився на 43 449 тис. грн. (18,5 %) і становив 278 257 тис. грн. При цьому строкові кошти зросли на 22,7 % (їх розмір на кінець 2013 року склав 171 020 тис. грн.), кошти на вимогу – на 12,4 % (їх розмір на кінець 2013 року склав 107 237 тис. грн.).

У звітному році ПОЛІКОМБАНК продовжував здійснювати емісію та обслуговування платіжних карток Національної системи масових електронних платежів (НСМЕП) та обслуговування карток міжнародних платіжних систем (МПС) Visa та MasterCard.

В 2013 році банком додатково було встановлено 2 банкомати для обслуговування платіжних карток у місті Чернігові.

Згідно з укладеним договором з ПАТ КБ «Хрещатик», що є принциповим членом МПС Visa та MasterCard, ПОЛІКОМБАНК продовжував активно обслуговувати картки найбільш поширених платіжних систем в банкоматах та банківських терміналах власної мережі. За 2013 рік обсяг готівки, виданої через банкомати і термінали банку за платіжними картками МПС, склав 8,79 млн. грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року кількість платіжних карток НСМЕП, емітованих ПОЛІКОМБАНКом, що знаходились в обігу, становила 12 605 шт. (за рік їх кількість збільшилась на 8,3 %).

В 2013 році банк продовжив розвивати такі напрямки діяльності, як торговий еквайринг та інтернет-платежі через сайт ПОЛІКОМБАНКу. Обсяг платежів картками НСМЕП через торгові термінали збільшився за рік на 51,03 %, через сайт банку – на 15,61 %.

Загалом на кінець 2013 року термінальна мережа ПОЛІКОМБАНКу складалась з 153 терміналів: 33 банківських термінали, 84 торгових термінали в 64 установах, 36 інтернет-терміналів (для платежів підприємствам торгівлі, постачальникам комунальних та інших послуг).

В планах банку на 2014 рік – подальший розвиток безготівкових платежів як однієї із складових стратегії розвитку ринку платіжних карток, подальше розширення та удосконалення термінальної та банкоматної мережі, участь у новому проекті розвитку Національної системи масових електронних платежів – НСМЕП-2.

На кінець року мережа відділень ПОЛКОМБАНКу складалася з 28 банківських установ, розташованих в Чернігові та Чернігівській області.

Протягом звітнього року припинення окремих видів банківських операцій не було.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року загальна частка керівництва в статутному капіталі банку становила 2,0817%. ПОЛКОМБАНК не є банком з іноземним капіталом. Інформація щодо власників істотної участі ПОЛКОМБАНКу наведена в таблиці:

Власники істотної участі в ПОЛКОМБАНКу, пряма та опосередкована частка яких становить 10 і більше відсотків статутного капіталу

N з/п	Назва учасника	Ознака учасника (фізична/юридична особа)	Питома вага прямої участі учасника в статутному капіталі, %	Питома вага опосередкованої участі учасника в статутному капіталі, %	Загальна питома вага участі учасника в статутному капіталі, %
1	Публічне акціонерне товариство «Еліта»	юридична особа	45,1471	-	45,1471
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «Доля»	юридична особа	-	45,1471	45,1471
3	Товариство з обмеженою відповідальністю «Чернігівський центр нерухомості»	юридична особа	-	45,1471	45,1471
	Всього		45,1471	-	-

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

У 2013 році темпи зростання світової економіки були помірними. Відновленню світової економіки сприяло послідовне нарощення економічного зростання в країнах з розвинутою економікою, передусім у США. Ситуація на внутрішніх ринках країн єврозони залишалась нестійкою. Надмірна пропозиція на світових товарних ринках позначилася на здешевленні основних видів сировини.

В Україні початок четвертого кварталу 2013 року відзначився покращенням економічної ситуації. На фоні збереження цінової стабільності тривало поживлення ділової активності в усіх основних секторах економіки України. Важливу роль у відновленні економічного зростання восени відіграло сільське господарство. Внутрішній споживчий попит забезпечував високі показники роздрібною торгівлі. Також уповільнилося падіння показників роботи промисловості та будівельної галузі.

Індекс промислової продукції у січні – грудні 2013 р. порівняно з відповідним періодом 2012 р. становив 95,3 %

Індекс обсягу сільськогосподарського виробництва у 2013 році порівняно з 2012 роком становив 113,7 %.

У січні – листопаді 2013 року обсяги експорту та імпорту товарів України зменшилися проти січня – листопада 2012 року на 9,2 % та на 8,9 % відповідно. Від’ємне сальдо зовнішньої торгівлі товарами зменшилось з 13 776 млн. дол. США (за 11 місяців 2012 року) до 12 606 млн. дол. США (за відповідний період 2013 року).

У 2013 році в Україні спостерігалось падіння обсягів ВВП, так, індекс фізичного обсягу ВВП (у постійних цінах 2007 року) за I квартал 2013 року до відповідного періоду 2012 року становив 98,9 %, за II квартал – 98,7 %, за III квартал – 98,7 %.

Індекс споживчих цін за 2013 рік склав 100,5 % (проти 99,8 % за 2012 рік).

Індекс реальної заробітної плати у січні – листопаді 2013 року порівняно з відповідним періодом 2012 року становив 108,4 %.

Рівень зареєстрованого безробіття в цілому по країні на 1 грудня 2013 року становив 1,5 % населення працездатного віку. Кількість зареєстрованих безробітних на кінець звітного періоду становила 487,7 тис. осіб.

Ситуація на грошово-кредитному ринку в 2013 році характеризувалась збереженням позитивних тенденцій до збільшення коштів населення в банках (причому кошти в національній валюті зростали більшими темпами, ніж в іноземній).

Станом на 1 грудня 2013 року активи банків зросли порівняно з 1 грудня 2012 року на 12,3% – до 1 266,2 млрд. грн. За рік обсяг кредитів в економіку зріс на 96,6 млрд. грн. (або на 11,9 %), при цьому кредити, надані юридичним особам, збільшились на 90,9 млрд. грн. (на 14,5 %), кредити, надані фізичним особам, – на 5,7 млрд. грн. (на 3,1%).

Протягом звітного року обсяг депозитів зріс на 98,2 млрд. грн. або на 17,3 % та на 1 січня 2014 року становив 666,1 млрд. грн. При цьому кошти фізичних осіб зросли на 71,4 млрд. грн. (19,5 %), кошти суб'єктів господарювання – на 26,8 млрд. грн. (13,3 %).

Капітал банків за одинадцять місяців 2013 року зріс на 8,3% до 183,9 млрд. грн., його частка в пасивах становила 14,5 %. Сплачений зареєстрований статутний капітал банків станом на 1 грудня 2013 року становив 183,5 млрд. грн. (збільшення порівняно з аналогічним періодом 2012 року – на 4,6 %) Доходи банків станом на 01.12.2013 року склали 151,1 млрд. грн., витрати – 148,7 млрд. грн. Позитивний фінансовий результат по банківській системі за 11 місяців 2013 року склав 2,4 млрд. грн.

Станом на 1 січня 2014 року банківську ліцензію Національного банку України на здійснення банківської діяльності мав 181 банк України. У стадії ліквідації перебувало 19 банків.

В 2013 році головними пріоритетами в роботі ПОЛКОМБАНКу залишались своєчасність проведення клієнтських платежів, безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками банку та максимально можлива кредитна підтримка місцевих виробників.

За підсумками 2013 року обсяг залучених ПОЛКОМБАНКом коштів клієнтів зріс на 19 % (їх розмір на кінець року склав 278 440 тис. грн.). Змінилась структура залучених ресурсів за рахунок збільшення частки строкових коштів на 1,85 п. п. (їх розмір на кінець року склав 171 020 тис. грн.).

Обсяг кредитів, наданих юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, на кінець року становив 312 155 тис. грн. Частка кредитів фізичним особам в загальній сумі кредитів, наданих клієнтам, становила 1,7 %.

Фактори зовнішнього середовища:

- темпи росту ВВП;
- інфляційні процеси;
- монетарна політика НБУ;
- тенденції на світових ринках;
- обсяг та структура зовнішнього та внутрішнього боргу, якість його обслуговування;
- рівень грошових доходів населення, величина та динаміка заборгованості по виплаті заробітної плати, пенсій;
- платіжна дисципліна;
- законодавча база (в т.ч. податкове законодавство та законодавство, що регулює банківську діяльність), її стабільність і прозорість;
- кредитоспроможність та платоспроможність клієнтів банку та партнерів;
- ступінь розвитку фондового ринку;
- інвестиції та приватизаційні процеси;
- розвиненість відносин з інститутами держави та суспільства;

- тенденції розвитку банківської системи, ступінь розвитку жорстокої конкуренції в центрі та регіонах.

Внутрішні фактори:

- рівень професійних знань, вмінь та навичок персоналу;
- технологічна ефективність;
- гнучкість системи управління банком та її адекватність завданням, які стоять перед банком;
- конкурентоспроможність банку в різних сегментах ринку;
- рівень кредитного ризику по операціях з клієнтами;
- структура, строковість, стабільність та вартість ресурсів;
- рівень розвитку інформаційної системи банку, її спроможність забезпечувати підтримку прийняття управлінських рішень своєчасною та адекватною інформацією;
- розвиненість відносин з клієнтами, спектр послуг і продуктивний ряд банку, якість і вартість банківських продуктів.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Основні принципи бухгалтерського обліку банку базуються на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України, які в свою чергу ґрунтуються на основних вимогах Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартах фінансової звітності, які спрямовані на розкриття достовірної та прозорої інформації у фінансовій звітності, прогнозування економічних показників та фінансового аналізу результатів діяльності, а також організацію системи управління ризиками.

Під час підготовки фінансової звітності банк керувався Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 р. № 373 зі змінами та доповненнями.

Протягом звітного року та під час складання фінансової звітності банк використовував всі нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що були випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, лише за умови відображення нових та змінених вимог МСФЗ у нормативно-правових актах Національного банку України. Це не вплинуло на фінансовий стан та результати діяльності банку.

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік банку, є грошова одиниця України - гривня. Звіт складено у тисячах гривень.

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Консолідована фінансова звітність

Банк не складає консолідовану фінансову звітність.

4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності банк застосовує наступні основні оцінки:

Категорії активів та пасивів	Оцінка при первісному визнанні	Подальша оцінка після первісного визнання
1	2	3
Основні засоби (крім об'єктів нерухомості), нематеріальні активи	Первісна (історична) вартість	Первісна вартість за вирахуванням накопиченої амортизації

Основні засоби (нерухомість)	Первісна (історична) Вартість	Переоцінена вартість (справедлива вартість) за вирахуванням накопиченої амортизації
1	2	3
Інвестиційна нерухомість	Справедлива вартість	Справедлива вартість
Дебіторська та кредиторська заборгованість	Справедлива вартість	За амортизованою собівартістю
Запаси	Собівартість	За найменшою з двох оцінок: собівартість або чиста вартість реалізації
Кредити надані (отримані)	Справедлива вартість, включаючи витрати на операцію	За амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка
Депозити (вклади) розміщені (залучені)	Справедлива вартість	За амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка
Цінні папери в портфелі банку на продаж	Справедлива вартість, до якої додаються витрати на операції	За собівартістю з урахуванням зменшення корисності

У відповідних розділах фінансового звіту зроблено вказівку на ті методи оцінки, які використовувались.

При обліку за первісною вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

При визнанні статей доходів і витрат застосовуються принципи нарахування та відповідності під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів та порівняння доходів звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів, з метою визначення фінансового результату звітного періоду.

Основними принципами бухгалтерського обліку, на яких ґрунтується облікова політика банку є:

- безперервність діяльності – вважається, що банк постійно функціонує і продовжуватиме свою діяльність у майбутньому. Тобто, він немає ні наміру, ні потреби у ліквідуванні чи скороченні масштабів своєї діяльності;
- стабільність правил бухгалтерського обліку – банк у своїй роботі постійно керується одними і тими ж правилами бухгалтерського обліку, окрім випадків істотних змін у діяльності або в правовій базі.

4.3. Первісне визнання фінансових інструментів

В 2013 році в Полікомбанку первісне визнання фінансових інструментів та їх облік здійснювалися таким чином:

1. Фінансові інструменти, що обліковуються за фактичною собівартістю за вирахуванням резервів:

- кошти в Національному банку України;
- кошти в інших банках;
- дебіторська заборгованість;
- кошти Національного банку України;
- кошти інших банків;
- кредиторська заборгованість.

Такі фінансові інструменти, як надані (отримані) кредити, розміщені депозити в 2013 році відповідно до облікової політики банку первісно оцінювались і відображались в бухгалтерському

обліку за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, і відображались в бухгалтерському обліку відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку. При цьому витрати на операції, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, включаються у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Дисконт (премія) амортизується протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту (депозиту).

Банк визнає 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 премії (дисконту), якщо під час первісного визнання він визначає вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.

Після первісного визнання банк оцінює кредити, вклади (депозити) за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Банк визнає зменшення корисності, якщо є об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів унаслідок однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання і впливають на величину чи строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від використання фінансового активу або групи фінансових активів.

2. Фінансові інструменти, доступні для продажу.

Цінні папери в портфелі банку на продаж обліковуються за собівартістю, що включає ціну придбання цінного папера, та витрати на операції з їх придбання, за вирахуванням резервів.

Для розрахунку резерву здійснюється перегляд цінних паперів, які класифіковані до портфеля на продаж один раз на місяць з дати визнання їх на балансі. За результатами аналізу фінансового стану емітентів, поточної ринкової вартості цінних паперів, очікуваних грошових потоків і доходів за цінними паперами, а також усієї наявної в розпорядженні банку інформації про обіг відповідних цінних паперів на біржовому фондовому ринку визначаються знецінені цінні папери, під які мають створюватися резерви.

Зменшення корисності цінних паперів визнається у разі існування ризику цінних паперів в сумі перевищення балансової вартості цінних паперів над сумою очікуваного відшкодування. Зменшення суми очікуваного відшкодування цінного папера може бути спричинено погіршенням фінансового стану емітента цінних паперів або зміною ринкової ставки доходності.

За цінними паперами в портфелі банку на продаж, що обліковуються за собівартістю, резерв формується на суму перевищення балансової вартості цінного папера над сумою очікуваного відшкодування з урахуванням поточної ринкової ставки доходності та ризику цінного папера.

3. Інструменти власного капіталу визнаються одночасно з визнанням фінансового активу і фінансового зобов'язання або зі списанням іншого інструмента власного капіталу.

Сальдо рахунку "Зареєстрований статутний капітал банку" відповідає розміру статутного капіталу, зафіксованому в установчих документах банку, і дорівнює сумарній номінальній вартості випущених акцій. У разі випуску акцій за ціною, вищою за номінальну вартість, сума перевищення відображається за рахунком емісійних різниць.

4.4. Знецінення фінансових активів

Категорії активів, за якими банк визнає зменшення корисності:

- надані кредити;
- кошти на кореспондентських рахунках банку;
- дебіторська заборгованість;
- цінні папери.

Банк оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансових активів на кожен звітну дату. Збитки від зменшення корисності, які відбулися після першого визнання фінансового активу і впливають на величину та строки майбутніх грошових потоків, визнаються у складі витрат банку.

Основними критеріями, на основі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від зменшення корисності інших банків і заборгованості за кредитами є:

- прострочення будь-якого чергового платежу;
- фінансові труднощі позичальника;
- загроза банкрутства або реорганізація позичальника;
- негативна зміна економічних умов, що впливають на позичальника;
- порушення умов договору.

Якщо в наступних періодах сума збитку зменшується, раніше визнаний збиток відновлюється коригуванням створеного резерву у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Критеріями, які використовує банк під час визначення наявності ознак знецінення дебіторської заборгованості є кількість календарних днів визнання її в балансі банку з урахуванням строків погашення, передбачених договорами. На підставі зазначених критеріїв визначається категорія якості дебіторської заборгованості та встановлюється відповідний показник ризику, який застосовується при визначенні розміру резерву.

Використання сформованого резерву для списання (відшкодування) боргу за дебіторською заборгованістю, яка віднесена до V (найнижчої/безнадійної) категорії якості, здійснюється у порядку, установленому Національним банком України. Рішення про списання дебіторської заборгованості, визнаної безнадійною, приймається правлінням банку з урахуванням вимог чинного законодавства.

4.5. Припинення визнання фінансових інструментів

Банк припиняє визнання фінансового інструменту у випадку:

- а) закінчення строку дії прав на одержання грошових потоків від фінансового активу, що визначені умовами договору;
- б) передавання в основному всіх ризиків та винагород від володіння фінансовим активом;
- в) банк не здійснює контроль за переданим активом, тобто практично передав всі ризики й вигоди, пов'язані з активом, а контрагент має можливість продати актив повністю непов'язаній третій стороні без додаткових обмежень.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у випадку виконання, скасування або закінчення терміну дії відповідного зобов'язання.

4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі, коштів в Національному банку України, коштів на вимогу в інших банках.

Банк не включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України через те, що існують певні обмеження щодо їх використання.

4.7. Торгові цінні папери

Цінні папери в торговому портфелі банку станом на кінець дня 31 грудня 2013 року відсутні.

4.8. Кредити та заборгованість клієнтів

До кредитів та заборгованості клієнтів відносяться фінансові активи з фіксованими платежами або з платежами, які можуть бути визначені.

Банк оцінює надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію.

Витрати на операції, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту включаються у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Дисконт (премія) амортизується протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту (депозиту).

На дату балансу кредити, вклади (депозити) оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

До реструктурованих кредитів відносяться кредити, за якими змінено істотні умови за первісним договором шляхом укладання додаткової угоди з боржником у зв'язку з фінансовими труднощами боржника та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом.

Нарахування процентів за кредитами проводиться щоденно з одночасним відображенням в фінансовому та податковому обліку.

В бухгалтерському обліку визнається прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками премії (дисконту), якщо під час первісного визнання визначається вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.

4.9. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Цінні папери відносяться до портфелю на продаж за рішенням Голови Правління банку під час придбання.

Цінні папери в портфелі на продаж, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, обліковуються за собівартістю, що включає ціну придбання цінного папера, та витрати на операції з їх придбання, за вирахуванням резервів. Переоцінка до цінних паперів в портфелі банку на продаж не застосовується, оскільки такі цінні папери обліковуються банком за історичною собівартістю.

Для розрахунку резерву здійснюється перегляд цінних паперів, які класифіковані до портфеля на продаж один раз на місяць з дати визнання їх на балансі. За результатами аналізу фінансового стану емітентів, поточної ринкової вартості цінних паперів, очікуваних грошових потоків і доходів за цінними паперами, а також усієї наявної в розпорядженні банку інформації про обіг відповідних цінних паперів на біржовому фондовому ринку визначаються знецінені цінні папери, під які мають створюватися резерви.

Зменшення корисності цінних паперів визнається у разі існування ризику цінних паперів в сумі перевищення балансової вартості цінних паперів над сумою очікуваного відшкодування. Зменшення суми очікуваного відшкодування цінного папера може бути спричинено погіршенням фінансового стану емітента цінних паперів або зміною ринкової ставки дохідності.

За цінними паперами в портфелі банку на продаж, що обліковуються за собівартістю, резерв формується на суму перевищення балансової вартості цінного папера над сумою очікуваного відшкодування з урахуванням поточної ринкової ставки дохідності та ризику цінного папера.

Ризик цінного папера засвідчується наявністю принаймні однієї із нижчезазначених подій (об'єктивних доказів зменшення корисності), які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінним папером:

- фінансові труднощі емітента;
- висока ймовірність банкрутства;
- реорганізація емітента;
- зникнення активного ринку для цінних паперів через фінансові труднощі емітента;
- розірвання договору внаслідок невиконання його умов;
- прострочення виплати відсотків чи основної суми;
- значне або тривале зменшення справедливої вартості акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком порівняно з їх собівартістю.

Фінансові труднощі емітента визначаються при розрахунку класу емітента. При цьому для емітентів, що мають класи А і Б ризик відсутній, для емітентів, що мають класи В, Г ризик наявний.

Для акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, справедлива вартість яких не може бути визначена банком, та за якими є ризик цінного папера, сума очікуваного відшкодування визначається як потенційний дохід банку як інвестора від володіння цінним папером, зважений на показник безризиковості цінного папера та дисконтований на п'ять років з періодом дисконтування один рік під поточну ринкову ставку дохідності найтривалішого строку.

Визначення показника ризику цінного папера здійснюється за результатами комплексного аналізу фінансового стану емітента, виду цінного папера та його поточної вартості, а також усієї наявної в розпорядженні банку достовірної інформації про обіг відповідних цінних паперів на фондовому ринку.

У разі відсутності ризику цінного папера резерв за таким цінним папером не формується.

В разі відновлення корисності цінного папера в портфелі на продаж:

▫ за акціями та іншими цінними паперами з нефіксованим прибутком збільшення суми очікуваного відшкодування за цінним папером не є підставою для коригування величини раніше сформованого резерву за цим цінним папером;

▫ за борговими цінними паперами збільшення справедливої вартості є підставою для відповідного зменшення величини резерву в межах раніше сформованого резерву за відповідним цінним папером.

Втрати від зменшення корисності цінних паперів відображаються за рядком Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід “Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж”.

Результат від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж відображається у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в рядку “Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж”.

Дохід від вкладень банку в акції на продаж, отриманий у вигляді дивідендів, відображається в складі доходів, зазначених за рядком “Інші операційні доходи” Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Цінні папери в портфелі банку на продаж, які використані в якості застави та для операцій РЕПО станом на кінець дня 31 грудня 2013 року, відсутні.

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) відсутні.

4.11. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року цінні папери в портфелі банку до погашення відсутні.

4.12. Інвестиції в асоційовані компанії

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року інвестиції в асоційовані компанії відсутні.

4.13. Інвестиційна нерухомість

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є частина нежитлового приміщення, яка перебуває у власності банку, з метою отримання доходу від орендних платежів, або від зростання капіталу, або того чи іншого.

Інвестиційна нерухомість оцінена банком за методом справедливої вартості. Оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється на кожну наступну після первісного визнання дату балансу. У разі, якщо справедлива вартість перевищує балансову, результат переоцінки відображається на рахунку доходів від переоцінки інвестиційної нерухомості; у разі, якщо справедлива вартість менша за балансову, результат переоцінки відображається на рахунку витрат від переоцінки інвестиційної нерухомості.

Станом на 01 грудня 2013 року проведена оцінка інвестиційної нерухомості приватним акціонерним товариством „Антал-Експерт” (Сертифікат суб’єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України №11327/11 від 31 січня 2011 року). Оцінювачем використаний порівняльний підхід до визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості. Результати переоцінки відображені в балансі банку без врахування ПДВ.

4.14. Гудвіл

Протягом 2013 року банком гудвіл не визнавався.

4.15. Основні засоби

Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов’язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Амортизація основних засобів нараховується пооб’єктно із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об’єкта основних засобів. Метод нарахування амортизації основних засобів та малоцінних необоротних матеріальних активів протягом 2013 року не змінювався.

Строки корисного використання (експлуатації) об’єктів основних засобів встановлюються банком під час їх первісного визнання (при зарахуванні на баланс) з урахуванням фізичного та морального зносу, потужності та/або продуктивності тощо. Строки корисного використання (експлуатації) об’єктів основних засобів переглядаються в разі зміни очікуваних економічних вигод від їх використання. Протягом 2013 року зміни строків використання об’єктів основних засобів банку не відбувалось.

Приватним акціонерним товариством „Антал-Експерт” (Сертифікат суб’єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України №11327/11 від 31 січня 2011 року) проведена оцінка будівель відокремлених та приміщень вбудованих станом на 01 грудня 2013 року. Результат проведеної переоцінки затверджений рішенням Правління Полікомбанку (Протокол від 27.12.2013 р. №29). В результаті переоцінки здійснена дооцінка будівель відокремлених та приміщень вбудованих в сумі 181 тис. грн.

Під час визначення справедливої вартості об’єктів нерухомості оцінювачем був використаний порівняльний методичний підхід та наступні суттєві припущення:

- об’єкт оцінки вільний від будь-яких додаткових сервітів;
- висновки оцінювача ґрунтовані на передбаченні про управління нерухомістю банком виходячи з принципу найкращого та найбільш ефективного використання;
- підсумки можуть бути не точним математичним результатом за рахунок округлення до цілої гривні.

Переоцінка групи основних засобів, об’єкти якої вже зазнали переоцінки, надалі проводиться наприкінці кожного фінансового року за умови, що їх залишкова вартість на дату балансу суттєво відрізняється від справедливої вартості.

Зменшення корисності об’єктів основних засобів визнається за умови часткової або повної втрати первісних технічних та технологічних якостей. В 2013 році банк не визнавав зменшення корисності об’єктів основних засобів.

4.16. Нематеріальні активи

Первісна вартість придбаних нематеріальних активів складається з вартості придбання, сплаченого мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з їх придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта нематеріальних активів. Метод нарахування амортизації нематеріальних активів протягом 2013 року не змінювався.

Переоцінка нематеріальних активів в 2013 році не проводилася.

Строки корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів переглядаються банком в разі зміни очікуваних економічних вигод від їх використання. Протягом 2013 року змін в установлених строках корисного використання нематеріальних активів банку не відбувалось.

В 2013 році банк не визнавав зменшення корисності нематеріальних активів.

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

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

Банк як лізингодавець протягом строку оперативного лізингу (оренди) здійснює:

- нарахування амортизації за активами, переданими в оперативний лізинг (оренду) та включає її до складу витрат;
- нарахування лізингових (орендних) платежів, які включаються до складу доходів банку у тому звітному періоді, у якому послуга оперативного лізингу (оренди) була надана.

Банк як лізингоодержувач протягом строку оперативного лізингу (оренди) здійснює нарахування лізингових (орендних) платежів та включає їх до складу витрат того звітного періоду, в якому послуга оперативного лізингу (оренди) була отримана.

Витрати на утримання об'єктів необоротних активів, прийнятих в оперативний лізинг (оренду), включаються до складу витрат банку.

4.18. Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем:

Операції фінансового лізингу (оренди), за яким банк може виступати лізингодавцем та/або лізингоодержувачем в 2013 році не проводилися.

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

До необоротних активів як утримуваних для продажу, відносяться активи, балансова вартість яких відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови:

- стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж;
- є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Первісне визнання необоротних активів як утримуваних для продажу здійснюється за первісною вартістю (собівартістю). Необоротні активи, що утримуються банком для продажу, в подальшому оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Банк визнає доходи або витрати на дату припинення визнання активів як утримуваних для продажу у відповідності до вимог нормативно-правових актів Національного банку України з питань бухгалтерського обліку основних засобів.

4.20. Припинена діяльність

У 2013 році в Полікомбанку не відбувалося припинення жодного виду діяльності.

4.21. Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти – це фінансові інструменти, які відповідають одночасно таким характеристикам:

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

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

- розрахунки за ними проводяться на дату в майбутньому.

Під час діяльності Банк використовує похідні фінансові інструменти, включаючи ф'ючерси, форварди, свопи та опціони на валютних ринках і ринках капіталу.

Облік операцій з похідними фінансовими інструментами здійснюється відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з похідними фінансовими інструментами в банках України, що затверджена постановою Правління НБУ від 31.08.2007р. №309. Операції відображаються в бухгалтерському обліку відповідно до їх економічної суті за балансовими і позабалансовими рахунками Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17.06.2004 №280. Під час відображення в бухгалтерському обліку даних операцій банк використовує технічні рахунки 3800, 3801 і контррахунки розділу 99 "Контррахунки та позабалансова позиція банку".

Похідні фінансові інструменти в бухгалтерському обліку на дату операції відображаються за відповідними позабалансовими рахунками як вимоги щодо отримання одного активу та зобов'язання з поставки іншого. На дату операції вони обліковуються за позабалансовими рахунками за курсом (ціною), зафіксованим у договорі.

За всіма укладеними договорами «СВОП», які відображаються в бухгалтерському обліку на перше число кожного місяця, робиться переоцінка за офіційним курсом Національного банку України.

Переоцінка договорів «СВОП» відображається на балансових рахунках 3041, 3351 з визнанням активу або зобов'язання за форвардним контрактом залежно від результату такої переоцінки. Результат переоцінки обліковується на балансовому рахунку 6209 „Результат від торгівельних операцій з іншими фінансовими інструментами”

Залишки на рахунках 3041, 3351 закриваються на дату визнання або припинення визнання іноземної валюти в балансі Банку відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України. Прибутки та збитки від цих інструментів включаються до звіту про фінансові результати як чисті прибутки чи збитки від операцій з похідними фінансовими інструментами. Станом на кінець дня 31.12.2013р. залишок по рахунку 6209 складає «- 10 тис. грн.».

4.22. Залучені кошти

До залучених банками коштів належать кошти, які обліковуються на поточних, вкладних (депозитних) рахунках юридичних та фізичних осіб, а також залучені кошти, що належать юридичним і фізичним особам та відображені в балансі банку на інших рахунках бухгалтерського обліку.

Бухгалтерський облік депозитних операцій ведеться відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання

резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 р. № 481 зі змінами та доповненнями.

Банк оцінює отримані кредити, залучені вклади (депозити) під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію.

Банк оцінює вклади (депозити) після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

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

Банк здійснює облік вкладних (депозитних) операцій в іноземній валюті та банківських металах, а також нарахування доходів і витрат аналогічно до порядку обліку вкладних (депозитних) операцій у національній валюті. Банк відображає в бухгалтерському обліку курсові різниці від переоцінки суми вкладу (депозиту), а також нарахованих за ними процентів в іноземній валюті та банківських металах у зв'язку зі зміною офіційного валютного курсу за рахунком 6204 "Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами".

Залучення банком вкладів (депозитів) юридичних та фізичних осіб підтверджується договором.

Проценти на вклад (депозит), залучений відповідно до договору банківського вкладу (депозиту), якщо інше не передбачено договором, нараховуються від дня, наступного за днем надходження до банку грошових коштів або банківських металів, до дня, який передуює поверненню грошових коштів. Виплата процентів за вкладом (депозитом) здійснюється у строки, що обумовлені в договорі.

Бухгалтерський облік нарахованих, сплачених, наперед сплачених витрат за вкладними (депозитними) операціями здійснюється згідно з порядком, визначеним Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 18.06.2003 р. N 255 зі змінами та доповненнями.

Основними принципами бухгалтерського обліку під час визнання та обліку доходів і витрат є нарахування та відповідність доходів і витрат - відображення в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності доходів і витрат під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів та порівняння доходів звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів, з метою визначення фінансового результату звітного періоду;

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

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

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій з залучення коштів, визначаються договором або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України. Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції банку. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Нарахування доходів та витрат здійснюється щоденно, якщо інше не передбачено договорами.

4.23. Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями визнаються, якщо внаслідок певної дії в минулому банк має юридичні або добровільно взяті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з великим ступенем ймовірності буде потрібен вплив ресурсів, що втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

Банк оцінює надані зобов'язання під час первісного визнання за справедливою вартістю.

Банк коригує балансову вартість фінансового зобов'язання на будь-які витрати та винагороди за ним і здійснює їх амортизацію за ефективною ставкою відсотка з урахуванням змінених грошових потоків, якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за ними не відображається в бухгалтерському обліку як погашення.

4.24. Субординований борг

Субординований борг - це звичайні незабезпечені банком боргові капітальні інструменти (складові елементи капіталу), які відповідно до договору не можуть бути взяті з банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів.

Банк оцінює залучені на умовах субординованого боргу кошти під час первісного визнання за справедливою вартістю.

Банк визнає витрати за субординованим боргом як результат від операцій, пов'язаних з фінансовою діяльністю за принципом нарахування. Нарахування процентів за субординованим боргом здійснюється щомісяця згідно з правилами бухгалтерського обліку процентних та комісійних доходів і витрат банків.

4.25. Податок на прибуток

У бухгалтерському обліку банку витрати на сплату податку на прибуток відображені згідно «Інструкції про порядок відображення у бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових активів та податкових зобов'язань», затвердженої постановою НБУ від 17.03.2009 р. № 140. Податок на прибуток банку згідно розділу III Податкового кодексу України у звітному періоді становив 19 %.

Податковий облік забезпечує визначення сум податкового прибутку та здійснюється з додержанням вимог податкового законодавства України. Бухгалтерський облік відображає фінансовий стан, результати діяльності банку незалежно від правил та вимог податкового законодавства з додержанням вимог міжнародних стандартів та національних стандартів бухгалтерського обліку.

Різна облікова політика оподаткування та бухгалтерського обліку приводить до виникнення різниць між обліковим та податковим прибутками.

Розходження пояснюються відмінністю фінансового обліку доходів та витрат і податкового обліку доходів та витрат, встановленого розділом III Податкового кодексу України. Розшифровка різниць наведена у Таблиці 35.2 Примітки 35. Найбільший вплив на суму різниці між обліковим та податковим прибутками становить перевищення нарахованих амортизаційних відрахувань у бухгалтерському обліку над податковим, відмінність фінансового та податкового обліку отриманих доходів за кредитними операціями, що були нараховані у 2009 році, та понесених витрат на ремонт основних засобів.

Тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, виникли у звітному періоді в результаті включення до доходу у податковому обліку отриманих процентів за кредитними операціями за 2009 рік та нарахованих комісійних доходів за кредитними операціями.

Податкові збитки та невикористані податкові пільги, пов'язані з невизнанням відстроченого податкового активу, у звітному періоді відсутні.

4.26. Статутний капітал та емісійний дохід

Порядок формування статутного капіталу Полікомбанку здійснюється відповідно до Законів України «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про банки та банківську діяльність», нормативних документів Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Банк розміщує тільки іменні акції у бездокументарній формі: прості і привілейовані. Акції Банку розповсюджуються шляхом публічного або приватного розміщення серед юридичних та фізичних осіб.

Облік статутного капіталу ведеться на рахунку 5000 за номінальною вартістю. Залишок на цьому рахунку відповідає розміру статутного капіталу, зазначеному в статуті Банку, зареєстрованому державним реєстратором, і дорівнює сумарній номінальній вартості розміщених

акцій всіх випусків. Прості і привілейовані акції в бухгалтерському обліку відображаються на окремих рахунках. Бухгалтерський облік статутного капіталу не ведеться в розрізі акціонерів Банку.

Акціонери та інші інвестори під час розміщення акцій перераховують на рахунок 5004 кошти за акції, що придбаються ними згідно з укладеними договорами.

Після реєстрації державним реєстратором змін до статуту Банку у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу відділ депозитарної діяльності готує розпорядження бухгалтерії, на підставі якого в бухгалтерському обліку відображається збільшення розміру статутного капіталу. У разі розміщення акцій за ціною, вищою за номінальну вартість, сума її перевищення (емісійна різниця) відображається за балансовим рахунком 5010.

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій Банку та тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій Банку обліковуються на позабалансовому рахунку 9811 за номінальною вартістю акцій.

4.27. Власні акції, викуплені в акціонерів

Власні акції Банку, викуплені у акціонерів, обліковуються за балансовим рахунком 5002.

Після отримання від депозитарія виписки з рахунку в цінних паперах Банку як емітента, в якій відображено збільшення кількості викуплених акцій, відділ депозитарної діяльності готує розпорядження бухгалтерії, на підставі якого в бухгалтерському обліку відображається викуп акцій.

Після отримання від депозитарія виписки з рахунку в цінних паперах Банку як емітента, в якій відображено зменшення кількості викуплених акцій, відділ депозитарної діяльності готує розпорядження бухгалтерії, на підставі якого в бухгалтерському обліку відображається продаж викуплених акцій.

У 2013 році Банк не здійснював викуп власних акцій у акціонерів.

4.28. Визнання доходів і витрат

Доходи і витрати, які визнані банком від здійснення банківських операцій з метою відображення їх у фінансовій звітності розглядаються як доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності банку.

Основним принципом бухгалтерського обліку під час визнання та обліку доходів і витрат банку є **нарахування та відповідність** доходів і витрат - відображення в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності доходів і витрат під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів та порівняння доходів звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів, з метою визначення фінансового результату звітного періоду;

Доходи і витрати 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.

Процентні доходи і витрати - операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані банку (залучені банком), суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Банк визнає процентний дохід за фінансовим активом, вартість якого зменшилася внаслідок зменшення його корисності, із використанням ефективної ставки відсотка, що застосовувалася під час дисконтування майбутніх грошових потоків для оцінки збитку від зменшення корисності цього фінансового активу.

4.29. Переоцінка іноземної валюти

Облік операцій в іноземній валюті здійснюється відповідно до „Інструкції з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України”, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 17.11.2004 р. №555 зі змінами та доповненнями та інших нормативно-правових актів.

У бухгалтерському обліку операції в іноземній валюті відображаються відповідно до їх економічної суті за балансовими і позабалансовими рахунками Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17.06.2004 р. №280 зі змінами та доповненнями, з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного банку України з валютного регулювання та контролю.

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті здійснюється у подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземних валют, щодо яких установлюється офіційний курс гривні, та гривневому еквіваленті за офіційним курсом. Зв'язок між операціями в іноземній валюті та їх гривневому еквіваленті забезпечують технічні рахунки - балансовий рахунок № 3800 “Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів” та балансовий рахунок № 3801 “Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів”. Наприкінці кожного операційного дня суми залишків у гривневому еквіваленті за цими технічними рахунками мають бути тотожними. Різниці між сумами залишків у гривневому еквіваленті відповідної іноземної валюти та банківських металів за аналітичними рахунками 3800 та 3801 у розрізі кодів іноземної валюти та банківських металів, що виникають у зв'язку із математичним округленням, відображаються за балансовим рахунком 6204.

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

На кожен наступний після визнання дату балансу:

а) усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу;

Курс гривні відносно іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання у фінансовій звітності, які діяли на кінець звітного періоду:

(грн.)

№	Валюта	Код валюти	Кількість одиниць валюти	31.12.2013
1	долари США	USD	1	7,993
2	ЄВРО	EUR	1	11,04153
3	російські рублі	RUB	10	2,4497
4	швейцарські франки	CHF	1	9,025282
5	юані женьмінбї (Китай)	CNY	1	1,316961
6	білоруські рублі	BYR	10	0,0084

б) немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції);

в) немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання. Залишки за технічними рахунками 3800 та 3801 не включаються до фінансової звітності.

Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками класів 6 і 7 у національній валюті за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання з використанням технічних рахунків групи 380 "Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів" в розрізі окремих субрахунків для обліку доходів і витрат. Переоцінка залишків в іноземній валюті за балансовими рахунками з

обліку нарахованих доходів та витрат здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют

Операції з купівлі та продажу іноземної валюти здійснюються згідно з „Положенням про порядок та умови торгівлі іноземною валютою”, затвердженого постановою Правління НБУ від 10.08.2005р. № 281 зі змінами та доповненнями.

Комісійна винагорода за виконання банком операцій купівлі-продажу валюти для клієнтів обліковується в національній валюті на рахунок № 6114 (згідно тарифів банку).

Для відображення операцій купівлі-продажу безготівкової валюти банк використовує транзитні рахунки 2900 (за операціями для клієнтів), 3540, 3640 (за операціями для банку), тощо.

Банк здійснює облік кредитних, вкладних (депозитних) операцій в іноземній валюті, а також нарахування доходів і витрат за цими операціями аналогічно до порядку обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій у національній валюті.

Переоцінка (перерахунок залишків за рахунками в іноземній валюті в еквівалентні суми в гривнях за офіційним курсом гривні до іноземних валют) усіх валютних рахунків балансу здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Результати переоцінки обліковуються за рахунком 6204 “Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами”. Результат переоцінки має позитивне значення 56 тис. грн. та відображений у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2013 рік.

4.30. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Банк не здійснював взаємозалік статей активів та зобов'язань балансу.

4.31. Інформація за операційними сегментами

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку в 2013 р. здійснювалося за такими сегментами:

- послуги юридичним особам – обслуговування юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців;
- послуги фізичним особам – обслуговування фізичних осіб;
- інвестиційна банківська діяльність – вкладення банку в цінні папери.

Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є активні та пасивні операції за банківськими послугами, які безпосередньо надавались визначеним групам клієнтів.

Виділення доходів та витрат в окремий сегмент відбувалося за критерієм: дохід за сегментом становить 10 % або більше від загального доходу. Операції з вкладення банку в цінні папери виокремлені в окремий сегмент «інвестиційна банківська діяльність» тому, що він має важливе значення для банку в цілому й інформація про нього є суттєвою.

Протягом 2013 р. відбувався перерозподіл ресурсів між сегментами. Залучені кошти клієнтів банку – фізичних осіб з сегменту «послуги фізичним особам» розміщувалися в сегменті «послуги юридичним особам» для надання кредитів клієнтам банку – юридичним особам та фізичним особам-підприємцям.

Перерозподіл ресурсів відбувався за середньозваженою внутрішньобанківською трансфертною ціною, яка розраховується у вигляді відсотка, та визначає ціну на фінансові ресурси в разі їх перерозподілу між сегментами та центрами відповідальності в структурі банку.

Доходами звітного сегмента вважається дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах банку.

Витратами звітного сегмента вважаються витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах банку.

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

Протягом звітнього року облікова політика банку не змінювалась.

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

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності та на балансову вартість активів і зобов'язань. Розрахунки та судження оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обгрунтованими за існуючих обставин.

Знецінення кредитів.

Банк на кожен звітну дату здійснює аналіз кредитного портфелю щодо можливого його знецінення. Під час визначення обсягів резервів під знецінення кредитів, управлінський персонал застосовує професійні судження про наявність ознак, які свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за кредитами, наданими іншим банкам, юридичним та фізичним особам. Такі ознаки мають дані, які можна визначити та які характеризують зміну платоспроможності позичальників, а також зміну економічних умов, пов'язаних з виконанням зобов'язань за кредитами. Інформація стосовно класифікації кредитних операцій та рівня формування резервів відображає оцінку якості кредитного портфелю управлінським персоналом Банку, яка здійснена на підставі внутрішніх положень Банку.

Відстрочене податкове зобов'язання.

Відстрочене податкове зобов'язання збільшить суму податкового зобов'язання, що підлягатиме сплаті в наступних періодах. Для розрахунку впливу тимчасової різниці на зобов'язання з податку на прибуток на звітну дату банк аналізує всі операції, які приводять до виникнення тимчасової різниці між балансовою і податковою базами зобов'язання, обраховує відстрочені податкові зобов'язання та відстрочені податкові активи, визначивши податковий ефект сукупної тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню, застосовуючи ставку податку на прибуток.

Безперервна діяльність.

Керівництво Банку оцінило можливості Банку продовжувати безперервну діяльність в майбутньому. Керівництву Банку невідомо про будь-які невизначеності, що можуть поставити під сумнів можливість продовжувати безперервну діяльність. Складання звітності продовжується з урахуванням принципу безперервної діяльності.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Фінансова звітність Банку за 2013 рік (за станом на кінець дня 31.12.2013) складена на основі міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) з урахуванням вимог «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», що затверджена Постановою Національного банку України № 373 від 24.10.2011 р. (із змінами та доповненнями).

Банк протягом звітнього року, в процесі ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, враховував всі обов'язкові до застосування нові і змінені стандарти та тлумачення, затверджені Радою з МСФЗ та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності, які набули чинності станом на 01.01.2013 року та стосувалися операцій і подій, що відбувалися в Банку і впливали на його фінансову звітність.

Змінені МСФЗ і тлумачення.

Зміни до МСБО 12 “Податки на прибуток” - “Відстрочені податки: відшкодування активу, що лежить в основі відстроченого податку” (застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2012 року або після цієї дати). Зміни дають роз’яснення порядку визначення відстроченого податку стосовно інвестиційної нерухомості, що переоцінюється до справедливої вартості. Ця зміна запровадила спростовне припущення, що вартість інвестиційної власності, яка обліковується за справедливою вартістю, відшкодовується за рахунок продажу. Це припущення спростовне, якщо інвестиційна власність утримується та використовується в моделі ведення бізнесу з метою отримання практично всіх економічних вигод, пов’язаних з цією інвестиційною власністю, з плином часу, а не в результаті продажу. ПКТ 21 “Податки на прибуток - відшкодування переоціненої вартості активів, які не підлягають амортизації”, у якому розглядаються аналогічні питання, пов’язані з переоцінкою активів, що не підлягають амортизації, із використанням моделі переоцінки відповідно до МСБО 16 “Основні засоби”, був уключений до МСБО 12 після виключення зі сфери його застосування інвестиційної власності, яка обліковується за справедливою вартістю.

Зміна до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” - “Подання статей іншого сукупного доходу”. Зміна змінює групування статей, які подаються у складі іншого сукупного доходу. Статті, які можуть бути перекласифіковані у складові прибутку або збитку, у визначений момент часу в майбутньому (наприклад, у випадку припинення визнання активу або погашення) повинні подаватися окремо від статей, які ніколи не будуть перекласифіковуватися. Зміна не мала впливу на фінансовий стан чи результат діяльності банку.

Рада з МСФЗ в 2011 році випустила нові стандарти МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»; МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність»; МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки в інших підприємствах». Одночасно Радою з МСФЗ були внесені зміни до МСБО (IAS) 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» та МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства». Єдиним пакетом стандарти обов’язкові до застосування до річних періодів, що починаються 01 січня 2013 року. Дозволяється дострокове застосування усіх п’яти стандартів, але обов’язково повним пакетом.

Зміни до МСФЗ 10 “Консолідована фінансова звітність” (набрали чинності для річних періодів з 1 січня 2013 року) передбачають єдину модель контролю, що застосовується для всіх видів компаній, включаючи компанії спеціального призначення. Зміни до МСФЗ 10 вимагають від керівництва значно більшого об’єму суджень під час визначення того, які з компаній контролювані, і повинні консолідуватися материнською компанією, ніж під час застосування вимог МСФЗ 27 “Консолідована та окрема фінансова звітність”. Зміни до МСФЗ 10 також передбачають спеціальні роз’яснення із застосування його положень в умовах агентських відносин. Стандарт уключає також облікові вимоги та процедури консолідації, перенесені без змін із МСФЗ 27. МСФЗ 10 змінює вимоги стосовно консолідації, що містяться в тлумаченні ПКТ 12 “Консолідація - компанії спеціального призначення” та МСФЗ 27.

МСФЗ 11 “Угода про спільну діяльність” (набрали чинності для річних періодів з 1 січня 2013 року) виключає можливість обліку спільно контрольованих компаній з використанням методу пропорційної консолідації. Спільно контрольовані компанії, які відповідають визначенню спільних підприємств, обліковуються за методом частки участі. МСФЗ 11 замінює МСФЗ 31 “Участь у спільній діяльності” та тлумачення ПКТ 13 “Спільно контрольовані компанії - немонетарні вклади учасників”. Дострокове застосування дозволяється.

Зміни до МСФЗ 13 “Оцінка справедливої вартості” (набрали чинності для річних періодів з 1 січня 2013 року) об’єднують в одному стандарті всі вказівки стосовно оцінки справедливої вартості відповідно до МСФЗ, надає роз’яснення щодо оцінки справедливої вартості відповідно до МСФЗ у тих випадках, коли використання справедливої вартості потрібне або дозволяється відповідно до інших стандартів у складі МСФЗ. Зміни до МСФЗ 13 можуть вплинути на оцінку активів і зобов’язань, які обліковуються за справедливою вартістю.

Зміна до МСБО 19 “Винагороди працівникам” (набирає чинності для річних звітних періодів 1 січня 2013 року). Поправка вносить суттєві зміни в облік винагород працівників, зокрема усуває можливість відкладеного визнання змін в активах та зобов’язаннях пенсійного плану, поправка обмежує зміни чистих пенсійних активів (зобов’язань), що визнаються в прибутку

або збитку, чистим доходом (витратою) за відсотками і вартістю послуг. Нова редакція стандарту містить широкий ряд поправок в частині змін основоположних принципів, роз'яснень та редакційних формулювань, що стосуються зобов'язань Банку по планам з встановленими виплатами, дат визнання вихідної допомоги при звільненні працівників. Керівництво Банку передбачає, що нова редакція стандарту, в цілому, не матиме суттєвий вплив на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

МСБО 28 “Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства” (у редакції 2011 року) (зміна набрала чинності з 1 січня 2013 року). У результаті опублікування МСФЗ 11 та МСФЗ 12 назву МСБО 28 було змінено на МСБО 28 “Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства”. Нова редакція стандарту описує застосування методу частки участі не лише стосовно інвестицій в асоційовані компанії, але і інвестицій в спільні підприємства.

Зміни до МСБО 32 “Фінансові активи: Подання” - “Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань” (опубліковані в грудні 2011 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2014 року або після цієї дати, дострокове застосування дозволяється).

Зміни до МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: Розкриття інформації” - “Розкриття інформації - взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань” (опубліковані у грудні 2011 року і набрали чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2013 року) змінюють вимоги до розкриття інформації щодо оцінки впливу або потенційного впливу угод про взаємозалік, у тому числі прав на здійснення заліку, пов'язаних з визнаними фінансовими активами і фінансовими зобов'язаннями суб'єкта господарювання, на фінансовий стан такого суб'єкта господарювання.

Зміни до МСФЗ 9 “Фінансові інструменти” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: Розкриття інформації” - “Дата обов'язкового застосування і розкриття інформації під час переходу на МСФЗ 9” (опубліковані в грудні 2011 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2015 року або після цієї дати) змінюють дату застосування МСФЗ 9 таким чином, що МСФЗ 9 необхідно обов'язково застосовувати до річних періодів, які починаються 1 січня 2015 року або після цієї дати, дострокове застосування дозволяється. Змінюються також положення про звільнення від вимоги перерахунку даних за попередні періоди. Зміни до МСФЗ 7 вимагають додаткового розкривати інформацію під час переходу зі стандарту МСБО 39 на стандарт МСФЗ 9.

МСФЗ 9 “Фінансові інструменти. Частина 1: Класифікація і оцінка” опублікований у листопаді 2009 року і замінює розділи МСБО 39, що стосуються класифікації і оцінки фінансових активів. Його основні особливості:

- фінансові активи повинні класифікуватися за двома категоріями оцінки: за справедливою вартістю або амортизованою собівартістю. Рішення про класифікацію фінансових активів має ухвалюватися під час їх первісного визнання. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими інструментами компанії і від характеристик договірних потоків грошових коштів за фінансовим інструментом;

- фінансовий інструмент оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він є борговим інструментом, а також: а) бізнес-модель компанії орієнтована на утримання цього активу для цілей отримання договірних потоків грошових коштів; б) одночасно договірні потоки грошових коштів за цим активом є тільки виплатами основної суми і відсотків (тобто фінансовий інструмент має тільки базові характеристики кредиту). Решта боргових інструментів повинна оцінюватися за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у консолідованому звіті про фінансові результати.

Усі інструменти капіталу мають оцінюватися за справедливою вартістю. Інструменти капіталу, що утримуються для торгівлі, оцінюватимуться за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у консолідованому звіті про фінансові результати. Для решти інструментів капіталу під час первісного визнання може бути ухвалене рішення про відображення нереалізованого і реалізованого прибутку або збитку від переоцінки до справедливої вартості в складі іншого сукупного доходу, а не в складі прибутків або збитків. Доходи і витрати від переоцінки не переноситимуться з рахунків капіталу на рахунки прибутків або збитків. Це рішення

може ухвалюватись індивідуально для кожного фінансового інструменту. Дивіденди повинні відображатися в складі прибутків і збитків, якщо вони є прибутком інвестицій.

Більшість вимог МСБО 39 відносно класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені в МСФЗ 9 без змін. Основною відмінністю є вимога до компанії розкривати ефект від змін власного кредитного ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, у складі іншого сукупного доходу.

Застосування МСФЗ 9 з 1 січня 2015 року є обов'язковим, дострокове застосування дозволяється.

В даний час можливий вплив від застосування нових стандартів, тлумачень та змін до чинних стандартів і їх актуальність та вплив на облікову політику в майбутньому. Однак, в найближчий час ці стандарти не матимуть впливу на фінансову звітність банку, оскільки, зокрема, Банк не здійснює контроль за тим чи іншим підприємством, не має інвестицій в асоційовані компанії та не складає консолідовану фінансову звітність.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	13 954	14 610
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	9 058	2 969
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	3 535	9 410
3.1	України	1 957	8 166
3.2	інших країн	1 578	1 244
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	26 547	26 989

Рядок 4 таблиці 6.1 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту про фінансовий стан, рядку 1 «Грошові кошти та їх еквіваленти» таблиці 44.1, рядку 1 «Грошові кошти та їх еквіваленти» таблиці 45.1.

Протягом 2013 року негрошових інвестиційних та фінансових операцій не відбувалося.

Примітка 7. Торгові цінні папери

Цінні папери у торговому портфелі банку станом на кінець дня 31 грудня 2013 року відсутні. Операції переведення цінних паперів до торгового портфелю або з торгового портфеля протягом 2013 року банком не проводились.

Боргові цінні папери в торговому портфелі банку за звітний та попередній рік відсутні.

Торгові цінні папери, які надані у вигляді забезпечення за операціями репо, іншими операціями, передані права на їх продаж та наступну заставу станом на кінець дня 31 грудня 2013 року відсутні.

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

Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибуток або збиток, станом на кінець дня 31 грудня 2013 року відсутні.

Боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибуток або збиток, за звітний та попередній роки відсутні.

Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибуток або збиток, передані без припинення визнання, за звітний та попередній роки відсутні.

Примітка 9. Кошти в інших банках

Таблиця 9.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	109 282	-
1.1	короткострокові депозити	109 282	-
1.2	довгострокові депозити	-	-
2	Договори купівлі і зворотного продажу (зворотного репо), укладені з іншими банками	-	-
3	Кредити, надані іншим банкам:	50 837	56 389
3.1	короткострокові	50 837	56 389
3.2	довгострокові	-	-
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(2 067)	(2 033)
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	158 052	54 356

Рядок 5 графа 3 таблиці 9.1 відповідає рядку «Кошти в інших банках» Звіту про фінансовий стан, рядку 5 таблиці 9.2, рядку 5 примітки 30, рядку 4 таблиці 39.6 «Кошти в інших банках», рядку 3 таблиці 44.1, рядку 5 таблиці 45.1.

Рядок 4 таблиці 9.1 «Резерв під знецінення коштів в інших банках» відповідає рядку 4 таблиці 9.2 «Резерв під знецінення коштів в інших банках», рядку 7 таблиці 9.4 «Резерв під знецінення за станом на кінець періоду».

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу у	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	8 209	-	-	8 209
1.1	у 20 найбільших банках	-	-	-	-
1.2	в інших банках України	8 209	-	-	8 209
1.3	у великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	в інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	в інших банках	-	-	-	-
Або альтернативне розкриття інформації про непрострочені і незнецінені кошти в інших банках за наявності рейтингів:					
1.1	з рейтингом AAA	-	-	-	-
1.2	з рейтингом від AA- до AA+	-	-	-	-
1.3	з рейтингом від A- до A+	-	-	-	-
1.4	з рейтингом нижче A-	-	-	-	-

1.5	ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	101 073		50 837	151 910
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
1	2	3	4	5	6
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	2 034	2 034
2.6	без затримки платежу	101 073		48 803	149 876
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	109 282	-	50 837	160 119
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(15)	-	(2 052)	(2 067)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	109 267	-	48 785	158 052

Рядок 5 графі 6 таблиці 9.2 «Усього коштів в інших банках за мінусом резервів» відповідає рядку «Кошти в інших банках» Звіту про фінансовий стан, рядку 5 таблиці 9.2 , рядку 5 примітки 30, рядку 4 таблиці 39.6 , рядку 3 таблиці 44.1, рядку 5 таблиці 45.1.

Таблиця 9.3 Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній період

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	-	-	-	-
1.1	у 20 найбільших банках	-	-	-	-
1.2	в інших банках України	-	-	-	-
1.3	у великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	в інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	в інших банках	-	-	-	-
Або альтернативне розкриття інформації про непрострочені і незнецінені кошти в інших банках за наявності рейтингів:					
1.1	з рейтингом AAA	-	-	-	-
1.2	з рейтингом від AA- до AA+	-	-	-	-
1.3	з рейтингом від A- до A+	-	-	-	-
1.4	з рейтингом нижче A-	-	-	-	-
1.5	ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-
	Знецінені кошти без затримки платежу:	-	-	54 379	54 379
	У 20 найбільших банках	-	-	7 993	7 993
	В інших банках України	-	-	46 386	46 386
2	Прострочені і знецінені:	-	-	2 010	2 010
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	2 010	2 010
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	-	-	56 389	56 389
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(2 033)	(2 033)

5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	-	54 356	54 356
---	--	---	---	--------	--------

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

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Звітний період		Попередній період	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	(2 033)	-	(20)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду ¹	(34)	-	(2 013)	-
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	(2 067)	-	(2 033)	-

Формування резервів здійснюється за активами, якщо балансова вартість активів (наданих кредитів та розміщених депозитів) перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, тобто визнається зменшення їх корисності. Зменшення корисності в бухгалтерському обліку відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат банку. Оціночне визначення суми очікуваного відшкодування базується на професійній оцінці фінансового стану позичальника, на його кредитній історії, оцінці застави та інших критеріїв.

Рядок 7 графа 3 таблиці 9.4 відповідає рядку 4 таблиці 9.1 «Кошти в інших банках».

Рядок 7 графа 5 таблиці 9.4 відповідає рядку 4 таблиці 9.3 «Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний період».

Примітка 10. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 10.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	302 060	259 413
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	3 114	3 963
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	164	107
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	5 099	7 553
7	Інші кредити, що надані фізичним особам	-	-
8	Резерв під знецінення кредитів	(22 351)	(17 541)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	288 086	253 495

Сума рядку 2 «Кредити, що надані юридичним особам», рядку 4 «Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям», рядку 5 «Іпотечні кредити фізичних осіб» та рядку 6 «Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби» таблиці 10.1 відповідає рядку 8 «Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів» таблиці 10.4 Рядок 8 таблиці 10.1 «Резерв під знецінення кредитів» відповідає рядку 7 «Залишок за станом на кінець періоду» таблиці 10.2.

Рядок 9 таблиці 10.1 «Усього кредитів за мінусом резервів» відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» Звіту про фінансовий стан та рядку 4 «Кредити та заборгованість клієнтів» таблиці 44.1.

На 01.01.2014 р. загальна сума кредитного портфеля становила 310 437 тис. грн., з якої 97 % - це кредити, надані юридичним особам, та 3 % - кредити, надані фізичним особам. В складі кредитного портфеля сума нарахованих доходів - 8 460 тис. грн.

Частка кредитів, наданих фізичним особам-підприємцям, становить 1,0% від загального обсягу кредитного портфеля. До складу кредитів, наданих фізичним особам-підприємцям, віднесено суму заборгованості СПД та ФОП (суб'єкти підприємницької діяльності та фізичні особи – підприємці).

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період
(тис. грн.)

Ря-ок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити, що надані фізичним особам	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду	-	(17 146)	-	-	(1)	(394)	-	(17 541)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(4 410)	-	(1)	1	(405)	-	(4 815)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	5	-	-	-	-	-	5
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	(21 551)	-	(1)	-	(799)	-	(22 351)

Рядок 7 таблиці 10.2 відповідає рядку 8 таблиці 10.1 «Кредити та заборгованість клієнтів» та рядку 6 таблиці 10.7 «Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період».

Таблиця 10.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період
(тис. грн.)

Ря-ок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду	-	(23 393)	-	(46)	(19)	(854)	-	(24 312)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(1 743)	-	46	18	460	-	(1 219)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	7 990	-	-	-	-	-	7 990
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	(17 146)	-	-	(1)	(394)	-	(17 541)

Таблиця 10.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядо-к	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	-	-	-	-
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	48 116	15,5	46 551	17,2
4	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	82 791	26,7	87 791	32,4
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	20 370	6,5	6 580	2,4
6	Фізичні особи	5 264	1,7	7 660	2,8
7	Виробництво	135 978	43,8	76 510	28,2
8	Діяльність у сферах права, інжинірингу	-	-	25 766	9,5
7	Інші	17 918	5,8	20 178	7,5
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	310 437	100 %	271 036	100 %

Рядок 8 таблиці 10.4 «Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів» відповідає сумі рядку 2 «Кредити, що надані юридичним особам», рядку 4 «Кредити, що надані фізичним особам».

підприємцям», рядку 5 «Іпотечні кредити фізичних осіб» та рядку 6 «Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби» таблиці 10.1.

За 2013 рік обсяги кредитування збільшилися на 12,7 %. 97 % кредитів – це кредити юридичним особам. Станом на 01.01.2014 обсяги кредитних вкладень сконцентровані у сфері виробництва становили 43,8 %, що на 15,6 % більше в порівнянні з 01.01.2013 року.

Таблиця 10.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	9 019	-	-	-	391	-	9 410
2	Кредити, що забезпечені:	-	293 041	-	3 114	164	4 708	-	301 027
2.1	грошовими коштами	-	30 527	-	549	-	520	-	31 596
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	-	178 651	-	2 565	164	3 564	-	184 944
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	-	1 000	-	-	164	2 669	-	3 833
2.4	гарантіями і поручительствами	-	145	-	-	-	594	-	739
2.5	іншими активами	-	83 718	-	-	-	30	-	83 748
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-	302 060	-	3 114	164	5 099	-	310 437

Рядок 3 таблиці 10.5 «Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів» відповідає сумі рядку 2 «Кредити, що надані юридичним особам», рядку 4 «Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям», рядку 5 «Іпотечні кредити фізичних осіб» та рядку 6 «Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби» таблиці 10.1.

Таблиця 10.6 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	5 609	-	-	-	343	-	5 952
2	Кредити, що забезпечені:	-	253 804	-	3 963	107	7 210	-	265 084
2.1	грошовими коштами	-	1 449	-	504	-	497	-	2 450
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	-	180 148	-	3 459	107	6 046	-	189 760
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	-	749	-	102	107	2 023	-	2 981
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	432	-	432
2.5	іншими активами	-	72 207	-	-	-	235	-	72 442

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-	259 413	-	3 963	107	7 553	-	271 036

Таблиця 10.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Непрострочені та незнецінені:	-	195 815	-	2 564	-	237	-	198 616
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	нові великі позичальники	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	кредити середнім компаніям	-	117 080	-	-	-	-	-	117 080
1.4	кредити малим компаніям	-	78 735	-	2 564	-	-	-	81 299
1.5	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	237	-	237
2	Прострочені, але незнецінені ³	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	96 896	-	497	-	984	-	98 377
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	290	-	-	-	9	-	299
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	615	-	-	-	19	-	634
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	615	-	-	-	51	-	666

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	1 215	-	497	-	106	-	1 818
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	94 161	-	-	-	799	-	94 960
4	Інші кредити	-	9 349	-	52	165	3 878	-	13 444
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	-	302 060	-	3 113	165	5 099	-	310 437
6	Резерв під знецінення за кредитами	-	(21 551)	-	(1)	(1)	(798)	-	(22 351)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	-	280 509	-	3 112	164	4 301	-	288 086

Рядок 7 таблиці 10.7 «Усього кредитів за мінусом резервів» відповідає рядку 9 «Усього кредитів за мінусом резервів» таблиці 10.1.

Таблиця 10.8 Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кре-дита, що надані орга-нам держа-вної влади та місце-вого само-вряду-вання	Кредити, що надані юридичним особам	Кре-дита, що надані за опе-рація-ми репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші креди-ти, що надані фізич-ним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Непрострочені та незнецінені:	-	178 351	-	3 963	43	3 407	-	185 764
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	27 978	-	-	-	-	-	27 978
1.2	нові великі позичальники	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	кредити середнім компаніям	-	76 787	-	-	-	-	-	76 787
1.4	кредити малим компаніям	-	73 586	-	3 963	-	-	-	77 549
1.5	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	43	3 407	-	3 450
2	Прострочені, але незнецінені ³	-	687	-	-	-	-	-	687
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	687	-	-	-	-	-	687
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	72 024	-	-	-	805	-	72 829
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	196	-	-	-	17	-	218
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	698	-	-	-	35	-	752
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	31 190	-	-	-	52	-	32 097
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	384	-	-	-	108	-	504
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	39 556	-	-	-	593	-	41 241
4	Інші кредити	-	8 351	-	-	64	3 341	-	11 756
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	-	259 413	-	3 963	107	7 553	-	271 036
6	Резерв під знецінення за кредитами	-	(17 146)	-	-	(1)	(394)	-	(17 541)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	-	242 267	-	3 963	106	7 159	-	253 495

Таблиця 10.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	302 060	369 452	(67 392)
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	3 114	11 130	(8 016)
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	164	1 150	(986)
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	5 099	5 537	(438)
7	Інші кредити фізичним особам	-	-	-
8	Усього кредитів	310 437	387 269	(76 832)

Рядок 8 таблиці 10.9 «Усього кредитів» відповідає сумі рядку 2 «Кредити, що надані юридичним особам», рядку 4 «Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям», рядку 5 «Іпотечні кредити фізичних осіб» та рядку 6 «Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби» таблиці 10.1.

При визначенні вартості застави застосовувались такі методи, як порівняльний, дохідний, витратний згідно Національного стандарту №1 «Загальні засади оцінки майна і майнових прав» затвердженого Постановою КМ України від 10.09.2003р. №1440.

Вид забезпечення	Методичний підхід	Короткий опис
Нерухоме майно житлового призначення	Порівняльний	Підбирались об'єкти порівняння, які максимально подібні до об'єкта оцінки за основними характеристиками, застосовувались поправочні коефіцієнти до об'єктів порівняння.
Інше нерухоме майно	Порівняльний	Підбирались об'єкти порівняння, які максимально подібні до об'єкта оцінки за основними характеристиками, застосовувались поправочні коефіцієнти до об'єктів порівняння.
	Дохідний	Визначався потенційний валовий дохід від використання нерухомості, мінус витрати на утримання нерухомості, визначався чистий операційний дохід, розраховувалась ставка капіталізації для нерухомості, визначалась вартість нерухомості.
	Витратний	Цей методичний підхід використовувався переважно для визначення ринкової вартості спеціалізованої нерухомості. Визначалась вартість одиниці об'єму нерухомості відповідно до збірників УПВВ, визначалась вартість об'єкта оцінки в цінах 1969 р., визначалась вартість нерухомості з урахуванням інтегрального індексу збільшення вартості будівництва до моменту оцінки та з урахуванням фізичного зносу.
Грошові депозити	Дохідний	Майнові права на грошові депозити оцінювались за допомогою дохідного методичного підходу.
Інше майно. Товари в обігу	Порівняльний	Підбирались об'єкти порівняння, які максимально подібні до об'єкта оцінки за основними характеристиками товару, визначалась ринкова вартість товару з урахуванням поправочних коефіцієнтів, які враховують відмінності між об'єктом порівняння і об'єктом оцінки.
	Витратний	На підставі даних про первісну вартість, або ж фактичної калькуляції витрат на виготовлення товару, з урахуванням фізичного, функціонального та економічного видів зносу визначалась ринкова вартість майна.
Інше майно. Транспортні засоби	Порівняльний	Підбирались об'єкти порівняння, які максимально подібні до об'єкта оцінки за основними характеристиками, визначалась ринкова вартість товару з урахуванням поправочних коефіцієнтів, які враховують відмінності показниках пробігу, комплектності, технічних параметрах між об'єктом порівняння і об'єктом оцінки.

У 2013 р. Банком придбано майно балансовою вартістю 16 295 тис. грн. в рахунок погашення боргу позичальника згідно кредитного договору.

Таблиця 10.10 Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	259 413	388 605	(129 192)
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	3 963	12 453	(8 490)
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	107	696	(589)
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	7 553	13 757	(6 204)
7	Інші кредити фізичним особам	-	-	-
8	Усього кредитів	271 036	415 511	(144 475)

Примітка 11. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 11.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	-	-
1.1	державні облігації	-	-
1.2	облігації місцевих позик	-	-
1.3	облігації підприємств	-	-
1.4	векселі	-	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	3 192	3 192
2.1	справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	-	-
2.2	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	-	-
2.3	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	3 192	3 192
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1 982)	(1 982)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	1 210	1 210

Рядок 3 таблиці 11.1 «Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж» відповідає рядку 7 таблиці 11.4 «Залишок за станом на кінець періоду», рядку 1.2 «Резерви під знецінення активів» таблиці 35.3.

Рядок 4 таблиці 11.1 «Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів» відповідає рядку «Цінні папери в портфелі банку на продаж» звіту про фінансовий стан, рядку 7 примітки 30, рядку 7 таблиці 45.1, рядку 6 таблиці 39.6 «Цінні папери в портфелі банку на продаж».

Операції переведення цінних паперів до портфелю на продаж або з портфеля на продаж протягом 2013 року банком не проводились.

Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж станом на кінець дня 31 грудня 2012 року та 31 грудня 2013 року відсутні.

Таблиця 11.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	Усього
1	2	3	4	5	6	7	7
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	-	(1 982)	(1 982)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	-	-	-
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	7
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-	(1 982)	(1 982)

Рядок 1 та рядок 7 таблиці 11.4 «Залишок за станом на початок періоду» відповідає рядку 3 «Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж» таблиці 11.1.

Таблиця 11.5 Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній період

(тис. грн.)

Ря-док	Рух резервів	Дер-жавні облі-гації	Облі-гації місцевих позик	Облі-гації під-приємств	Век-селі	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	Усього
1	2	3	4	5	6	7	7
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	-	(2 466)	(2 466)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	-	484	484
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-	(1 982)	(1 982)

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість*	
				звітний період	попередній період
1	2	3	4	5	6
1	ПАТ «Завод МК і МО»	Виробництво машин та обладнання	Україна	1 244	-
2	ПАТ «ПВК «Десна»	Видання газет	Україна	2 420	1 240
3	ПрАТ «Українська міжнародна фондова біржа»	Біржові послуги	Україна	Не визначається**	Не визначається**
4	Усього			3 664	1 240

* зазначена сума теперішньої вартості майбутніх грошових потоків за цим цінним папером, зважена на показник безризиковості цінного папера.

** справедлива вартість не визначається відповідно до п.1.2 Глави 1 Розділу III Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ від

25.01.2012 № 23 з врахуванням змін, затверджених Постановою Правління НБУ від 30.11.2012 № 499.

Цінні папери в портфелі банку на продаж, які є об'єктом операцій репо, або по яким передані права на їх продаж, або по яким передані права на їх наступну заставу, станом на кінець дня 31 грудня 2013 року відсутні.

Примітка 12. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Цінні папери у портфелі банку до погашення за звітний та попередній роки відсутні.

Примітка 13. Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії

Інвестиції в асоційовані компанії за звітний та попередній роки відсутні.

Примітка 14. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 14.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	9 041	7 671
2	Придбання	-	-
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	-
4	Надходження шляхом об'єднання компаній	-	-
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-
6	Вибуття	-	-
7	Переведення до категорії будівель, що займані власником	-	-
8	Переведення з категорії будівель, що займані власником	-	-
10	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-
11	Прибутки/(збитки) від переоцінки до справедливої вартості	20	1 370
12	Інші зміни	-	-
13	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	9 061	9 041

Рядок 13 таблиці 14.1 «Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду» відповідає рядку «інвестиційна нерухомість» Звіту про фінансовий стан та рядку 10 примітки 30 «Інвестиційна нерухомість».

Банк не класифікує й не обліковує як інвестиційну нерухомість, частки нерухомості, утримувані за договором про операційну оренду.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості повною мірою базується на оцінці незалежного оцінювача – ПАТ „Антал-Експерт” який має відповідну професійну кваліфікацію (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України від 31.01.2011 р. № 11327/11) і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України.

Амортизація та зменшення корисності інвестиційної нерухомості не визнаються.

Таблиця 14.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(тис. грн.)

Ря- док	Суми доходів і витрат	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	180	180
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	29	28
3	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	-

Угоди невідмовної операційної оренди, за якими банк очікує отримати майбутні мінімальні орендні платежі станом на кінець дня 31 грудня 2013 року відсутні.

Примітка 15. Гудвіл

Протягом 2013 року банком гудвіл не визнавався.

Примітка 16. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 16.1. Основні засоби та нематеріальні активи

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду:	-	49 439	661	312	170	48	232	9	579	-	51 450
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	49 556	5 436	1 121	784	358	892	9	1 853	-	60 009
1.2	Знос на початок попереднього періоду	-	(117)	(4 775)	(809)	(614)	(310)	(660)	-	(1 274)	-	(8 559)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	-	-	267	-	10	177	113	202	25	-	794
4	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	29	-	1	-	-	(9)	-	-	21
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вибуття	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)
7.1	Первісна вартість	-	-	(77)	(34)	(2)	(3)	(10)	-	(3)	-	(129)
7.2	Знос	-	-	77	34	2	3	9	-	3	-	128
8	Амортизаційні відрахування	-	(580)	(243)	(115)	(76)	(20)	(81)	-	(140)	-	(1 255)
9	Зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Переоцінка	-	2 771	-	-	-	-	-	-	-	-	2 771
11.1	Переоцінка первісної вартості	-	2 211	-	-	-	-	-	-	-	-	2 211
11.2	Переоцінка зносу	-	560	-	-	-	-	-	-	-	-	560
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду):	-	51 630	714	197	105	205	263	202	464	-	53 780

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	51 765	5 655	1 086	794	533	993	202	1 876	-	62 904
14.2	Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду)	-	(135)	(4 941)	(889)	(689)	(328)	(730)	-	(1 412)	-	(9 124)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Надходження	-	-	421	-	38	-	117	1 396	25	-	1 997
17	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	4	16	11	2	29	-	-	-	62
18	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Вибуття	-	-	-	-	-	-	(27)	-	(1)	-	(28)
20.1	Первісна вартість	-	(1)	(59)	(28)	(4)	-	(50)	-	(21)	-	(163)
20.2	Знос	-	1	59	28	4	-	23	-	20	-	135
21	Амортизаційні відрахування	-	(609)	(243)	(78)	(45)	(27)	(126)	-	(148)	-	(1 276)
22	Зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Переоцінка	-	181	-	-	-	-	-	-	-	-	181
24.1	Переоцінка первісної вартості	-	(415)	-	-	-	-	-	-	-	-	(415)
24.2	Переоцінка зносу	-	596	-	-	-	-	-	-	-	-	596
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Балансова вартість на кінець звітнього періоду	-	51 202	896	135	109	180	256	1 598	340	-	54 716
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	51 349	6 021	1 074	839	535	1 089	1 598	1 880	-	64 385
27.2	Знос на кінець звітнього періоду	-	(147)	(5 125)	(939)	(730)	(355)	(833)	-	(1 540)	-	(9 669)

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року в банку немає основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження.

Основні засоби, оформлені у заставу, станом на кінець дня 31 грудня звітнього року складають 3 096 тис.грн.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) станом на кінець дня 31 грудня 2013 року відсутні.

Вилучених з експлуатації на продаж основних засобів немає.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець дня 31 грудня 2013 року становить 7 150 тис.грн.

Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності немає. Нематеріальні активи протягом звітнього року не створювалися.

В результаті переоцінки відбулося збільшення власного капіталу на суму 152 тис.грн.

Примітка 17. Інші фінансові активи

Таблиця 17.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами		-	-
2	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		178	181
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		-	-
5	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку		-	-
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування		-	-
7	Грошові кошти з обмеженим правом використання		-	-
8	Інші фінансові активи		395	174
8.1	Кошти банку у розрахунках		10	10
8.2	Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування		84	85
8.3	Інші нараховані доходи		220	54
8.4	Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками		3	1
8.5	Дебіторська заборгованість за операціями з банками		78	22
8.6	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами		-	2
9	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(134)	(26)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		439	329

Рядок 3 таблиці 17.1 «Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками» відповідає рядку 9.3 «Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками» таблиці 45.1.

Сума рядків 3 «Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками» та 8 «Інші фінансові активи» таблиці 17.1 відповідає рядку 4 «Усього інших фінансових активів до вирахування резерву» таблиці 17.4.

Рядок 9 таблиці 17.1 «Резерв під знецінення інших фінансових активів» відповідає рядку 7 «Залишок за станом на кінець періоду» таблиці 17.2 та рядку 5 «Резерв під знецінення інших фінансових активів» таблиці 17.4.

Рядок 10 таблиці 17.1 «Усього інших фінансових активів за мінусом резервів» відповідає рядку 9 «Інші фінансові активи» таблиці 45.1 та рядку 6 «Усього інших фінансових активів за мінусом резерву» таблиці 17.4, рядку 15 примітки 30 «Інші фінансові активи».

Грошові кошти та їх еквіваленти з обмеженим правом їх використання станом на кінець дня 31 грудня 2013 року відсутні.

Таблиця 17.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи (дебіторська заборгованість за нарахованими доходами)	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	-	-	(26)	(26)

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	-	-	(108)	(108)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-	-	(134)	(134)

Рядок 7 таблиці 17.2 «Залишок за станом на кінець періоду» відповідає рядку 9 «Резерв під знецінення інших фінансових активів» таблиці 17.1.

Рядок 1 «Залишок за станом на початок періоду» таблиці 17.2 відповідає рядку 9 «Резерв під знецінення інших фінансових активів» таблиці 17.1.

Формування резерву за дебіторською заборгованістю здійснюється, якщо балансова вартість даного активу перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, тобто визнається зменшення його корисності. Сума очікуваного відшкодування визначається виходячи з кількості днів з часу виникнення активу на балансі.

Таблиця 17.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період

(тис. грн.)

Ря- док	Рух резервів	Дебітор- ська заборго- ваність за цінними папе- рами	Дебітор- ська заборго- ваність за фінан- совим лізин-гом (орендою)	Дебітор- ська заборго- ваність за опера- ціями з платіж- ними картками	Дебітор- ська заборго- ваність за опера- ціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обме- женим правом корис- тування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	-	-	(3)	(3)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	-	-	(25)	(25)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	2	2
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-	-	(26)	(26)

Таблиця 17.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	-	-	188	-	-	173	81	442
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	131	-	131
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	1	-	1
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	70	-	70
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	1	-	1
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	59	-	59
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	-	-	188	-	-	304	81	573
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-	-	(134)	-	(134)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	-	188	-	-	170	81	439

Рядок 4 таблиці 17.4 «Усього інших фінансових активів до вирахування резерву» відповідає сумі рядків 3 «Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками» та 8 «Інші фінансові активи» таблиці 17.1.

Рядок 5 таблиці 17.4 «Резерв під знецінення інших фінансових активів» відповідає рядку 9 «Резерв під знецінення інших фінансових активів» таблиці 17.1.

Рядок 6 таблиці 17.4 «Усього інших фінансових активів за мінусом резерву» відповідає рядку 10 «Усього інших фінансових активів за мінусом резерву» таблиці 17.1.

Таблиця 17.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Непрострочена та не знецінена заборгованість:	-	-	181	-	-	90	25	296
1.1	Юридичних осіб	-	-	114	-	-	88	-	202
1.2	Фізичних осіб	-	-	51	-	-	2	3	56
1.3	банків	-	-	16	-	-	-	22	38
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	49	10	59
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	3	-	3
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	40	-	40
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	6	-	6
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	10	10
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	-	-	181	-	-	139	35	355
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-	-	(26)	-	(26)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	-	181	-	-	113	35	329

Примітка 18. Інші активи

Таблиця 18.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		-	1
2	Передоплата за послуги		2 060	2 460
3	Дорогоцінні метали		-	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		-	-
5	Інші активи		3 036	423
5.1	ТМЦ		1 295	400
5.2	Витрати майбутніх періодів		271	20
5.3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками		-	-
5.4	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		1 470	3
6	Резерв під інші активи		(18)	(27)
7	Усього інших активів за мінусом резервів		5 078	2 857

Рядок 6 таблиці 18.1 «Резерв під інші активи» відповідає рядку 7 «Залишок за станом на кінець періоду» таблиці 18.2.

Рядок 7 таблиці 18.1 «Усього інших активів за мінусом резервів» відповідає рядку «Інші активи» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 18.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Передоплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду	-	(27)	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	9	-
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	(18)	-

Рядок 7 таблиці 18.2 «Залишок за станом на кінець періоду» відповідає рядку 6 «Резерв під інші активи» таблиці 18.1.

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

Таблиця 19.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Активи груп вибуття, утримувані для продажу:			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-
2	Торгові цінні папери	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
4	Кошти в інших банках	-	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-
9	Інвестиційна нерухомість	-	-
10	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	-	-
11	Відстрочений податковий актив	-	-
12	Гудвіл	-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи	-	-
14	Інші активи	-	-
Необоротні активи, утримувані для продажу:			
15	Основні засоби	7 320	358
16	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	7 320	358

Рядок 16 таблиці 19.1 «Усього необоротних активів, утримуваних для продажу» відповідає рядку «Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття» Звіту про фінансовий стан.

Активи групи вибуття та зобов'язання, що належать до них, станом на кінець дня 31 грудня 2013 року відсутні.

Протягом звітного року продажу активів групи вибуття та зобов'язань, що належать до них не відбувалось.

У 2013 році в Полікомбанку не відбувалося припинення жодного виду діяльності.

Примітка 20. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-
2	Депозити інших банків:	109 282	-
2.1	Короткострокові	109 282	-
2.2	Довгострокові	-	-
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
4	Кредити, що отримані:	10 315	8 160
4.1	Короткострокові	10 315	8 160
4.2	Довгострокові	-	-
5	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-
6	Усього коштів інших банків	119 597	8 160

Рядок 6 примітки 20 «Усього коштів інших банків» відповідає рядку «Кошти банків» Звіту про фінансовий стан, рядку 19 «Кошти банків» примітки 30 та рядку 8 «Кошти банків» таблиці 44.1.

Сума наданої застави за залученими короткостроковими міжбанківськими кредитами та депозитами від банків-контрагентів складає 118 798 тис. грн. (за депозитами - 109 280 тис. грн., за кредитами - 9 517 тис. грн.) яка відповідає статті „Майнові права” таблиці 42.4. „Активи, що надані в заставу без припинення визнання”.

Інформація про "Кошти банків", яка розкривається в данній примітці, відповідає рядку "Кошти банків" Звіту про фінансовий стан ПОЛКОМБАНКу.

Невиконаних зобов'язань за отриманими коштами від інших банків протягом звітного періоду немає.

Примітка 21. Кошти клієнтів

Таблиця 21.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	-	-
1.1	Поточні рахунки	-	-
1.2	Строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи	57 458	64 514
2.1	Поточні рахунки	44 736	53 573
2.2	Строкові кошти	12 722	10 941
3	Фізичні особи:	220 799	170 294
3.1	Поточні рахунки	62 501	41 833
3.2	Строкові кошти	158 298	128 461
4	Усього коштів клієнтів	278 257	234 808

Рядок 4 таблиці 21.1 «Усього коштів клієнтів» відповідає рядку 20 «Кошти клієнтів» примітки 30, рядку 9 «Усього коштів клієнтів» таблиці 21.2 та рядку «Кошти клієнтів» звіту про фінансовий стан.

Таблиця 21.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Ря- док	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	585	0,21	94	0,04
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг, в т.ч.:	13 062	4,69	14 535	6,19
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	15 213	5,47	33 249	14,16
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство, в т.ч.:	1 869	0,67	1 620	0,69
6	Фізичні особи	220 795	79,35	172 396	73,42
7	Переробна промисловість	15 942	5,73	10 871	4,63
8	Інші	10 791	3,88	2 043	0,87
9	Усього коштів клієнтів	278 257	100,00	234 808	100,00

Рядок 9 таблиці 21.2 «Усього коштів клієнтів» відповідає рядку 4 «Усього коштів клієнтів» таблиці 21.1.

Балансова вартість коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями становить 4 309 тис. грн., за наданими гарантіями – 54 тис. грн. Суттєві концентрації за кредитно-депозитними схемами відсутні. Питома вага таких кредитів в кредитному портфелі становить 10%.

Сума забезпечених активами зобов'язань становила 119 698 тис. грн., балансова вартість активів, наданих як забезпечення – 121 894 тис. грн., в т.ч. нерухомість – 3 096 тис. грн., майнові права на грошові кошти – 118 798 тис. грн.

Примітка 22. Боргові цінні папери, емітовані банком

Боргові цінні папери, емітовані банком станом на кінець дня 31 грудня 2013 року відсутні.

Примітка 23. Інші залучені кошти

Інших залучених коштів станом на кінець дня 31 грудня 2013 року немає.

Угоди щодо фінансового лізингу (оренди) в попередньому та звітному роках не уклалися.

Примітка 24. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 24.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

(тис. грн.)

Ря- док	Рух резервів	При- мітки	Зобов'язання кредитного характеру	Подат- кові ризика	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок періоду	-	-	-	-	-
2	Формування та/або збільшення резерву	-	(125)	-	-	(125)
3	Збільшення резерву в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-	-
4	Комісії, отримані за виданими гарантіями	-	-	-	-	-
5	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
6	Використання резерву	-	-	-	-	-
7	Поновлення невикористаного резерву	-	-	-	-	-
8	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-
9	Інший рух	-	-	-	-	-
10	Залишок на кінець періоду	-	(125)	-	-	(125)

Рядок 1 таблиці 24.1 «Залишок на початок періоду» відповідає рядку 25 «Резерви за зобов'язаннями» примітки 30.

Рядок 2 таблиці 24.1 «Формування та/або збільшення резерву» відповідає рядку 21 «Відрахування до резервів за зобов'язаннями» таблиці 38.1.

Рядок 10 таблиці 24.1 «Залишок на кінець періоду» відповідає рядку 25 «Резерви за зобов'язаннями» примітки 30.

Банк формує резерв за кредитними зобов'язаннями для страхування кредитних ризиків, на які банк наражається в разі реалізації даних зобов'язань. Оцінка втрат базується на професійному визначенні фінансового стану позичальника, на його кредитній історії, оцінці застави та інших критеріїв.

Примітка 25. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 25.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами		-	-
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		13	570
3	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		527	-
4	Дивіденди до сплати		4	4
5	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку		-	-
6	Похідні фінансові зобов'язання, що призначені для обліку хеджування		-	-
7	Кредиторська заборгованість за операціями з банками		-	-
8	Інші фінансові зобов'язання		715	474
9	Кредитові суми до з'ясування		-	887
10	Усього інших фінансових зобов'язань		1 259	1 935

Рядок 10 таблиці 25.1 «Усього інших фінансових зобов'язань» відповідає рядку «Інші фінансові зобов'язання» звіту про фінансовий стан, рядку 26 примітки 30, рядку 12 таблиці 44.1, рядку 14 таблиці 39.6, рядку 6 таблиці 39.8, рядку 14 таблиці 39.10 «Інші фінансові зобов'язання».

Примітка 26. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		362	270
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		191	196
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		-	-
4	Доходи майбутніх періодів		29	19
5	Інша заборгованість		32	27
6	Усього		614	512

Рядок 6 примітки 27 «Усього» відповідає рядку 27 «Інші зобов'язання» примітки 30.

Примітка 27. Субординований борг

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Субординований борг		30 003	30 003
2	Усього		30 003	30 003

Рядок 2 примітки 27 «Усього» відповідає рядку «Субординований борг» звіту про фінансовий стан, рядку 28 примітки 30 та рядку 13 «Субординований борг» таблиці 44.1.

Субординований борг в сумі 30 000 тис. грн. (100% портфеля), залучений від фізичних осіб, має фіксовану процентну ставку 0,1% річних, термін його повернення – 2021 рік. Відповідно

до законодавства повернення цих зобов'язань інвесторам проводиться після погашення претензій усіх інших кредиторів.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року концентрація за субординованим боргом становить 13 105 тис. грн., що належить одному найбільшому інвестору (43,68% загального портфеля субординованого боргу).

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року сума нарахованих, але не сплачених витрат за субординованим боргом склала 3 тис. грн. Прострочені нараховані витрати на кінець звітнього періоду відсутні.

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на початок попереднього періоду	4950	49 278	-	222	-	49 500
2	Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
3	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-
6	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітнього періоду)	4950	49 278	-	222	-	49 500
7	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-
8	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-
9	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
10	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-
11	Залишок на кінець звітнього періоду	4950	49 278	-	222	-	49 500

Рядок 11 примітки 28 «Залишок на кінець звітнього періоду» відповідає рядку «Статутний капітал» Звіту про фінансовий стан.

Протягом 2013 року об'явлених до випуску акцій не було.

Всього випущено та повністю сплачено простих акцій у кількості 4 927 812 шт., привілейованих акцій у кількості 22 200 шт.

Номінальна вартість однієї простої акції складає 10,00 грн., однієї привілейованої акції – 10,00 грн.

Відповідно до Статуту банку:

“6.2. Акціонери Банку - власники простих іменних акцій мають такі права:

а) участь в управлінні Банком, а саме, брати участь у Загальних зборах акціонерів і голосувати особисто та через своїх представників, обиратись й бути обраними до Спостережної ради, Ревізійної комісії та Правління Банку;

б) отримання дивідендів;

в) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості;

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;

- г) вільне розпорядження акціями, що їм належать, відчуження належних їм акцій без згоди інших акціонерів та Банку;
- д) вихід з Банку внаслідок відчуження усіх належних йому акцій у будь-який спосіб;
- е) використання переважного права на придбання додатково випущених акцій Банку при приватному розміщенні акцій.

6.3. Акціонери Банку - власники привілейованих іменних акцій мають права на:

- а) обмежену участь в управлінні Банком, а саме, брати участь у Загальних зборах акціонерів і голосувати особисто та через своїх представників тільки з питань, передбачених п. 6.4 Статуту, обиратись й бути обраними до Спостережної ради, Ревізійної комісії та Правління Банку;
- б) отримання дивідендів у розмірі 0,10 гривень (нуль грн. 10 коп.) на одну акцію один раз на рік після прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про виплату дивідендів;
- в) отримання у разі ліквідації Банку ліквідаційної вартості акцій у розмірі 10,00 гривень (десять грн. 00 коп.) на одну акцію;
- г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;
- г) вільне розпорядження акціями, що їм належать, відчуження належних їм акцій без згоди інших акціонерів та Банку;
- д) вихід з Банку внаслідок відчуження усіх належних йому акцій у будь-який спосіб.

6.4. Акціонери Банку - власники привілейованих акцій мають право голосу під час вирішення Загальними зборами акціонерів таких питань:

- а) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих акцій у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери;
- б) внесення змін до Статуту, що передбачають обмеження прав акціонерів - власників привілейованих акцій;
- в) внесення змін до Статуту, що передбачають розміщення привілейованих акцій нового класу, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку.”

Протягом 2013 року випуску акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу не було.

Примітка 29. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:		-	-
1.1	зміни переоцінки до справедливої вартості		-	-
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:		50 498	50 742
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості		56 084	55 904
2.2	зменшення корисності		-	-
2.3	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток		(5 586)	(5 162)
3	Результат переоцінки за операціями з хеджування:		-	-
3.1	зміни фонду хеджування грошових потоків		-	-
3.2	доходи (витрати), перекласифіковані на прибутки або збитки в звітному періоді		-	-
4	Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності:		-	-
4.1	зміни курсових різниць		-	-
4.2	доходи (витрати), перекласифіковані на прибутки або збитки в результаті вибуття закордонної одиниці		-	-

1	2	3	4	5
5	Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		-	-
5.1	Зміни в іншому сукупному доході асоційованої компанії		-	-
5.2	Доходи (витрати), перекласифіковані на прибутки або збитки в результаті втрати суттєвого впливу		-	-
6	Податок на прибуток, пов'язаний із:		(8 973)	(8 945)
6.1	зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
6.2	зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		(8 973)	(8 945)
6.3	зміною резерву переоцінки операцій хеджування		-	-
6.4	зміною резерву накопичених курсових різниць		-	-
6.5	часткою в змінах іншого сукупного доходу асоційованих компаній		-	-
7	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток		41 525	41 797

Рядок 7 примітки 29 «Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)» відповідає рядку «Резерви переоцінки» Звіту про фінансовий стан.

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період			Попередній період		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	26 547	-	26 547	26 989	-	26 989
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		2 533	-	2 533	2 279	-	2 279
3	Торгові цінні папери	7	-	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	-	-	-	-	-	-
5	Кошти в інших банках	9	158 052	-	158 052	54 356	-	54 356
6	Кредити та заборгованість клієнтів	10	175 540	112 546	288 086	150 217	103 278	253 495
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	1 210	-	1 210	1 210	-	1 210
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	-	-	-	-	-	-
9	Інвестиції в асоційовані компанії	13	-	-	-	-	-	-
10	Інвестиційна нерухомість	14	-	9 061	9 061	-	9 041	9 041
11	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		-	-	-	171	-	171
12	Відстрочений податковий актив		-	-	-	-	-	-
13	Гудвіл	15	-	-	-	-	-	-
14	Основні засоби та нематеріальні активи	16	-	54 716	54 716	-	53 780	53 780
15	Інші фінансові активи	17	439	-	439	329	-	329
16	Інші активи	18	5 078	-	5 078	2 857	-	2 857
17	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	7 320	-	7 320	358	-	358
18	Усього активів		376 719	176 323	553 042	238 766	166 099	404 865
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
19	Кошти банків	20	119 597	-	119 597	8 160	-	8 160
20	Кошти клієнтів	21	268 848	9 409	278 257	226 573	8 235	234 808
21	Боргові цінні папери, емітовані банком	22	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9
22	Інші залучені кошти	23	-	-	-	-	-	-
23	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		-	-	-	12	-	12
24	Відстрочені податкові зобов'язання		-	10 730	10 730	-	11 951	11 951
25	Резерви за зобов'язаннями	24	125	-	125	-	-	-
26	Інші фінансові зобов'язання	25	1 259	-	1 259	1 935	-	1 935
27	Інші зобов'язання	26	614	-	614	512	-	512
28	Субординований борг	27	3	30 000	30 003	3	30 000	30 003
29	Зобов'язання груп вибуття	19	-	-	-	-	-	-
30	Усього зобов'язань		390 446	50 139	440 585	237 195	50 186	287 381

Рядок 19 примітки 30 «Кошти банків» відповідає рядку «кошти банків» Звіту про фінансовий стан, рядку 6 «Усього коштів інших банків» Примітки 20 та рядку 8 «Кошти банків» таблиці 44.1. Рядок 20 примітки 30 «Кошти клієнтів» відповідає рядку 4 «Усього коштів клієнтів» таблиці 21.1.

Рядок 25 примітки 30 «Резерви за зобов'язаннями» відповідає рядку 1 «Залишок на початок періоду» та рядку 10 «Залишок на кінець року» таблиці 24.1.

Рядок 26 примітки 30 «Інші фінансові зобов'язання» відповідає рядку 10 «Усього інших фінансових зобов'язань» таблиці 25.1 та рядку 12 «Інші фінансові зобов'язання» таблиці 44.1.

Рядок 27 примітки 30 «Інші зобов'язання» відповідає рядку 6 «Усього» примітки 26.

Рядок 28 примітки 30 «Субординований борг» відповідає рядку 2 «Усього» примітки 27 та рядку 13 «Субординований борг» таблиці 44.1.

Примітка 31. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	44 798	42 919
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-
4	Кошти в інших банках	3 271	2 587
5	Торгові боргові цінні папери	-	-
6	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
7	Дебіторська заборгованість за угодами репо - торгові цінні папери	-	-
8	Кореспондентські рахунки в інших банках	101	109
9	Депозити овернайт в інших банках	-	-
10	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	-	-
11	Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	-	-
12	Інші	-	-
13	Усього процентних доходів	48 170	45 615
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
14	Строкові кошти юридичних осіб	(1 658)	(1 670)
15	Боргові цінні папери, що емітовані банком	-	-
16	Інші залучені кошти	(2 154)	(964)
17	Строкові кошти фізичних осіб	(20 782)	(14 531)
18	Строкові кошти інших банків	(1 068)	-
19	Депозити овернайт інших банків	-	-
20	Поточні рахунки	(8 651)	(7 473)
21	Кореспондентські рахунки	-	-
22	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	-
23	Інші	(30)	(1 669)
24	Усього процентних витрат	(34 343)	(26 307)
25	Чистий процентний дохід	13 827	19 308

Рядок 13 примітки 31 «Усього процентних доходів» відповідає рядку «Процентні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 24 примітки 31 «Усього процентних витрат» відповідає рядку «Процентні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 25 примітки 31 «Чистий процентний дохід» відповідає рядку «Чистий процентний дохід» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 32. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	6 680	7 030
2	Інкасація	-	-
3	Операції з цінними паперами	9	4
4	Інші	-	-
5	Операції довірчого управління	-	-
6	Гарантії надані	15	70
7	Усього комісійних доходів	6 704	7 104
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
8	Розрахунково-касові операції	(169)	(167)
9	Інкасація	-	-
10	Операції з цінними паперами	-	-
11	Інші	-	-
12	Операції довірчого управління	-	-
13	Гарантії надані	-	-
14	Усього комісійних витрат	(169)	(167)
15	Чистий комісійний дохід	6 535	6 937

Рядок 7 примітки 32 «Усього комісійних доходів» відповідає рядку «Комісійні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 14 примітки 32 «Усього комісійних витрат» відповідає рядку «Комісійні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 33. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		59	27
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		180	180
3	Дохід від операційного лізингу (оренди)		1 003	587
4	Дохід від суборенди		-	-
5	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості		-	-
6	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		-	-
7	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		-	9
8	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		-	-
9	Роялті		-	-
10	Інші		245	144
10.1	Штрафи, пені, отримані банком		29	31

1	2	3	4	5
10.2	Інші операційні доходи		64	65
10.3	Інші доходи		152	48
11	Усього операційних доходів		1 487	947

Рядок 1 примітки 33 «Дивіденди» відповідає рядку «Дивіденди, що отримані» Звіту про рух грошових коштів.

Рядок 11 примітки 33 «Усього операційних доходів» відповідає рядку «Інші операційні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 34. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	При-мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(11 196)	(11 008)
2	Амортизація основних засобів		(1 128)	(1 116)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		-	-
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів		-	-
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу		-	-
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(148)	(140)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(1 585)	(1 506)
8	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(2 442)	(1 489)
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(1)	-
10	Професійні послуги		(309)	(246)
11	Витрати на маркетинг та рекламу		(18)	(32)
12	Витрати із страхування		(2 261)	(663)
13	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(1 469)	(1 056)
14	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		-	-
15	Витрати на охорону		(3 298)	(3 213)
16	Витрати на комунальні послуги		(1 178)	(1 034)
17	Інші		(1 800)	(1 841)
18	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(26 833)	(23 344)

Рядок 18 примітки 34 «Усього адміністративних та інших операційних витрат» відповідає рядку «Адміністративні та інші операційні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 35. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 35.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(56)	(66)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	1 249	(215)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	1 249	(291)
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	76
3	Усього витрати податку на прибуток	1 193	(281)

Рядок 3 таблиці 35.1 «усього витрати податку на прибуток» відповідає рядку «Витрати на податок на прибуток» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Таблиця 35.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	-	1 584
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	-	333
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (формування резерву на оплату відпусток, членські внески, господарські та інші невиробничі витрати, амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку)	(294)	321
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (придбання малоцінних необоротних активів, виплата відпускних, амортизація для цілей оподаткування тощо)	244	(651)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (фактично погашені процентні доходи за кредитними операціями за 2009 рік, нараховані комісійні доходи за кредитними операціями тощо)	(21)	608
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (дивіденди, позитивний результат від продажу осн.засобів, дохід від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості тощо)	15	(296)
7	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	18	-
8	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	-	-
9	Використання раніше невизнаних податкових збитків	-	-
10	Вплив зміни ставки оподаткування	-	-
11	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	-	-
12	Інші коригування (податок на прибуток за 2013 рік, нарахований у 2014 році)	(18)	(249)
13	Сума податку на прибуток (збиток)	(56)	66

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	65 176	-	-	(7 100)	-	181	58 257
1.1	Основні засоби	56 896	-	-	(479)	-	181	56 598
1.2	Резерви під знецінення активів	(1 982)	-	-	-	-	-	(1 982)
1.3	Переоцінка активів	3 192	-	-	-	-	-	3 192
1.4	Хеджування грошових потоків	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Нараховані доходи (витрати)	353	-	-	(54)	-	-	299
1.7	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-	-	-	-
1.8	Трансформація балансу за МСФЗ	6 717	-	-	(6 567)	-	-	150
2	Чисте відстрочене податкове зобов'язання	11 951	-	-	(1 251)	-	30	10 730
3	Визнаний відстрочений податковий актив	(356)	-	-	304	-	-	(52)
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	12 307	-	-	(1 555)	-	30	10 782

Тимчасові різниці (різниці між балансовою вартістю активу або зобов'язання за даними бухгалтерського обліку та їх податковою базою) визначалися Банком за операціями з:

- основними засобами;
- цінних паперами;
- нарахованими доходами;
- забезпеченням оплати відпусток.

Таблиця 35.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	60 950	-	-	1 455	-	2 771	65 176
1.1	Основні засоби	52 736	-	-	1 389	-	2 771	56 896
1.2	Резерви під знецінення активів	(2 466)	-	-	484	-	-	(1 982)
1.3	Переоцінка активів	3 199	-	-	(7)	-	-	3 192
1.4	Хеджування грошових потоків	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Нараховані доходи (витрати)	2 076	-	-	(1 723)	-	-	353
1.7	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-	-	-	-
1.8	Трансформація балансу за МСФЗ	5 405	-	-	1 312	-	-	6 717
2	Чисте відстрочене податкове зобов'язання	15 579	-	-	215	-	(3 843)	11 951
3	Визнаний відстрочений податковий актив	(361)	-	-	5	-	-	(356)
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	15 940	-	-	210	-	(3 843)	12 307

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

Банк не має розбавляючих потечійних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку/(збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку/(збитку) на одну акцію. Банк розкриває таку інформацію в таблиці 36.1 "Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію".

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		(5 179)	1 301
2	Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		2	2
3	Прибуток/(збиток) за рік		(5 177)	1 303
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	28	4 928	4 928
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	28	22	22
6	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.		(1,05)	0,26
7	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію, грн.		0,10	0,10

Таблиця 36.4. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Прибуток за рік, що належить власникам банку		(5 177)	1 303
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	37	2	2
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		(5 177)	1 303
4	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій		2	2
5	Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	37	2	2
6	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій		2	2
7	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		(5 179)	1 301
8	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	37	-	-
9	Прибуток за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		(5 179)	1 301

Примітка 37. Дивіденди

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	Залишок за станом на початок періоду	-	3	-	2
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	2	-	2
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	-	-	-	(1)
4	Дивіденди, віднесені на доходи в зв'язку із закінченням строку позовної давності	-	(1)	-	-
5	Залишок за станом на кінець періоду	-	4	-	3
6	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду, грн.	-	0,10	-	0,10

Примітка 38. Операційні сегменти

Таблиця 38.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8
Дохід від зовнішніх клієнтів:							
1	Процентні доходи	47 121	1 049	-	-	-	48 170
2	Комісійні доходи	4 895	1 809	-	-	-	6 704
3	Інші операційні доходи	245	-	1 242	-	-	1 487
Дохід від інших сегментів:							
4	Процентні доходи	-	-	-	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
7	Усього доходів сегментів	52 261	2 858	1 242	-	-	56 361
8	Процентні витрати	(7 216)	(27 127)	-	-	-	(34 343)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(2 509)	(43)	-	-	-	(2 552)
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(99)	-	-	-	-	(99)
11	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
12	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-	-	-
13	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(10)	-	-	-	-	(10)

1	2	3	4	5	6	7	8
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
15	Результат від операцій з іноземною валютою	(519)	1 842	-	-	-	1 323
16	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(22)	78	-	-	-	56
17	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	21	-	-	21
18	Комісійні витрати	(77)	(92)	-	-	-	(169)
19	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
20	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
21	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(125)	-	-	-	-	(125)
22	Адміністративні та інші операційні витрати	(24 922)	(1 336)	(575)	-	-	(26 833)
23	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-
24	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	16 762	(23 820)	688	-	-	(6 370)

Рядок 2 таблиці 38.1 «Комісійні доходи» відповідає рядку «Комісійні доходи, що отримані» Звіту про рух грошових коштів.

Рядок 15 таблиці 38.1 «Результат від операцій з іноземною валютою» відповідає рядку «Результат від операцій з іноземною валютою» Звіту про рух грошових коштів.

Рядок 18 таблиці 38.1 «Комісійні витрати» відповідає рядку «Комісійні витрати, що сплачені» Звіту про рух грошових коштів.

Рядок 21 таблиці 38.1 «Відрахування до резервів за зобов'язаннями» відповідає рядку 2 «Формування та/або збільшення резерву» таблиці 24.1.

Таблиця 38.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8
Дохід від зовнішніх клієнтів:							
1	Процентні доходи	44 153	1 462	-	-	-	45 615
2	Комісійні доходи	4 967	2 137	-	-	-	7 104
3	Інші операційні доходи	152	-	795	-	-	947
Дохід від інших сегментів:							
4	Процентні доходи	-	-	-	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
7	Усього доходів сегментів	49 272	3 599	795	-	-	53 666
8	Процентні витрати	(4 580)	(21 727)	-	-	-	(26 307)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(3 172)	(29)	-	-	-	(3 201)
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(44)	-	-	-	-	(44)

1	2	3	4	5	6	7	8
11	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
12	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-	-	-
13	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(1 521)	-	-	-	-	(1 521)
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	4	-	-	4
15	Результат від операцій з іноземною валютою	(212)	1 690	-	-	-	1 478
16	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	205	(1 039)	-	-	-	(834)
17	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	1 370	-	-	1 370
18	Комісійні витрати	(73)	(94)	-	-	-	(167)
19	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	484	-	-	484
20	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
21	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
22	Адміністративні та інші операційні витрати	(21 521)	(1 493)	(330)	-	-	(23 344)
23	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-
24	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	18 354	(19 093)	2 323	-	-	1 584

Таблиця 38.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	283 957	4 447	10 271	-	298 675
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	283 957	4 447	10 271	-	298 675
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-
5	Нерозподілені активи	-	-	-	-	254 367
6	Усього активів	283 957	4 447	10 271	-	553 042
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
7	Зобов'язання сегментів	178 027	221 111	-	-	399 138
8	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-
9	Усього зобов'язань сегментів	178 027	221 111	-	-	399 138
10	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	41 447
11	Усього зобов'язань	178 027	221 111	-	-	440 585

1	2	3	4	5	6	7
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
12	Капітальні інвестиції	-	-	-	1 997	1 997
13	Амортизація	-	-	-	1 275	1 275
14	Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	-
15	Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-
16	Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-

Нерозподілені активи (рядок 5 табл.38.3) включають в себе:

Грошові кошти та їх еквіваленти	26 547
Кошти обов'язкових резервів банку в НБУ	2 533
Кошти в інших банках	158 052
Основні засоби, нематеріальні активи, інші	
Необоротні активи (без інвестиційної нерухомості)	54 716
Товарно-матеріальні цінності	8 615
Витрати майбутніх періодів	2 289
Розрахунки за податками та обов'язковими платежами	1 470
Інші активи	145
Всього інші нерозподілені активи, розподілені пропорційно розподіленим активам за сегментами	254 367

Нерозподілені зобов'язання (рядок 10 табл.38.3) включають в себе:

Субординований борг	30 003
Відстрочені податкові зобов'язання	10 730
Інші розрахунки за податками та обов'язковими платежами	362
Інші зобов'язання	352
Всього	41 447

Таблиця 38.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сег- менти та операції	Усього
		послуги корпоративни м клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	247 793	5 902	10 250	-	263 946
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	247 793	5 902	10 250	-	263 946
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-
5	Нерозподілені активи	-	-	-	-	140 919
6	Усього активів	247 793	5 902	10 250	-	404 865
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					

1	2	3	4	5	6	7
7	Зобов'язання сегментів	72 193	171 999	-	-	244 192
8	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-
9	Усього зобов'язань сегментів	72 193	171 999	-	-	244 192
10	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	43 189
11	Усього зобов'язань	72 193	171 999	-	-	287 381
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
12	Капітальні інвестиції	-	-	-	794	794
13	Амортизація	-	-	-	1 256	1 256
14	Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	-
15	Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-
16	Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-

Нерозподілені активи (рядок 5 табл.38.4) включають в себе:

Грошові кошти та їх еквіваленти	26 989
Кошти обов'язкових резервів банку в НБУ	2 279
Кошти в інших банках	54 356
Основні засоби, нематеріальні активи, інші	
Необоротні активи (без інвестиційної нерухомості)	53 780
Товарно-матеріальні цінності	758
Витрати майбутніх періодів	2 210
Розрахунки за податками та обов'язковими платежами	173
Інші активи	374
Всього інші нерозподілені активи, розподілені пропорційно розподіленим активам за сегментами	140 919

Нерозподілені зобов'язання (рядок 10 табл.38.4) включають в себе:

Субординований борг	30 003
Розрахунки з акціонерами	3
Доходи майбутніх періодів	19
Відстрочені податкові зобов'язання	11 951
Інші розрахунки за податками та обов'язковими платежами	283
Інші зобов'язання	930
Всього	43 189

Таблиця 38.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Звітний рік			Попередній рік		
		Україна	Інші країни	усього	Україна	інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	56 357	4	56 361	53 655	11	53 666
2	Основні засоби	54 716	-	54 716	53 780	-	53 780

Примітка 39. Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками в Полікомбанку ґрунтується на принципах, що затверджені Положенням про класифікацію та принципах управління ризиками Полікомбанку. Відповідно до даного Положення головною метою управління ризиками в Полікомбанку є їх мінімізація при здійсненні активних та пасивних операцій.

Основний принцип управління ризиками – це щоденний контроль структури балансу відповідно до нормативів його оптимальної структури.

Загальна корпоративна стратегія управління ризиками в Полікомбанку визначається Спостережною радою, яка здійснює контроль за процесом управління ризиками в банку. Правління Полікомбанку відповідає перед Спостережною радою за досягнення цілей компанії, виконання її стратегії, в тому числі і в частині ризик-менеджменту. Правління банку безпосередньо відповідає за організацію роботи з управління ризиками, здійснює загальне керівництво роботою структурних підрозділів та профільних комітетів, які беруть участь у процесі ризик-менеджменту. Організація та реалізація процесу управління ризиками в Полікомбанку регламентована внутрішніми банківськими положеннями, що затверджені Правлінням. Система даних положень включає Положення про управління ліквідністю, Положення про управління процентним ризиком, Положення про управління валютним ризиком, Положення про управління ринковим ризиком, Положення про управління операційним ризиком та Положення про управління кредитним ризиком.

Відповідно до положень розроблена система процедур прийняття рішень, що стосуються конкретних видів ризику і методів управління та обмеження. Ці нормативні документи визначають права та обов'язки учасників процесу управління активами та пасивами (профільних комітетів, підрозділів), чітко регламентують відповідні бізнес-процеси (процедури та методи оцінки, аналізу, механізм встановлення лімітів, контролю та управління ризиками), форми та порядок надання звітності.

На підставі положень розроблені інструкції про порядок оцінки та визначення відповідних ризиків, а саме Інструкція про порядок визначення та оцінку ризику ліквідності, Інструкція про порядок визначення та оцінку процентного ризику, Інструкція про порядок визначення та оцінку валютного ризику, Інструкція про порядок визначення та оцінку операційного ризику та Інструкція про порядок визначення та оцінку кредитного ризику, правила і періодичність проведення аналізу ризиків, методологію оцінки, порядок визначення лімітів, подання керівництву відповідних рекомендацій і контролю за їх дотриманням.

Відповідальність за оцінку, встановлення лімітів та контроль фінансових ризиків несе Комітет по управлінню активами та пасивами, за управління кредитним ризиком – Кредитний комітет, за управління операційним ризиком – відділ внутрішнього аудиту.

Авторизацію ризику здійснює бюро управління ризиками, яке виконує такі функції:

- розробка нормативно-методичного забезпечення діяльності з управління ризиками в банку;
- оцінка та аналіз основних видів ризиків;

- розробка заходів щодо обмеження та мінімізації ризиків;
- моніторинг та контроль ризиків;
- організація та контроль за правильністю і своєчасністю надання статистичної звітності НБУ;

- підготовка та надання КУАП управлінської звітності з питань управління ризиками.

Прийняття ризиків здійснюють підрозділи фронт-офісу. Контроль та облік операцій здійснює бек-офіс, який керується діючими нормативними документами.

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Доступність ризику виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Метою аналізу ризику ліквідності є оцінка та прогнозування можливостей Банку щодо своєчасного виконання своїх зобов'язань за умови збереження достатнього рівня прибутковості.

Політика банку щодо даного виду ризику полягає у проведенні зваженого управління ліквідністю в залежності від внутрішніх можливостей і у відповідності з зовнішніми умовами. Загальне управління ліквідністю покладене на Комітет по управлінню активами і пасивами, поточне управління здійснюють Казначейство банку і Бюро управління ризиками.

Процес щодо управління ліквідністю Полікомбанку складається з наступних складових:

1. Оцінка ризику ліквідності та планування ліквідності.

Оцінка ризику ліквідності здійснюється із застосуванням таких методів:

- коефіцієнтний аналіз – визначення питомої ваги окремих балансових рахунків чи груп рахунків в загальному обсязі активів (пасивів) або окремих груп та розділів балансу;
- оцінка розривів ліквідності за методом таблиць – проведення аналізу за формою аналітичної таблиці групування активів і пасивів банку за строками;
- оцінка ризику ліквідності в кризовій ситуації – визначення ліквідної позиції банку шляхом моделювання кризової ситуації за методом сценаріїв (стрес-тестування).

Оцінка та аналіз фактичного рівня ризику втрати ліквідності виконується бюро управління ризиками щодня за результатами всіх здійснених за день операцій.

Планування ліквідності відбувається шляхом планування грошової позиції та термінової ліквідної позиції банку. Визначення та планування грошової позиції Банку покладається на казначейство банку. Планування термінової ліквідної позиції Банку здійснюється КУАП з урахуванням рекомендацій відділу управління ризиками та казначейства Банку.

2. Встановлення нормативів та лімітів.

Визначення допустимих параметрів ризику ліквідності здійснюється нормативними актами НБУ, а також Комітетом по управлінню активами та пасивами банку (надалі – КУАП) за поданням відділу управління ризиками.

3. Контроль дотримання нормативів та лімітів.

Контроль за дотриманням встановлених показників-нормативів та лімітів ліквідності покладається на бюро управління ризиками і здійснюється у щоденному режимі.

Розробка системи заходів з вчасної ліквідації відхилень від встановлених лімітів.

У разі виникнення необхідності бюро управління ризиками вносить пропозиції щодо оптимізації ліквідності на розгляд КУАП. На підставі наданих матеріалів КУАП приймає рішення щодо затвердження системи заходів з управління ліквідною позицією банку.

Бюро управління ризиками має право призупиняти операції, що не відповідають нормативним вимогам з точки зору ризикованості, до рішення КУАП з відповідного питання.

Станом на 1 січня 2014 року значення нормативів ліквідності відповідали вимогам НБУ і становили:

- миттєва ліквідність (Н4) – 24,71 %;
- поточна ліквідність (Н5) – 86,45 %;
- короткострокова ліквідність (Н6) – 89,72 %.

Оцінка величини валютного ризику здійснюється із застосуванням таких методів:

- розрахунок нормативів валютної позиції, встановлених НБУ;

- оцінка впливу валютної позиції банку на величину прибутку;
- моделювання валютного ризику в умовах валютної кризи.

Оцінка величини **процентного ризику** здійснюється в розрізі окремих валют і включає:

➤ аналіз чутливості економічної вартості банку до ризику процентної ставки – оцінка впливу процентного ризику на економічну вартість банку за допомогою розрахунку середньозважених термінів погашення (дюрації) активів та пасивів;

➤ аналіз чутливості процентних доходів до ризику процентної ставки – оцінка впливу процентного ризику на надходження банку шляхом аналізу розривів (GAP-аналіз) або імітаційного моделювання;

➤ оцінка процентного ризику в кризовій ситуації – імітаційне моделювання рівня втрат банку від змін відсоткової ставки в умовах кризи на ринку (стрес-тестування).

Оцінка величини **операційного ризику** включає:

- розрахунок капіталу під операційним ризиком;
- оцінка індикаторів ризику;
- визначення фактичних втрат від операційного ризику;
- визначення потенційних надходжень під ризиком;
- комплексна оцінка рівня вразливості операцій до операційного ризику шляхом анкетування.

Метою аналізу **кредитного ризику** є оцінка та прогнозування можливих втрат Банку від здійснення кредитних операцій, спрямована на підтримання кредитних ризиків потенційних втрат в прийнятних межах.

Кредитний ризик оцінюється з двох позицій:

1. Оцінка кредитного ризику окремої кредитної операції:

- визначення внутрішньої рейтингової оцінки кредитоспроможності контрагента за кредитною операцією та ліміту кредитування;
- визначення рівня потенційних втрат за кредитною операцією шляхом розрахунку стандартних втрат від кредитного ризику та капіталу під кредитним ризиком за кредитною операцією;
- визначення ефективності операції з урахуванням ризику;
- оцінка кредитного ризику в надзвичайній ситуації;

2. Оцінка кредитного ризику кредитного портфеля:

- визначення рівня потенційних втрат за кредитним портфелем шляхом розрахунку стандартних втрат від кредитного ризику та капіталу під кредитним ризиком за кредитним портфелем;
- оцінка ризику концентрації;
- оцінка якості портфеля;
- визначення ефективності кредитного портфеля з урахуванням ризику;
- оцінка кредитного ризику в надзвичайній ситуації;
- факторний аналіз впливу окремих кредитних операцій на показники портфеля.

Протягом звітного періоду банком дотримано всіх нормативів кредитного ризику. Станом на 1 січня 2014 року нормативи кредитного ризику мали наступні значення:

1) максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 24,75%, при нормативному значенні не більше 25% регулятивного капіталу;

2) великих кредитних ризиків (Н8) – 237,45%, при нормативному значенні не більше 800% від регулятивного капіталу;

3) максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) – 2,91%, при нормативному значенні не більше 5% статутного капіталу банку;

4) максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) – 3,23%, при нормативному значенні не більше 30% статутного капіталу.

Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі. Цей ризик впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних

інструментів (деривативів). Управління та контроль за рівнем ринкового ризику в межах наявних фінансових інструментів здійснюється бюро управління ризиками шляхом встановлення лімітів на міжбанківські операції та щоденного контролю за їх дотриманням. Ліміти на дані операції встановлюються на основі визначення рейтингової оцінки банків шляхом аналізу фінансової звітності, факторів ринку, зовнішнього середовища тощо. Протягом звітного періоду похідні фінансові інструменти та боргові цінні папери в торговому портфелі банку, яким також притаманний ринковий ризик, відсутні.

Окрім того мінімізація ринкового ризику включає в себе управління валютним та процентним ризиками, мета, процеси та методи аналізу та управління якими наведені вище.

Значення показників платоспроможності як виміру достатності капіталу банку для проведення активних операцій з урахуванням ризиків, притаманних банківській діяльності, підтримується на рівні, який забезпечує необхідний рівень захисту кредиторів та вкладників банку.

Станом на 1 січня 2014 року значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) становило 22,70 % (при нормативі - не менше 10 %), значення нормативу співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) – 20,27 % (при нормативі - не менше 9 %) значення нормативу співвідношення регулятивного капіталу до зобов'язань (Н3-1) – 26,51 % (при нормативі - не менше 10 %). Станом на кінець звітного року обмежень щодо володіння активами не існує.

Банк визначає інший ціновий ризик, як ризик втрати доходу у зв'язку з провадженням неефективної політики стосовно встановлення рівня цін на ряд послуг, що безпосередньо не пов'язані з кредитуванням. З метою мінімізації даного виду ризику щомісячно проводиться моніторинг банківської мережі регіону, в якому працює банк, з метою отримання адекватної інформації щодо ситуації на ринку банківських послуг та вчасного регулювання власної цінової політики з врахуванням вимог ринку та у відповідності із загальною стратегією банку.

Валютний ризик

Таблиця 39.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату звітного періоду				На звітну дату попереднього періоду			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	96 562	106 772	7 993	(2 217)	49 226	48 587	-	639
2	Євро	66 220	63 379	-	2 841	9 415	10 300	-	(885)
3	Фунти стерлінгів	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Інші	740	28	-	712	700	351	-	349
5	Усього	163 522	170 179	7 993	1 336	59 341	59 238	-	103

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату звітного періоду		На звітну дату попереднього періоду	
		вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	(510)	(510)	32	32
2	Послаблення долара США на 5 %	510	510	(32)	(32)
3	Зміцнення євро на 5 %	142	142	(44)	(44)

1	2	3	4	5	6
4	Послаблення євро на 5 %	(142)	(142)	44	44
5	Зміцнення інших валют на 5%	36	36	17	17
6	Послаблення інших валют на 5 %	(36)	(36)	(17)	(17)

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

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Середньозважений валютний курс звітного періоду		Середньозважений валютний курс попереднього періоду	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	(510)	(510)	32	32
2	Послаблення долара США на 5 %	510	510	32	32
3	Зміцнення євро на 5 %	137	137	(44)	(44)
4	Послаблення євро на 5 %	(137)	(137)	44	44
5	Зміцнення інших валют на 5%	36	36	17	17
6	Послаблення інших валют на 5 %	(36)	(36)	(17)	(17)

Таблиця 39.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немоне-тарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Звітний період						
1	Усього фінансових активів	170 804	129 144	69 926	112 926	3 631	486 431
2	Усього фінансових зобов'язань	180 485	160 458	47 499	39 415	1 259	429 116
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(9 681)	(31 314)	22 427	73 511	2 372	57 315
	Попередній період						
4	Усього фінансових активів	96 569	64 129	79 651	102 721	3 522	346 592
5	Усього фінансових зобов'язань	132 836	72 041	29 964	38 207	596	273 644
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(36 267)	(7 912)	49 687	64 514	2 926	72 948

Банк найбільш уразливий до процентного ризику у часовому інтервалі „від 1 до 6 місяців”.

Таблиця 39.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Ря- док	Найменування статті	Звітний період				Попередній період			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Торгові боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	21,00	4,45	1,75	-	23,00	5,85	1,00	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	14,87	11,28	11,00	-	16,05	12,47	11,00	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
6	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
	Зобов'язання								
9	Кошти банків	11,62	1,68	1,42	-	21,51	-	-	-
10	Кошти клієнтів:	14,06	7,56	6,15	0,10	13,64	6,69	4,24	0,12
10.1	поточні рахунки	7,74	1,24	0,25	0,10	6,02	0,20	0,13	0,12
10.2	строкові кошти	18,07	8,02	6,96	-	18,67	7,63	6,51	-
11	Інші кошти на вимогу	15,85	6,79	5,56	-	14,11	6,58	5,01	-
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Субординований борг	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-

За статтями балансу активів та пасивів проценти нараховуються за фіксованою процентною ставкою.

Географічний ризик

Таблиця 39.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	24 952	1 374	221	26 547
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	158 052	-	-	158 052
5	Кредити та заборгованість клієнтів	288 086	-	-	288 086
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 210	-	-	1 210
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	439	-	-	439
9	Усього фінансових активів	472 739	1 374	221	474 334
	Зобов'язання				
10	Кошти банків	119 597	-	-	119 597
11	Кошти клієнтів	278 112	-	145	278 257
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-
14	Інші фінансові зобов'язання	1 259	-	-	1 259
15	Субординований борг	30 003	-	-	30 003
16	Усього фінансових зобов'язань	428 971	-	145	429 116
17	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	46 300	1 374	76	47 750
18	Зобов'язання кредитного характеру	118 106	-	-	118 106

Рядок 1 таблиці 39.6 “Грошові кошти та їх еквіваленти” відповідає рядку “Грошові кошти та їх еквіваленти” Звіту про фінансовий стан.

Рядок 4 таблиці 39.6 “Кошти в інших банках” відповідає рядку “Кошти в інших банках” Звіту про фінансовий стан.

Рядок 5 таблиці 39.6 “Кредити та заборгованість клієнтів” тис.грн. відповідає рядку “Кредити та заборгованість клієнтів” Звіту про фінансовий стан.

Рядок 6 таблиці 39.6 “Цінні папери в портфелі банку на продаж” тис.грн. відповідає рядку “Цінні папери в портфелі банку на продаж” Звіту про фінансовий стан.

Рядок 8 таблиці 39.6 “Інші фінансові активи” відповідає рядку “Інші фінансові активи” Звіту про фінансовий стан.

Рядок 10 таблиці 39.6 “Кошти банків” відповідає рядку “Кошти банків” Звіту про фінансовий стан.

Рядок 11 таблиці 39.6 “Кошти клієнтів” відповідає рядку “Кошти клієнтів” Звіту про фінансовий стан.

Рядок 14 таблиці 39.6 “Інші фінансові зобов'язання” відповідає рядку “Інші фінансові зобов'язання” Звіту про фінансовий стан.

Рядок 15 таблиці 39.6 “Субординований борг” відповідає рядку “Субординований борг” Звіту про фінансовий стан.

Рядок 18 таблиці 39.6 “Зобов'язання кредитного характеру” відповідає сумі рядків 2 та 5 таблиці 42.2.

Концентрація географічного ризику визначається службами управлінського обліку банку на основі інформації баз даних, де зазначається приналежність того чи іншого інструменту до певного географічного сегмента.

Таблиця 39.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	25 684	961	344	26 989
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	2 279	-	-	2 279
3	Торгові цінні папери	-	-	-	-
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-
5	Кошти в інших банках	54 356	-	-	54 356
6	Кредити та заборгованість клієнтів	253 495	-	-	253 495
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 210	-	-	1 210
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
9	Інші фінансові активи	329	-	-	329
10	Усього фінансових активів	337 353	961	344	338 658
	Зобов'язання				
11	Кошти банків	8 160	-	-	8 160
12	Кошти клієнтів	234 687	-	121	234 808
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-
15	Інші фінансові зобов'язання	1 935	-	-	1 935
16	Субординований борг	30 003	-	-	30 003
17	Усього фінансових зобов'язань	274 785	-	121	274 906
18	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	62 569	961	223	63 753
19	Зобов'язання кредитного характеру	117 150	-	-	117 150

Таблиця 39.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період
(тис. грн.)

Ря- док	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	48 342	71 255	-	-	-	119 597
2	Кошти клієнтів:	132 140	50 477	86 225	9 391	24	278 257
2.1	Кошти фізичних осіб	82 948	47 518	83 550	7 339	-	221 355
2.2	Інші	49 192	2 959	2 675	2 052	24	56 902
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
4	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
5	Субординований борг	3	-	-	-	30 000	30 003
6	Інші фінансові зобов'язання	1 259	-	-	-	-	1 259
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	-	-	30	-	24	54
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	19 606	940	75 207	22 299	-	118 052
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	201 350	122 672	161 462	31 690	30 048	547 222

Таблиця 39.9 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період
(тис. грн.)

Ря- док	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	8 160	-	-	-	-	8 160
2	Кошти клієнтів:	124 215	47 309	54 048	8 236	-	234 808
2.1	Кошти фізичних осіб	68 541	45 117	53 562	6 286	-	173 506
2.2	Інші	56 473	2 496	1 840	2 003	-	62 812
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
4	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
5	Субординований борг	3	-	-	-	30 000	30 003
6	Інші фінансові зобов'язання	425	-	-	-	-	425
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	-	830	-	24	-	854
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	3 990	29 067	35 001	48 165	8	116 231
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	136 793	77 206	90 049	56 425	30 008	390 481

Таблиця 39.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	26 547	-	-	-	-	26 547
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	2 533					2 533
3	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
5	Кошти в інших банках	86 829	71 255	-	-	-	158 084
6	Кредити та заборгованість клієнтів	54 895	11 960	115 854	112 417	509	295 635
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	3 192	-	-	-	-	3 192
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
9	Інші фінансові активи	439	-	-	-	-	439
10	Усього фінансових активів	174 435	83 215	115 854	112 417	509	486 430
	Зобов'язання						
11	Кошти в інших банках	48 342	71 255	-	-	-	119 597
12	Кошти клієнтів	132 140	50 477	86 225	9 391	24	278 257
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15	Інші фінансові зобов'язання	1 259	-	-	-	-	1 259
16	Субординований борг	3	-	-	-	30 000	30 003
17	Усього фінансових зобов'язань	181 744	121 732	86 225	9 391	30 024	429 116
18	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(7 309)	(38 517)	29 629	103 026	(29 515)	57 314
19	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(7 309)	(45 826)	(16 197)	86 829	57 314	-

Таблиця 39.11 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	26 989	-	-	-	-	26 989
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	2 279	-	-	-	-	2 279
3	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8
5	Кошти в інших банках	54 356	-	-	-	-	54 356
6	Кредити та заборгованість клієнтів	13 790	37 126	102 690	99 703	186	253 495
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 210	-	-	-	-	1 210
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
9	Інші фінансові активи	329	-	-	-	-	329
	Усього фінансових активів	98 953	37 126	102 690	99 703	186	338 658
10	Зобов'язання						
11	Кошти в інших банках	8 160	-	-	-	-	8 160
12	Кошти клієнтів	124 215	47 309	55 048	8 236	-	234 808
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15	Інші фінансові зобов'язання	1 935	-	-	-	-	1 935
16	Субординований борг	3	-	-	30 000	-	30 003
17	Усього фінансових зобов'язань	134 313	47 309	55 048	38 236	-	274 906
18	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(35 360)	(10 183)	47 642	61 467	186	63 752
19	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(35 360)	(45 543)	2 099	63 566	63 752	-

Примітка 40. Управління капіталом

Управління капіталом банку має наступні цілі:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених НБУ;
- забезпечення здатності банку функціонувати як безперервно діюче підприємство;
- підтримка капітальної бази на рівні, необхідному для забезпечення коефіцієнта адекватності капіталу у розмірі 10%.

Контроль за виконанням нормативу адекватності капіталу здійснюється щодня.

Протягом звітного періоду норматив адекватності капіталу не порушувався. Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року норматив адекватності становив 22,70%.

Управління банку переслідує політику забезпечення стійкої капітальної бази, що дозволяє підтримувати довіру інвесторів, кредиторів і ринку, та забезпечувати майбутній розвиток бізнесу.

Таблиця 40. Структура регулятивного капіталу

Таблиця 40.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Основний капітал (ОК)	68 103	67 854
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	49 500	49 500
1.2	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	18 949	18 818
1.3	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(346)	(464)
1.4	Результат поточного року, скоригований на суму неотриманих нарахованих доходів	-	-
2	Додатковий капітал	56 142	56 168
2.1	Результат поточного року, скоригований на суму неотриманих нарахованих доходів	749	1 934
2.2	Резерви під стандартну заборгованість	317	59

1	2	3	4
2.3	Результат переоцінки основних засобів	22 857	23 092
2.4	Прибуток минулих років	2 219	1 083
2.5	Субординований капітал	30 000	30 000
3	Відвернення	(1 209)	(1 209)
4	Усього регулятивного капіталу	123 036	122 813

Банк не складає звітність за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал.

Управління капіталом банку має наступні цілі:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених НБУ;
- забезпечення здатності банку функціонувати як безперервно діюче підприємство;
- підтримка капітальної бази на рівні, необхідному для забезпечення коефіцієнта адекватності капіталу у розмірі 10%.

Контроль за виконанням нормативу адекватності капіталу здійснюється щодня.

Протягом звітнього періоду норматив адекватності капіталу не порушувався. Станом на кінець дня 31.12.2013 р. норматив адекватності становив 22,70%

Банк не складає звітність за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал.

Правління банку проводить політику забезпечення стійкої капітальної бази, що дозволяє підтримувати довіру інвесторів, кредиторів і ринку та забезпечувати майбутній розвиток бізнесу.

Примітка 41. Рахунки довірчого управління

Протягом звітнього року банк не проводив операції довірчого управління.

Примітка 42. Потенційні зобов'язання банку

Непередбачених зобов'язань, що пов'язані з розглядом справ у суді станом на кінець дня 31 грудня 2013 року немає.

Банк вважає, що можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань станом на кінець дня 31 грудня 2013 року відсутня.

Зобов'язань банку з капітальних вкладень, оперативного лізингу (оренди), а також непередбачених зобов'язань банку, пов'язаних з кредитуванням станом на кінець дня 31 грудня 2013 року немає.

Невідомні орендні угоди, за якими банк очікує отримати майбутні мінімальні орендні платежі станом на кінець дня 31 грудня 2013 року відсутні.

Таблиця 42.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		-	-
2	Невикористані кредитні лінії		118 052	116 231
3	Експортні акредитиви		-	65
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		54	854
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		125	-
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		118 231	117 150

Табл. 42.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	117 133	116 605
2	Долар США	990	280
3	Євро	108	200
4	Інші	-	65
5	Усього	118 231	117 150

Рядок 5 таблиці 42.3 «усього» відповідає рядку 7 «Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву» таблиці 42.2.

Банк не має непередбачених зобов'язань в асоційованих компаніях, за якими він може нести солідарну відповідальність з іншими інвесторами, та таких, що виникають унаслідок роздільної відповідальності інвестора за всіма або частиною зобов'язань асоційованої компанії.

Таблиця 42.4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7
1	Торгові цінні папери	5, 18	-	-	-	-
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9, 18	-	-	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10, 18	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	12, 18	-	-	-	-
5	Основні засоби	14, 18	3 096	900	3 096	900
6	Майнові права		118 798	118 595	8 211	8 160
7	Усього		121 894	119 495	11 307	9 060

Активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням та користуванням ними станом на кінець дня 31 грудня 2013 року відсутні.

З метою забезпечення виконання зобов'язань по депозитному договору банком надані в заставу основні засоби на суму 3 096 тис. грн.

Стаття «Майнові права» містить суму наданої застави за розміщеними міжбанківськими кредитами з метою залучення міжбанківських кредитів від банків-контрагентів.

Примітка 43. Похідні фінансові інструменти

ПОЛКОМБАНК не має похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі. Впродовж 2013 року банк здійснював операції з такими похідними фінансовими інструментами, як контракти «СВОП».

За даними операціями розрахунок справедливої вартості не здійснюється, натомість за всіма укладеними договорами «СВОП», які відображаються в бухгалтерському обліку на перше число кожного місяця, робиться переоцінка за офіційним курсом Національного банку України.

Похідні фінансові інструменти в бухгалтерському обліку на дату операції відображаються за відповідними позабалансовими рахунками як вимоги щодо отримання одного активу та зобов'язання з поставки іншого. На дату операції вони обліковуються за позабалансовими рахунками за курсом (ціною), зафіксованим у договорі.

Переоцінка договорів «СВОП» відображається на балансових рахунках 3041, 3351 з визнанням активу або зобов'язання за форвардним контрактом залежно від результату такої переоцінки. Результат переоцінки обліковується на балансовому рахунку 6209 „Результат від торгівельних операцій з іншими фінансовими інструментами”

Залишки на рахунках 3041, 3351 закриваються на дату визнання або припинення визнання іноземної валюти в балансі Банку відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України. Прибутки та збитки від цих інструментів включаються до звіту про фінансові результати як чисті прибутки чи збитки від операцій з похідними фінансовими інструментами. Станом на кінець дня 31.12.2013 р. залишок по рахунку 6209 складає «- 10 тис. грн.».

Примітка 44. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість - сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

За справедливою вартістю під час первісного визнання банк оцінює надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити), уключаючи витрати на операцію.

Банк уключає витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Банк амортизує дисконт (премію) протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту (депозиту).

Під ринковою вартістю фінансового інструменту банк розуміє суму коштів від його продажу на активному ринку. За відсутності активного ринку свідченням справедливої вартості фінансового інструменту під час первісного визнання є ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або одержаної компенсації), якщо справедлива вартість цього інструменту не засвідчується шляхом порівняння з іншими доступними поточними ринковими операціями з цим же інструментом або на основі методу оцінки, змінні величини якого включають лише дані з доступних ринків.

Банк оцінює кредити, вклади (депозити) після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Таблиця 44.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
1	2	3	4	5	6
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	26 547	26 547	26 989	26 989
1.1	готівкові кошти	13 954	13 954	14 610	14 610
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	9 058	9 058	2 969	2 969
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	3 535	3 535	9 410	9 410
2	кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	2 533	2 533	2 279	2 279
3	Кошти в інших банках:	158 052	158 052	54 356	54 356
3.1	депозити в інших банках	109 734	109 734	-	-
3.2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний репо) з іншими банками	-	-	-	-
3.3	кредити, надані іншим банкам	48 318	48 318	54 356	54 356
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	288 086	288 086	273 334	253 495
4.1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6
4.2	кредити юридичним особам	280 509	280 509	261 612	242 220
4.3	кредити, що надані за операціями репо	-	-	-	-
4.4	кредити фізичним особам - підприємцям	3 112	3 112	3 997	3 997
4.5	іпотечні кредити фізичних осіб	164	164	108	107
4.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	4 301	4 301	7 617	7 171
4.7	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення:	-	-	-	-
5.1	державні облігації	-	-	-	-
5.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-
5.3	облігації підприємств	-	-	-	-
5.4	векселі	-	-	-	-
6	Інші фінансові активи:	439	439	329	329
6.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-
6.2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-
6.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	178	178	181	181
6.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-
6.5	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-
6.6	інші фінансові активи	261	261	148	148
7	Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	475 657	475 657	357 287	337 448
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
8	Кошти банків:	119 597	119 597	8 160	8 160
8.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-	-	-
8.2	депозити інших банків	109 282	109 282	-	-
8.3	договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-	-	-
8.4	кредити отримані	10 315	10 315	8 160	8 160
8.5	прострочені залучені кошти інших банків	-	-	-	-
9	Кошти клієнтів:	278 257	278 257	234 808	234 808
9.1	державні та громадські організації	-	-	-	-
9.2	інші юридичні особи	57 458	57 458	64 514	64 514
9.3	фізичні особи	220 799	220 799	170 294	170 294
10	Боргові цінні папери, емітовані банком:	-	-	-	-
10.1	векселі	-	-	-	-
10.2	єврооблігації	-	-	-	-
10.3	облігації, випущені на внутрішньому ринку	-	-	-	-
10.4	депозитні сертифікати	-	-	-	-
10.5	облігації	-	-	-	-
11	Інші залучені кошти:	-	-	-	-
11.1	консорціумні отримані кредити	-	-	-	-
11.2	кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	-	-	-
11.3	зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	-	-	-
11.4	зобов'язання з повернення проданого чи перезакладеного забезпечення	-	-	-	-
11.5	прострочені отримані кредити	-	-	-	-
12	Інші фінансові зобов'язання:	1 259	1 259	1 935	1 935
12.1	кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-
12.2	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	430	430	570	570
12.3	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	527	527	-	-
12.4	дивіденди до сплати	4	4	4	4
12.5	інші фінансові зобов'язання	298	298	1 361	1 361
13	Субординований борг	30 003	30 003	30 003	30 003
14	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	429 116	429 116	274 906	274 906

Рядок 1.1 таблиці 44.1 «Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю» відповідає рядку 1 «Готівкові кошти» таблиці 6.1.

Рядок 1.2 таблиці 44.1 «Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю» відповідає рядку 2 «Кошти в Національному банку України» таблиці 6.1.

Рядок 1.3 таблиці 44.1 «Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю» відповідає рядку 3 «Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках» таблиці 6.1.

Рядок 1 таблиці 44.1 «Грошові кошти та їх еквіваленти» відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан.

Рядок 2 таблиці 44.1 «Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України» відповідає рядку «Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України» Звіту про фінансовий стан.

Рядок 3 таблиці 44.1 «Кошти в інших банках» відповідає рядку 5 «Усього коштів у банках за мінусом резервів» таблиці 9.1. та рядку «Кошти в інших банках» Звіту про фінансовий стан.

Рядок 4 таблиці 44.1 «Кредити та заборгованість клієнтів» відповідає рядку 9 таблиці 10.1.

Рядок 8 таблиці 44.1 «Кошти банків» відповідає рядку 6 «Усього коштів інших банків» примітки 20.

Рядок 12 таблиці 44.1 «Інші фінансові зобов'язання» відповідає рядку 10 «Усього інших фінансових зобов'язань» таблиці 25.1 та рядку 26 «Інші фінансові зобов'язання» примітки 30.

Рядок 13 таблиці 44.1 «Субординований борг» відповідає рядку 2 «Усього» примітки 27 та рядку 28 «Субординований борг» примітки 30.

Примітка 45. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Банк встановлює такі категорії фінансових активів:

- кредити та дебіторська заборгованість;
- активи, доступні для продажу.

Таблиця 45.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за 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	26 547	-	-	-	-	26 547
2	Кошти обов. резервів банку в НБУ	2 533	-	-	-	-	2 533
3	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
5	Кошти в інших банках:	158 052	-	-	-	-	158 052
5.1	депозити в інших банках	109 696	-	-	-	-	109 696
5.2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний репо) з іншими банками	-	-	-	-	-	-
5.3	кредити, надані іншим банкам	48 356	-	-	-	-	48 356

1	2	3	4	5	6	7	8
6	Кредити та заборгованість клієнтів:	288 086	-	-	-	-	288 086
6.1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-	-	-
6.2	кредити юридичним особам	280 509	-	-	-	-	280 509
6.3	кредити, що надані за операціями репо	-	-	-	-	-	-
6.4	кредити фізичним особам - підприємцям	3 112	-	-	-	-	3 112
6.5	іпотечні кредити фізичних осіб	164	-	-	-	-	164
6.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	4 301	-	-	-	-	4 301
6.7	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	1 210	-	-	-	1 210
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
9	Інші фінансові активи:	439	-	-	-	-	439
9.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
9.2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
9.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	178	-	-	-	-	178
9.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
9.5	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-	-	-
9.6	інші фінансові активи	261	-	-	-	-	261
10	Усього фінансових активів	475 657	1 210	-	-	-	476 867

Рядок 1 таблиці 45.1 «Грошові кошти та їх еквіваленти» відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан.

Рядок 2 таблиці 45.1 «Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України» відповідає рядку «Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України» Звіту про фінансовий стан.

Рядок 7 таблиці 45.1 «Цінні папери в портфелі банку на продаж» відповідає рядку 4 «Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів» таблиці 11.1.

Рядок 9.3 таблиці 45.1 «Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками» відповідає рядку 3 «Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками» таблиці 17.1.

Рядок 9 таблиці 45.1 «Інші фінансові активи» відповідає рядку 10 «Усього інших фінансових активів за мінусом резервів» таблиці 17.1.

Таблиця 45.2 Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	26 989	-	-	-	-	26 989
2	Кошти обов.резервів банку в НБУ	2 279	-	-	-	-	2 279
3	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
5	Кошти в інших банках:	54 356	-	-	-	-	54 356
5.1	депозити в інших банках	-	-	-	-	-	-
5.2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний репо) з іншими банками	-	-	-	-	-	-
5.3	кредити, надані іншим банкам	54 356	-	-	-	-	54 356
6	Кредити та заборгованість клієнтів:	253 495	-	-	-	-	253 495
6.1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-	-	-
6.2	кредити юридичним особам	242 220	-	-	-	-	242 220
6.3	кредити, що надані за операціями репо	-	-	-	-	-	-
6.4	кредити фізичним особам - підприємцям	3 997	-	-	-	-	3 997
6.5	іпотечні кредити фізичних осіб	107	-	-	-	-	107
6.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	7 171	-	-	-	-	7 171
6.7	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	1 210	-	-	-	1 210
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
9	Інші фінансові активи:	329	-	-	-	-	329
9.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
9.2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
9.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	181	-	-	-	-	181
9.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
9.5	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-	-	-
9.6	інші фінансові активи	148	-	-	-	-	148
10	Усього фінансових активів	337 448	1 210	-	-	-	338 658

Примітка 46. Операції з пов'язаними сторонами

Перелік пов'язаних з банком осіб визначено на основі Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Закону України „Про банки і банківську діяльність”. Протягом звітного та попереднього років банк не був дочірнім підприємством та не мав дочірніх, асоційованих підприємств.

Таблиця 46.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)								
Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Торгові цінні папери (контрактна процентна ставка _ - _ %)	-	-	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (контрактна процентна ставка _ - _ %)	-	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка _ - _ %)	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка -10 -23,1 %)	-	-	-	-	115	-	7
5	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-	-	(1)	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж (контрактна процентна ставка _ - _ %; _ % володіння для акцій)	-	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення (контрактна процентна ставка _ - _ %)	-	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття (контрактна процентна ставка _ - _ % для боргових цінних паперів; _ % володіння для акцій)	-	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків (контрактна процентна ставка _ %)	-	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 20.8 %)	-	2 043	5	-	4 739	-	6 025
13	Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка _ - _ %)	-	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка _ - _ %)	-	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9
17	Субординований борг (контрактна процентна ставка 0,1 %)	-	-	-	-	13 106	-	-
18	Зобов'язання груп вибуття (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 46.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	107	3	-	36	-	1
2	Процентні витрати	-	(40)	(1)	-	(520)	-	(626)
3	Дивіденди	-	-	-	-	-	-	-
4	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-	-
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-
6	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
7	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	(76)	-	-	15	-	18
9	Комісійні доходи	-	114	9	-	1	-	9
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-	-
13	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-	(1)	-	-
14	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
16	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9
17	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
18	Інші операційні доходи	-	21	17	-	4	-	1
19	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
20	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(3 104)	(30)	-	(1 348)	-	(365)
21	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-	-

Суми доходів і витрат від операцій з кожною пов'язаною особою визначено за даними бухгалтерського обліку за відповідні періоди, коли особа перебувала у складі пов'язаних.

Вибірка для статті «комісійні доходи» (рядок 9 таблиці 46.2) здійснювалася лише за платежами з поточних клієнтських рахунків, оскільки при розрахунках через касу платника визначити неможливо.

Таблиця 46.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Гарантії надані	-	24	-	-	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	285	-	-
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	2 100	10	-	90	-	11
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 46.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	2 348	-	-	2 104	-	69
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	2 348	80	-	2 063	-	65

Таблиця 46.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка - 18 -21 %)	-	-	-	-	73	-	2
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-	-	(2)	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж (контрактна процентна ставка ___ - ___ %; _ % володіння для акцій)	-	-	-	-	-	-	-
4	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-
5	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття (контрактна процентна ставка ___ - ___ % для боргових цінних паперів; _ % володіння для акцій)	-	-	-	-	-	-	-
6	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 - 22 %)	-	6 272	-	-	4 093	-	639
7	Субординований борг (контрактна процентна ставка 0,1 %)	-	-	-	-	-	-	13 106

Таблиця 46.6 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	184	-	-	12	-	-
2	Процентні витрати	-	(67)	-	-	(340)	-	(781)
3	Дивіденди	-	-	-	-	-	-	-
4	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	44	-	-	-	-	-
5	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	27	-	-	11	-	1
6	Комісійні доходи	-	112	-	-	-	-	3

1	2	3	4	5	6	7	8	9
7	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-	-
8	Відрахування до ре-зерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	21	-	-	(1)	-	-
9	Відрахування до ре-зерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
10	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
11	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
12	Інші операційні доходи	-	20	-	-	-	-	1
13	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(1 107)	-	-	(1 293)	-	(242)

Таблиця 46.7 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Гарантії надані	-	24	-	-	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	346	-	-
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	2 100	-	-	134	-	5
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 46.8 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-	-	781	-	22
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	2 080	-	-	726	-	20

Таблиця 46.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	789	-	754	279
2	Виплати після закінчення трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати під час звільнення	-	-	-	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку на основі акцій	-	-	-	-

Примітка 47. Дочірні, асоційовані та спільні компанії

Протягом звітного та попереднього року банк не мав дочірніх, асоційованих та спільних компаній.

Примітка 48. Об'єднання компаній

Об'єднання компаній протягом звітного періоду не відбувалось.

Примітка 49. Події після дати балансу

Сприятливих та несприятливих подій, що відбулися між датою балансу і датою підписання річної фінансової звітності не відбувалося.

Подій, які коригують дані про фінансовий стан та результати діяльності банку після дати балансу, а також які водночас є суттєвими і які можуть впливати на економічні рішення користувачів інформації (значне об'єднання бізнесу, оголошення плану про припинення діяльності, істотні придбання активів, оголошення про значну реструктуризацію, значні операції зі звичайними акціями, аномально великі зміни в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют, прийняття значних або непередбачених зобов'язань, початок великого судового процесу, банкрутство великих позичальників) не виникало.

Голова Правління _____

М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер _____

С.Л. Ліпницька