

Річна фінансова звітність
публічного акціонерного товариства
«МОТОР-БАНК»

станом на кінець дня 31 грудня 2013 року

**ДО СКЛАДУ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПАТ «МОТОР-БАНК» ЗА 2013 РІК
ВХОДЯТЬ:**

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) НА 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ	3
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ) ЗА 2013 РІК.....	4
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) ЗА 2013 РІК	5
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА 2013 РІК	6
Примітка 1. Інформація про банк	7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	10
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	10
Примітка 4. Принципи облікової політики.....	10
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти	20
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	22
Примітка 7. Кошти в інших банках	22
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів.....	23
Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж.....	26
Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення.....	27
Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи.....	28
Примітка 12. Інші фінансові активи	29
Примітка 13. Інші активи	30
Примітка 14. Кошти клієнтів	30
Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями	31
Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання	31
Примітка 17. Інші зобов'язання.....	31
Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	31
Примітка 19. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	32
Примітка 20. Процентні доходи та витрати.....	32
Примітка 21. Комісійні доходи та витрати.....	32
Примітка 22. Інші операційні доходи	33
Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати.....	33
Примітка 24. Витрати на податок на прибуток	33
Примітка 25. Виплати на користь акціонерів та дивіденди	34
Примітка 26. Операційні сегменти.....	35
Примітка 27. Управління фінансовими ризиками.	37
Примітка 28. Управління капіталом.....	43
Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку	43
Примітка 30. Справедлива вартість фінансових інструментів	44
Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	46
Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами	47
Примітка 33. Події після дати балансу.....	49

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	99 850	166 891
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		2 490	1 988
Кошти в інших банках	7	18 369	18 289
Кредити та заборгованість клієнтів	8	186 921	141 718
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	22 434	-
Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	-	25 602
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		6 409	-
Відстрочений податковий актив		586	-
Основні засоби та нематеріальні активи	11	33 518	32 056
Інші фінансові активи	12	4 850	3 271
Інші активи	13	7 817	6 040
Усього активів		383 244	395 855
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	14	259 373	253 484
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	4 622
Відстрочені податкові зобов'язання		-	-
Резерви за зобов'язаннями	15	8	26
Інші фінансові зобов'язання	16	26	837
Інші зобов'язання	17	1 183	882
Усього зобов'язань		260 590	259 851
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	18	120 000	120 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		108	14 214
Резервні та інші фонди банку		2 546	1 790
Усього власного капіталу		122 654	136 004
Усього зобов'язань та власного капіталу		383 244	395 855

Затверджено до випуску та підписано

"02" квітня 2014 року

Голова Правління _____ В.І. Чабан

Головний бухгалтер _____ Л.О. Мотроненко

Трубнікова Л.Ю.

☎ 061 7205431

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

Найменування статті	Примітки	(тис. грн.)	
		2013 рік	2012 рік
Процентні доходи	20	41 227	35 047
Процентні витрати	20	(16 212)	(10 114)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		25 015	24 933
Комісійні доходи	21	12 752	11 970
Комісійні витрати	21	(11 659)	(6 093)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		7	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		401	1 043
Результат від операцій з іноземною валютою		439	1 079
Результат від переоцінки іноземної валюти		(244)	(395)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	7,8	(1 462)	(2 609)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	12,13	(2)	599
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(436)	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	-	(1 144)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	15	18	41
Інші операційні доходи	22	123	50
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(21 408)	(19 203)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		3 544	10 271
Витрати на податок на прибуток	24	(2 734)	(5 724)
Прибуток/(збиток) за рік		810	4 547
Прибуток (збиток), що належить власникам банку		810	4 547
Усього сукупного доходу за рік		810	4 547
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік (грн/акцію)		0,68	3,79

Затверджено до випуску та підписано

"02" квітня 2014 року

Голова Правління _____ В.І. Чабан

Головний бухгалтер _____ Л.О. Мотроненко

Трубнікова Л.Ю.

☎ 061 7205431

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

Найменування статті	При- міт- ки	Належить власникам банку					Усього влас- ного капі- талу
		статут- ний капітал	емі- сійні різ- ниці	резервні, інші фонди та резерви пере- оцінки	нерозподі- лений при- буток	усього	
Залишок на 01.01.2012 року		120 000	-	1 220	14 977	136 197	136 197
Усього сукупного доходу за рік		-	-	-	4547	4547	4547
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	570	(570)	-	-
Виплати на користь акціонерів та дивіденди	25	-	-	-	(4 740)	(4 740)	(4 740)
Залишок на кінець дня 31.12.2012 року		120 000	-	1 790	14 214	136 004	136 004
Усього сукупного доходу за рік		-	-	-	810	810	810
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	756	(756)	-	-
Виплати на користь акціонерів та дивіденди	25	-	-	-	(14 160)	(14 160)	(14 160)
Залишок на кінець дня 31.12.2013 року		120 000		2 546	108	122 654	122 654

Затверджено до випуску та підписано

"02" квітня 2014 року

Голова Правління _____ В.І. Чабан

Головний бухгалтер _____ Л.О. Мотроненко

Трубінова Л.Ю.
☎ 061 7205431

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2013 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		40 254	33 817
Процентні витрати, що сплачені		(14 096)	(9 054)
Комісійні доходи, що отримані		12 751	11 922
Комісійні витрати, що сплачені		(11 646)	(6 086)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		7	-
Результат операцій з іноземною валютою		439	1 079
Інші отримані операційні доходи		124	49
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(10 364)	(9 656)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(8 667)	(7 907)
Податок на прибуток, сплачений		(14 352)	(5 165)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(5 550)	8 999
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		(502)	(318)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		7	13 408
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(45 682)	(32 929)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(1 578)	(647)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(1 777)	(3 154)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		4 039	118 529
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(937)	835
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(51 980)	104 723
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(26 730)	-
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	29 720	-
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	-	(29 754)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	-	14 754
Придбання основних засобів	11	(4 035)	(11 450)
Надходження від реалізації основних засобів	11	402	-
Придбання нематеріальних активів	11	(52)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(695)	(26 450)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		-	-
Дивіденди, що виплачені	25	(14 160)	(4 740)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(14 160)	(4 740)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(244)	(395)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(67 079)	73 138
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	166 835	93 697
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	99 756	166 835

Затверджено до випуску та підписано

"02" квітня 2014 року

Голова Правління _____ В.І. Чабан

Головний бухгалтер _____ Л.О. Мотроненко

Трубінікова Л.Ю.

☎ 061 7205431

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

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

Скорочене офіційне найменування: ПАТ «МОТОР-БАНК»

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

Організаційно-правова форма Банку.

Публічне акціонерне товариство.

Назва органу управління, у віданні якого перебуває Банк.

Банк є самостійним суб'єктом господарювання.

Характеристика банківської діяльності.

ПАТ «МОТОР-БАНК» діє на банківському ринку Запорізької області з 2008 року (статутний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2013 року складає 120 млн. грн.).

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

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

Пріоритетними напрямками діяльності ПАТ «МОТОР-БАНК» у 2013 році залишались розширення клієнтської бази та залучення на кредитне обслуговування корпоративних клієнтів, а також збільшення обсягів кредитування населення.

Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.

Станом на кінець 2013 року, на підставі банківської ліцензії та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, ПАТ «МОТОР-БАНК» мав право здійснювати і здійснював наступні види діяльності (операції):

- залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- випуск платіжних документів, платіжних карток та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- надання гарантій та поручительств;
- переказ коштів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- випуск власних цінних паперів.

Також ПАТ «МОТОР-БАНК» має право здійснювати наступні операції:

- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другого-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281;

інші операції в межах чинного законодавства України.

Спеціалізація Банку.

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

Стратегічна мета Банку.

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

- Корпоративним клієнтам - юридичним особам, що не відносяться до категорії малого бізнесу, а саме:
 - *промисловим підприємствам;*
 - *великим сільськогосподарським підприємствам;*
- Фізичним особам, що прагнуть до росту свого добробуту і якості життя, в першу чергу співробітникам підприємств, що обслуговуються Банком.

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

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

Досягнення поставлених завдань Банком здійснюється за допомогою наступних заходів:

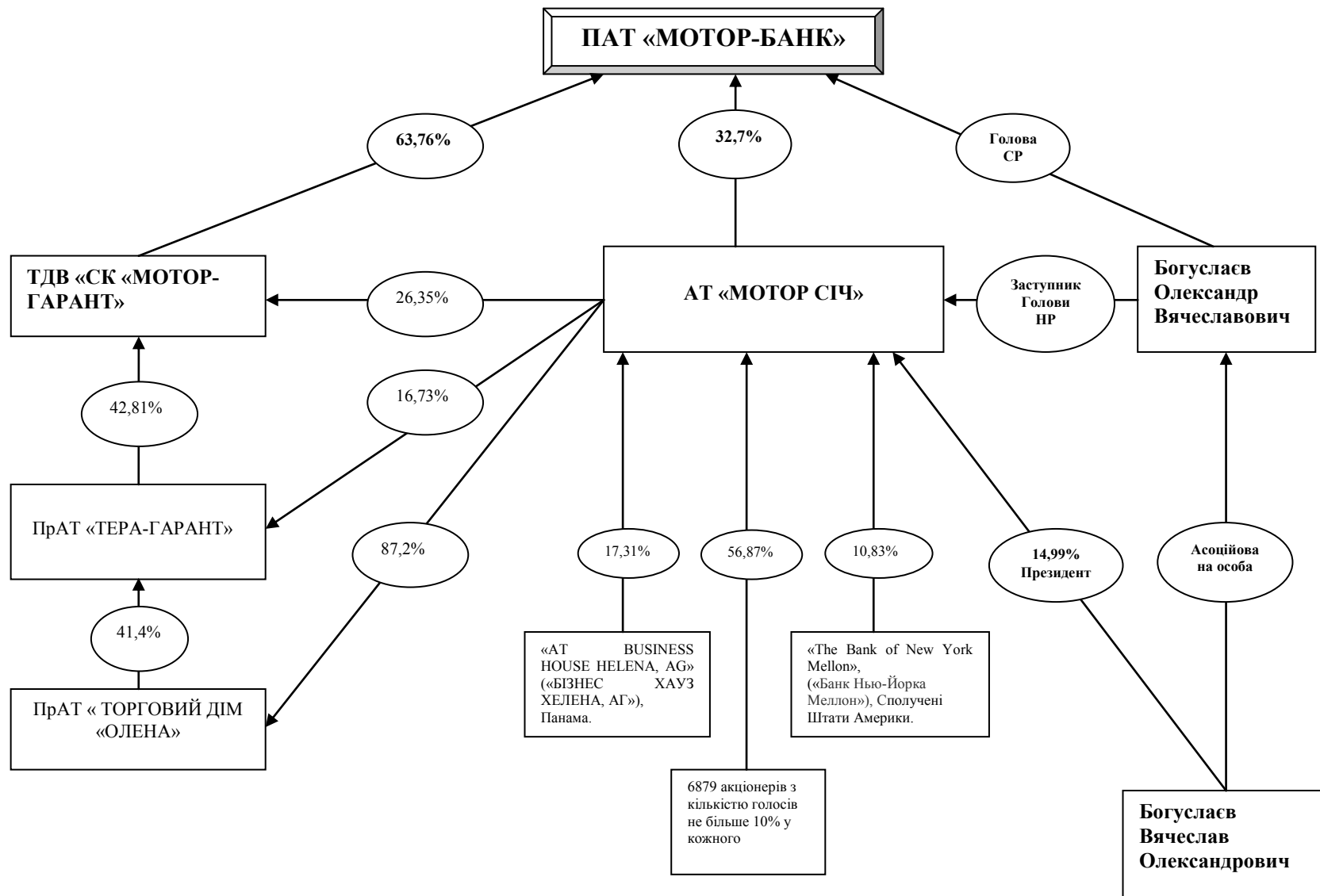
- розвиток мережі відділень по Запорізькій області;
- розширення спектру кредитних продуктів шляхом створення нових видів та оптимізації існуючих процедур;
- організація комплексного обслуговування клієнтів;
- використання сучасних банківських технологій у роботі з клієнтами.

Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 23 січня 2008 року (реєстраційний номер № 200).

Частка керівництва в акціях Банку

За станом на кінець 2013р. члени Правління Банку акціями Банку не володіють. Члени Спостережної ради, які є представниками юридичних осіб акціонерів Банку, акціями Банку не володіють.

Власники істотної участі ПАТ «МОТОР-БАНК» станом на 01.01.2014 року



Фінансову звітність затверджено до випуску 02 квітня 2014 року та підписано уповноваженими особами Банку: головою Правління Чабаном Вадимом Івановичем та головним бухгалтером Мотроненко Ларисою Олексіївною.

Рішення щодо здійснення значних правочинів уповноваженими органами Банку в 2013 році не приймалися.

Протягом 2013 року Банк не отримував позик, кредитів, не розміщував цінних паперів на суму, що перевищують 25 відсотків активів, рішення про припинення або банкрутство Банку Загальними зборами акціонерів або судом протягом 2013 року не приймалися.

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

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

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

Починаючи з 2010 року банківська система періодично зазнає труднощів з ліквідністю. Проте, у 2013 р. не спостерігалось суттєвого підвищення рівня процентних ставок на міжбанківському ринку внаслідок дефіциту ліквідності.

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

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

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Банк підготував цю фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»), які застосовуються у відношенні до звітних періодів станом на 31 грудня 2013 року. Датою переходу на МСФЗ є 1 січня 2011 року. За попередні звітні періоди, що закінчилися 31 грудня 2010 року, Банк складав свою фінансову звітність у відповідності до вимог Законів України та нормативних актів Національного банку України.

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

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

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

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

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

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

Банк не має дочірніх компаній і не складає консолідовану звітність.

Банк не має інвестицій в асоційовані компанії.

Примітка 4. Принципи облікової політики

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

Зміни в обліковій політиці можуть мати місце у випадку:

- якщо зміни вимагаються МСФЗ;
- необхідності застосування якого-небудь іншого способу відображення господарських операцій, активів, зобов'язань, власного капіталу, результатів діяльності для більш правдивого відображення подій та угод у

фінансовій звітності Банку при умові, що дані зміни призведуть до надання більш доречної та надійної інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

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

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

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

Примітка 4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.

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

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

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

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

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

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

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

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

Примітка 4.2. Первісне визнання фінансових інструментів

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

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

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

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

Примітка 4.3. Знецінення фінансових активів.

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

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

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

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

- наявність випадків несвоєчасного погашення процентів чи суми кредиту;
- наявність ознак того, що Банк очікує труднощі щодо погашення позичальником повної суми кредитів та відсотків по них;
- наявність ознак, що свідчать про фінансові труднощі позичальника;
- зміни показників діяльності позичальника (показники за поточний та попередній періоди): виручка, чистий прибуток (збиток) за період (порівняльний аналіз з аналогічним періодом попереднього року), актив балансу на звітну дату, кредитні зобов'язання на звітну дату, інші поточні та довгострокові зобов'язання, статутний капітал на звітну дату;
- аналіз грошових надходжень на всі поточні рахунки позичальника та їх достатність для виконання клієнтом своїх зобов'язань перед Банком;
- порушення виконання умов кредитних договорів протягом терміну користування кредитними коштами і, в першу чергу, в частині своєчасного погашення кредиту, виконання графіку зниження кредитної заборгованості та сплати відсотків, незалежно від терміну прострочення;
- зміна керівництва, конфлікти між засновниками та/або керівниками компанії, що належать до вищого керівництва позичальника-юридічної особи, реорганізація та/або радикальна зміна концепції розвитку компанії-позичальника;
- значне скорочення долі ринку, яку займає позичальник та/або посилення позицій конкурентного середовища в зазначеному сегменті ринку;
- національні чи локальні економічні та/або політичні умови, які корелюють із невиконанням зобов'язань позичальника перед Банком;
- смерть позичальника-фізичної особи або банкрутство позичальника юридічної особи;
- наявність будь-яких інших ознак, які можуть впливати на оцінку корисної вартості позик.

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

Резерви під можливі втрати по фінансових інструментах дорівнюють сумі знецінення фінансового інструменту. Зменшенням корисності фінансового інструменту (знеціненням) є втрата економічної вигоди в сумі перевищення

балансової вартості активу над сумою очікуваного відшкодування, спричинена однією або декількома збитковими подіями, які відбулися після первісного визнання такого активу і мають вплив на очікувані грошові потоки за ним.

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

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

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

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

Примітка 4.4. Припинення визнання фінансових інструментів.

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

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

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

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

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

Примітка 4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти.

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

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

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

Примітка 4.6. Кредити та заборгованість клієнтів.

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

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

За такими фінансовими інструментами, як кредити "овернайт", кредити "овердрафт" та "відновлювальна кредитна лінія", ефективна ставка процента не застосовується. За цими інструментами отримані (сплачені) комісії, що є

невід'ємною частиною фінансового інструмента, визнаються доходами/витратами майбутніх періодів та амортизуються прямолінійним методом на процентні доходи (витрати) протягом дії кредитного договору.

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

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

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

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

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

Примітка 4.7. Цінні папери в портфелі Банку на продаж.

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

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

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

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

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

У 2013 році в зв'язку з прийняттям Банком рішення про доцільність дострокового пред'явлення до викупу іменних процентних облігації емітенту, в портфель на продаж були переведені за справедливою вартістю цінні папери які утримувались в портфелі до погашення.

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

Примітка 4.8 Цінні папери в портфелі Банку до погашення.

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

Банк не визнає цінні папери у портфелі до погашення якщо:

- Банк не має фінансових ресурсів для фінансування цінних паперів до погашення;
- Банк має намір утримувати цінні папери протягом невизначеного часу;
- Банк готовий продати цінні папери у разі змін ринкових ставок відсотка, ризиків, потреб ліквідності;
- умови випуску безстрокових боргових цінних паперів передбачають сплату відсотків протягом невизначеного часу (тобто немає фіксованого строку погашення);
- емітент має право погасити цінні папери сумою, значно меншою, ніж їх амортизована собівартість;
- є юридичне або інше обмеження, яке може перешкодити наміру Банку утримувати цінні папери до погашення;
- протягом поточного фінансового року або протягом двох попередніх фінансових років Банк продав до дати погашення значну суму цінних паперів (50% та більше) порівняно із загальною сумою цінних паперів, утримуваних до погашення.

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

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

Процентні доходи по боргових цінних паперах в портфелі до погашення визнаються за методом ефективної

ставки процента не рідше одного разу на місяць в у складі прибутку або збитку.

Примітка 4.9 Основні засоби

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

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

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

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

Подальша оцінка основних засобів здійснюється наступним чином:

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

Остання оцінка нерухомості, яка утримується Банком, здійснювалась станом на 31.12.2013 року із залученням професійних оцінювачів, при цьому використовувались два методичні підходи: порівняльний і прибутковий.

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

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

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

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

У 2013 та 2012 роках методи амортизації основних засобів не змінювалися.

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

У 2013 та 2012 роках строки корисного використання основних засобів не змінювалися.

Переоцінка основних засобів здійснюється на основі рішення Правління Банку. У 2013 році та 2012 році переоцінка вартості основних засобів не проводилась.

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

Зменшення корисності основних засобів у 2013 році та 2012 році не відбувалось.

Примітка 4.10. Нематеріальні активи

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

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

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

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

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

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

У 2013 та 2012 роках норми амортизації та строки корисного використання нематеріальних активів не змінювалися.

Переоцінка нематеріальних активів здійснюється на основі рішення Правління Банку. У 2013 та 2012 році переоцінка вартості нематеріальних активів не проводилась.

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

Зменшення корисності нематеріальних активів у 2013 році та 2012 році не відбувалось.

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

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

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

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

У 2013 році та 2012 році Банк отримував об'єкти в оперативний лізинг (оренду), зокрема, нежитлові приміщення для розміщення відділень Банку.

Угоди оперативного лізингу в якості лізингодавця у 2013 та 2012 роках Банком не укладались.

Примітка 4.12. Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти, які укладались Банком протягом 2013 року, не призначались для хеджування.

Банком проводились операції з купівлі продажу іноземної на умовах «форвард». Дані операції обліковувались у відповідності до вимог МСБО 39 в якості похідних фінансових інструментів.

Прибутки та збитки, які виникли від цих інструментів, включались до статті «Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах» Звіту про прибутки і збитки.

Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю.

Примітка 4.13. Залучені кошти.

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

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

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

Поточні кошти клієнтів обліковуються за собівартістю.

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

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

Протягом 2013 року Банк не здійснював випуск власних боргових цінних паперів.

Примітка 4.14. Резерви за зобов'язаннями.

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

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

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

Примітка 4.15. Податок на прибуток.

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

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім випадків, коли такі різниці виникають від первісного визнання активу чи зобов'язання. Відстрочений податковий актив визнається щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, тією мірою, якою є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання. Отримання достатнього оподаткованого прибутку є ймовірним тоді, коли відстрочений податковий актив може бути зарахований проти відстроченого податкового зобов'язання, яке відноситься до того самого податкового органу, та буде відновлено в тому самому періоді, що і актив, або в тому періоді, в якому збиток, що виникає з активу, може бути віднесений на попередній або послідуєчий період. У випадках, коли немає достатніх відстрочених податкових зобов'язань щоб зарахувати відстрочений податковий актив, актив відображається в тій мірі, в якій ймовірно виникнення достатнього оподаткованого прибутку в майбутніх періодах.

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

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

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

Щодо визначення податку на прибуток діяли норми Податкового кодексу України, від 2 грудня 2010 року № 2755-VI та інші нормативно-правові акти законодавства України, які протягом звітного періоду змінювалися шляхом внесення відповідних змін.

Розрахунок поточного та відстроченого податку на прибуток здійснювався виходячи із ставки оподаткування, а саме: з 1 січня 2012 року по 31 грудня 2012 року включно - за ставкою 21%, з 01 січня 2013 року по 31 грудня 2013 року - за ставкою 19%, з 01 січня 2014 року - за ставкою 18%.

Дані щодо податку на прибуток наведені у примітці 24 «Витрати на податок на прибуток».

Примітка 4.15. Статутний капітал та емісійний дохід.

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

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

Примітка 4.16. Визнання доходів і витрат.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Примітка 4.17. Переоцінка іноземної валюти.

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

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

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

	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
100 USD	799,3000 грн.	799,3000 грн.
100 EUR	1104,1530 грн.	1053,7172 грн.
10 RUB	2,4497 грн.	2,6316 грн.
100 GBP	1319,7311 грн.	1289,8185 грн.
100 CHF	902,5282 грн.	872,2824 грн.

Примітка 4.18. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до Звіту про фінансовий стан (Баланс) лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Протягом 2013 року Банк не здійснював взаємозалік фінансових активів та зобов'язань.

Примітка 4.19. Інформація за операційними сегментами.

Для визначення звітних сегментів Банк застосовує наступний порядок:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Станом на кінець 2013 року Банком не проводилися розрахунки ціноутворення між сегментними операціями.

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

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

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

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році.

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

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

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

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

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

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

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, які відносяться на податкові витрати, у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати ці тимчасові різниці, які відносяться на витрати в цілях оподаткування. Оцінка вірогідності базується на прогнозах керівництва щодо майбутнього оподаткованого прибутку та доповнюється суб'єктивними судженнями керівництва Банку. Грунтуючись на оцінках, що були зроблені за результатом діяльності за 2013 рік та приймаючи до уваги плани щодо наступного розвитку Банком були визнані відстрочені податкові активи тією мірою, якою як очікується буде достатньо податкових надходжень в майбутніх періодах.

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

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

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

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

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

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

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

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Нові стандарти, які наведені нижче та поправки до стандартів, внесені в рамках щорічного проекту «Удосконалення МСФЗ», стали обов'язковими для Банку з 1 січня 2013 року і не вплинули на облікову політику, фінансовий стан або результати діяльності Банку:

- МСБО 19 «Виплати працівникам» (випущений в червні 2011 року)
- МСБО 27 «Неконсолідований фінансова звітність» (переглянутий в травні 2011 року)
- МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії» (переглянутий в травні 2011 року)
- МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації – Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань»
- МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»
- МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність»

- МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших компаніях»
- МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»
- Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (випущено в травні 2012 року)
- Зміни до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - «Державні позики» (випущені в березні 2012 року)
- Зміни до Посібника по вимогам перехідного періоду для МСФЗ 10, МСФЗ 11 та МСФЗ 12 (випущено в червні 2012 року).

Нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у майбутньому, наведено нижче.

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2014 року або після цієї дати.

Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

У листопаді 2009 року Рада з МСФЗ опублікувала першу частину МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Даний Стандарт поступово замінить МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання й оцінка".

Перша частина МСФЗ 9 впроваджує нові вимоги до класифікації й оцінки фінансових активів. Зокрема, з метою наступної оцінки всі фінансові активи повинні класифікуватися як такі, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю з переоцінкою через прибуток або збиток, при цьому можливий вибір відображення переоцінки безумовних пайових інструментів, не призначених для торгівлі, через інший сукупний дохід. В подальшому, в жовтні 2010 року Рада з МСФЗ додала до МСФЗ 9 вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань. На даний час дата набуття чинності не визначена. Банк оцінює вплив цього стандарту.

МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 27 щодо суб'єктів інвестиційної діяльності

Внесені зміни до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших компаніях» і МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» для суб'єктів інвестиційної діяльності: передбачено звільнення від консолідації окремих дочірніх компаній, натомість вимагається, щоб такий суб'єкт оцінював інвестиції в кожну дочірню компанію за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» або МСБО 39 «Фінансові інструменти: Визнання та Оцінка».

МСБО 36 «Зменшення корисності активів» (для нефінансових активів)

Внесені зміни МСФЗ 36 «Зменшення корисності активів» для зменшення впливу обставин, при яких сума очікуваного відшкодування вартості активів або одиниць, що генерують грошові кошти, відповідно була розкрити. Більш чітко визначено вимоги щодо розкриттів та висунуто пряму вимогу щодо розкриття ставки дисконтування при визначенні зменшення корисності (або відновленні визнаного раніше зменшення корисності), коли сума очікуваного відшкодування (визначена на основі справедливої вартості за мінусом витрат з вибуття) визначається з використанням дисконтованої вартості.

МСБО 39 та МСФЗ 9 щодо обліку хеджування і знецінення фінансових активів

Зміни до МСБО 39 та МСФЗ 9 прояснюють про відсутність необхідності припинення обліку хеджування, якщо відбувається поновлення деривативу, який хеджується, за умови дотримання певних критеріїв.

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

Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам»

Додаткові вказівки до МСБО 19 «Виплати працівникам» щодо обліку внесків працівників або третіх осіб, які зазначені в умовах плану з визначеними виплатами.

Тлумачення КТМФЗ 21 «Обов'язкові платежі» - Застосовується для річних звітних періодів починаючи з 1 січня 2014, або пізніше.

Забезпечує роз'яснення коли визнавати зобов'язання по стягуванню зборів, які визначені державою, як для тих, що обліковуються відповідно до МСФЗ 37 «Резерви, Умовні зобов'язання і Умовні активи» і тих випадків, коли час і розмір зборів чітко визначений.

Вона забезпечує наступні керівні вказівки щодо визнання зобов'язання зі сплати зборів:

- Зобов'язання визнається поступово, якщо зобов'язуюча подія відбувається протягом певного періоду часу
- Якщо зобов'язання прив'язані до досягнення мінімального рівня норми прибутку, воно відображається коли такий рівень досягнутий.

У грудні 2013 року Рада з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку випустила щорічні удосконалення, які стосуються наступних питань:

Щорічні удосконалення (2010-2012)

- **МСБО 16 Основні засоби та МСБО 38 Нематеріальні активи:** Метод переоцінки - пропорційний перерахунок накопиченої амортизації
- **МСБО 24 Розкриття інформації про пов'язані сторони:** Ключовий управлінський персонал
- **МСФЗ 2 Платіж на основі акцій:** Визначення «умов набуття прав»
- **МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу:** Бухгалтерський облік умовної компенсації при об'єднанні бізнесу
- **МСФЗ 8 Операційні сегменти:** Приведення загальної суми активів звітних сегментів до суми активів суб'єкта
- **МСФЗ 8 Операційні сегменти:** Узагальнення операційних сегментів

• **МСФЗ 13 Оцінка за справедливою вартістю:** Короткострокові дебіторська та кредиторська заборгованості

Щорічні удосконалення (2011-2013)

• **МСБО 40 Інвестиційна нерухомість:** Роз'яснення взаємозв'язку між МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу та МСБО 40 Інвестиційна нерухомість, в частині віднесення нерухомості до складу інвестиційної або такої, яку займає власник нерухомості

• **МСФЗ 1 Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності:** Визначення діючих МСФЗ

• **МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу:** Обсяг виключень для спільних підприємств

• **МСФЗ 13 Оцінка за справедливою вартістю:** Сфера дії параграфу 52 (виключення на портфельній основі)

Вищенаведені удосконалення застосовується для річних звітних періодів починаючи з 1 липня 2014 року, або пізніше.

Не очікується, що нові стандарти та інтерпретації істотно впливатимуть на фінансову звітність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	Готівкові кошти	10 827	11 110
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	10 684	12 910
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	78 339	142 871
3.1	України	39 018	137 730
3.2	інших країн	39 321	5141
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	99 850	166 891

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

Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	Депозити в інших банках:	-	-
1.1	короткострокові депозити	-	-
2	Кредити, надані іншим банкам:	18 384	18 390
2.1	короткострокові	18 384	8 000
2.2	довгострокові	-	10 390
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(15)	(101)
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	18 369	18 289

Заборгованість інших банків є незабезпеченою. Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 року. Максимальний рівень кредитного ризику на одного контрагента станом на 31 грудня 2013 року становить 18 384 тисяч гривень, що є короткостроковим кредитом іншому банку.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити	Усього
1	Не прострочені і не знецінені:	18 384	18 384
1.1	у 20 найбільших банках	-	-
1.2	в інших банках України	18 384	18 384
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів	18 384	18 384
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(15)	(15)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	18 369	18 369

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 року:

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити	Усього
1	Не прострочені і не знецінені:	18 390	18 390
1.1	у 20 найбільших банках	10 390	10390

1.2	в інших банках України	8 000	8 000
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів	18 390	18 390
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(101)	(101)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	18 289	18 289

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	2013 рік	2012 рік
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	(101)	(263)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	86	162
3	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	(15)	(101)

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	190 964	144 645
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	86	189
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	2 254	1 740
5	Резерв під знецінення кредитів	(6 383)	(4 856)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	186 921	141 718

Заборгованість клієнтів за кредитами по операціям репо станом на 31.12.2013 року та 31.12.2012 року відсутня.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	(4 691)	(8)	(157)	(4 856)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 560)	5	28	(1 527)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-
4	Залишок за станом на кінець періоду	(6 251)	(3)	(129)	(6 383)

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2012 рік

(тис. грн.)

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

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2013 рік		2012 рік	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	58 196	30%	26 876	18%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	-	-	983	1%
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	65 117	34%	44 965	31%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	58 526	30%	53 106	36%
5	Будівництво	2 545	1%	2 172	2%
6	Виробництво харчових продуктів, напоїв	3 027	2%	14 576	10%
7	Фізичні особи	2 340	1%	1 929	1%
8	Інші	3 553	2%	1 967	1%
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	193 304	100%	146 574	100 %

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	-	-	793	793
2	Кредити, що забезпечені:	190 964	86	1 461	192 511
2.1	грошовими коштами	58 423	-	44	58 467
2.2	цінними паперами	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	50 793	86	224	51 103
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	6 183	86	111	6 380
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	109	109
2.5	легковими транспортними засобами	3 797	-	649	4 446
2.6	обладнанням	18 027	-	345	18 372
2.7	товарами в обороті або в переробці	29 927	-	-	29 927
2.8	транспортними засобами (крім легкових)	23 347	-	90	23 437
2.9	іншими активами	6 650	-	-	6 650
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	190 964	86	2 254	193 304

Інші активи в основному включають інше нерухоме майно(земля) та майнові права на майбутнє нерухоме майно. В наведеній вище інформації вказана балансова заборгованість по кредиту . Балансова сума кредитів розподілена пропорційно вартості активів, прийнятих до забезпечення по кредиту.

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	-	-	271	271
2	Кредити, що забезпечені:	144 645	189	1 469	146 303
2.1	грошовими коштами	991	-	29	1 020
2.2	цінними паперами	2 998	-	-	2 998

2.3	нерухомим майном	66 563	189	130	66 882
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	601	189	89	879
2.4	гарантіями і поручительствами легковими транспортними засобами	-	-	129	129
	обладнанням	19 635	-	983	20 618
	товарами в обороті або в переробці	8 657	-	-	8 657
	транспортними засобами (крім легкових)	31 477	-	-	31 477
	іншими активами	13 091	-	198	13 289
2.5	іншими активами	1 233	-	-	1 233
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	144 645	189	1 740	146 574

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2013 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	181 463	86	2 252	183 801
1.1	кредити малим компаніям	181 463	-	-	181 463
1.2	інші кредити фізичним особам	-	86	2 252	2 338
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	9 501	-	2	9 503
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	2 545	-	-	2 545
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	316	-	-	316
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	2 710	-	-	2 710
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	529	-	2	531
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	535	-	-	535
2.6	інші кредити (без затримки платежу)	2 866	-	-	2 866
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	190 964	86	2 254	193 304
4	Резерв під знецінення за кредитами	(6 251)	(3)	(129)	(6 383)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	184 713	83	2 125	186 921

Значення показнику питомої ваги негативно класифікованих активів у кредитному портфелі (2,2%).

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2012 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	139 650	189	1 740	141 579
1.1	кредити малим компаніям	139 650	-	-	139 650
1.2	інші кредити фізичним особам	-	189	1 740	1 929
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	4 995	-	-	4 995
2.1	із затримкою платежу до 31	2 935	-	-	2 935

дня				
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	513	-	513
2.3	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	535	-	535
2.4	інші кредити (без затримки платежу)	1 012	-	1 012
3	Загальна сума кредитів до врахування резервів	144 645	189	1 740 146 574
4	Резерв під знецінення за кредитами	(4 691)	(8)	(157) (4 856)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	139 954	181	1 583 141 718

Таблиця 8.9 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2013 рік

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	190 964	384 312	(193 348)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	86	361	(275)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	1 461	2 318	(857)
4	Усього кредитів	192 511	386 991	(194 480)

Фінансовий вплив забезпечення представлено шляхом окремого розкриття його вартості для активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту дорівнюють його балансовій вартості або перевищують її. Сума активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші його балансової вартості (активи з недостатнім забезпеченням) станом на 31 грудня 2013 року складає 793 тисячі гривень.

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

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

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

Таблиця 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2012 рік

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	144 645	335 306	(190 661)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	189	580	(391)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	1 469	2 829	(1 360)
4	Усього кредитів	146 303	338 715	(192 412)

Сума активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші його балансової вартості (активи з недостатнім забезпеченням) станом на 31 грудня 2012 року складає 271 тисяч гривень.

Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	Боргові цінні папери:	22 724	-
1.1	Облігації банків	10 420	-
1.2	Облігації підприємств	12 304	-
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(290)	-
3	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	22 434	-

Згідно вимог параграфу 52 МСБО 39, у разі продажу або перекласифікації значної суми інвестицій, утримуваних до погашення, у зв'язку зі змінами намірів (тобто неможливість дотримання первісних умов тримати такі цінні папери до погашення), банк має анулювати портфель до погашення шляхом переведення залишку інвестицій в портфель на продаж. Протягом 2012-2013 фінансових років з портфеля до погашення була продана та перекласифікована значна сума інвестицій за причин які не відповідають будь-якій з умов параграфу 9 МСБО 39, тому Банк у фінансові звітності суму інвестицій з портфеля до погашення рекласифікував до портфелю на продаж, як доступні до продажу.

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2013 рік

(тис. грн.)				
Ря- док	Найменування статті	Облігації банків	Облігації підприємств	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	10 420	12 304	22 724
1.1	малі підприємства	10 420	12 304	22 724
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(27)	(263)	(290)
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	10 393	12 041	22 434

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2013 рік

(тис. грн.)				
Ря- док	Рух резервів	Облігації банків	Облігації підприємств	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(27)	(263)	(290)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(27)	(263)	(290)

Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 10.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	
1	Боргові цінні папери, емітовані НБУ	-	-	
2	Облігації банків	-	10 574	
3	Облігації підприємств	-	15 292	
4	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	(264)	
5	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	-	25 602	

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2013 рік

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

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2012 рік.

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

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2012 рік

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

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

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи

										(тис. грн.)
Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього	
Балансова вартість на початок 2012 року:	4 003	1 203	1 568	304	87	97	14 523	122	21 907	
Первісна (переоцінена) вартість	4 510	2 063	1 900	536	142	480	14 523	249	24 403	
Знос	(507)	(860)	(332)	(232)	(55)	(383)	-	(127)	(2 496)	
Надходження	-	1 087	-	11	24	132	11 484	-	12 738	
Капітальні інвестиції	-	20	-	-	-	1	-	-	21	
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(1 275)	-	(1 275)	
Вибуття:	-	-	-	-	-	(32)	-	-	(32)	
первісна вартість	-	-	-	-	-	(44)	-	-	(44)	
знос	-	-	-	-	-	12	-	-	12	
Амортизаційні відрахування	(226)	(412)	(272)	(126)	(33)	(194)	-	(40)	(1 303)	
Балансова вартість на кінець 2012 року	3 777	1 898	1 296	189	78	4	24 732	82	32 056	
Первісна (переоцінена) вартість	4 510	3 170	1 900	547	166	569	24 732	249	35 843	
Знос	(733)	(1 272)	(604)	(358)	(88)	(565)	-	(167)	(3 787)	
Надходження	-	1 165	1 302	94	58	224	4 087	14	6 944	
Капітальні інвестиції	-	13	4	39	-	-	-	38	94	
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(2 951)	-	(2 951)	
Вибуття:	-	-	(606)	-	(4)	-	(561)	-	(1 171)	
первісна вартість	-	(52)	(863)	-	(15)	(144)	(561)	-	(1 635)	
знос	-	52	257	-	11	144	0	-	464	
Амортизаційні відрахування	(225)	(670)	(227)	(90)	(40)	(178)	-	(24)	(1 454)	
Балансова вартість на кінець 2013 року	3 552	2 406	1 769	232	92	50	25 307	110	33 518	
Первісна (переоцінена) вартість	4 510	4 296	2 343	680	209	649	25 307	301	38 295	
Знос на кінець 2013 року	(958)	(1 890)	(574)	(448)	(117)	(599)	-	(191)	(4 777)	

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у Банку відсутні. Оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи у Банку відсутні. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція) у Банку відсутні. Основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж у Банку відсутні. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 1 534 тис.грн.

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

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

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	4 762	3 176	
3	Інші фінансові активи	92	97	
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(4)	(2)	
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	4 850	3 271	

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

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2013 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	-	(2)	(2)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(2)	(2)
3	Залишок за станом на кінець періоду	-	(4)	(4)

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2012 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	(601)	-	(601)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	601	(2)	599
3	Залишок за станом на кінець періоду	0	(2)	(2)

Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2013 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	-	4 762	89	4 851
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	4 762	-	4 762
1.2	Середні компанії	-	-	50	50
1.3	Малі компанії	-	-	39	39
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	3	3
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	3	3

3	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(4)	(4)
4	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	4 762	88	4 850

Таблиця 12.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2012 рік

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

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1. Інші активи

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	
1	Передплата за послуги	42	27	
2	Дебіторська заборгованість з придбання активів	8	-	
3	Передплачені витрати	7 682	5 813	
4	Передплата з податків, крім податку на прибуток	3	33	
5	Товарно-матеріальні запаси	82	167	
6	Усього інших активів за мінусом резервів	7 817	6 040	

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	
1	Інші юридичні особи	149 322	194 326	
1.1	Поточні рахунки	111 155	181 624	
1.2	Строкові кошти	38 167	12 702	
2	Фізичні особи:	110 051	59 158	
2.1	Поточні рахунки	15 222	18 714	
2.2	Строкові кошти	94 829	40 444	
3	Усього коштів клієнтів	259 373	253 484	

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)					
Рядок	Вид економічної діяльності	2013 рік		2012 рік	
		сума	%	сума	%
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	18 763	7%	17 831	7%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	17 023	6%	17 006	7%
3	Діяльність громадських організацій	12 870	5%	10 921	4%
4	Виробництво	92 594	36%	139 015	55%
5	Фізичні особи	110 051	43%	59 158	23%
6	Інші	8 072	3%	9 553	4%

Рядок	Вид економічної діяльності	2013 рік		2012 рік	
		сума	%	сума	%
7	Усього коштів клієнтів	259 373	100 %	253 484	100%

Станом на 31 грудня 2013 року Банк мав 16 клієнтів (у 2012 році - 13 клієнтів) із залишками на рахунках понад 2 000 тисячі гривень кожний. Загальна сума коштів на рахунках цих клієнтів становила 184 054 тисяч гривень (у 2012 році: 189 965 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2013 року кошти клієнтів включають депозити у сумі 107 тисяч гривень, розміщені як забезпечення за гарантіями наданими.

Станом на 31 грудня 2013 року до складу коштів клієнтів входять депозити в сумі 25 354 тисячі гривень (у 2012 році: 2 200 тисяч гривень), що виступають забезпеченням наданих кредитів клієнтам (див. прим. 8).

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 15.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2013 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру		Усього
1	Залишок на початок періоду		26	26
2	Формування та/або збільшення резерву		(18)	(18)
3	Залишок на кінець періоду		8	8

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

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	817	
2	Нараховані витрати	23	10	
3	Комісії за надані гарантії	2	8	
4	Інші фінансові зобов'язання	1	2	
5	Усього інших фінансових зобов'язань	26	837	

Примітка 17. Інші зобов'язання

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	195	77	
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	887	734	
3	Доходи майбутніх періодів	27	33	
4	Кредиторська заборгованість за послуги	74	38	
5	Усього	1 183	882	

Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на 01 січня 2012 року	1200	120 000	120 000
2	Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2012 року (залишок на 01 січня 2013 року)	1200	120 000	120 000
4	Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-
5	Залишок на кінець дня 31 грудня 2013 року	1200	120 000	120 000

Протягом звітного періоду емісія цінних паперів не проводилась.

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

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

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

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

Примітка 19. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2013 рік			2012 рік		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	99 850	-	99 850	166 891	-	166 891
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		2 490	-	2 490	1 988	-	1 988
3	Кошти в інших банках	7	18 369	-	18 369	18 289	-	18 289
4	Кредити та заборгованість клієнтів	8	176 719	10 202	186 921	111 856	29 862	141 718
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	5 640	16 794	22 434	-	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	-	-	-	15 726	9 876	25 602
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		3 320	3 089	6 409	-	-	-
8	Відстрочений податковий актив		-	586	586	-	-	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	11	-	33 518	33 518	6	32 050	32 056
10	Інші фінансові активи	12	4 850	-	4 850	3 271	-	3 271
11	Інші активи	13	6 970	847	7 817	6 040	-	6 040
12	Усього активів		318 208	65 036	383 244	324 067	71 788	395 855
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
13	Кошти клієнтів	14	256 769	2 604	259 373	248 611	4873	253 484
14	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		-	-	-	4 622	-	4 622
15	Відстрочені податкові зобов'язання		-	-	-	-	-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	15	8	-	8	26	-	26
17	Інші фінансові зобов'язання	16	25	1	26	837	-	837
18	Інші зобов'язання	17	1 183	-	1 183	882	-	882
19	Усього зобов'язань		257 985	2 605	260 590	254 978	4873	259 851

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	32 635	23 716
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	2 077	53
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	3 643	5 472
4	Кошти в інших банках	1 804	4 280
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	1 022	1 471
6	Інші	46	55
7	Усього процентних доходів	41 227	35 047
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
8	Строкові кошти юридичних осіб	(3 667)	(1 085)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(7 505)	(3 695)
10	Строкові кошти інших банків	(1)	(16)
11	Поточні рахунки	(5 039)	(5 318)
12	Усього процентних витрат	(16 212)	(10 114)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	25 015	24 933

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

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	8 550	7 505
2	Доходи від обслуговування кредитних операцій	1 583	880
3	Інші	171	142

4	Доходи від операцій на валютному ринку	2 374	3 365
5	Гарантії надані	74	78
6	Усього комісійних доходів	12 752	11 970
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
7	Розрахунково-касові операції	(880)	(570)
8	Витрати на підкріплення каси готівкою	(197)	(333)
9	Операції з цінними паперами	(1 598)	(12)
10	Комісійні витрати на кредитне обслуговування	(8 556)	(5 055)
11	Інші	(428)	(123)
12	Усього комісійних витрат	(11 659)	(6 093)
13	Чистий комісійний дохід/витрати	1 093	5 877

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

Примітка 22. Інші операційні доходи

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	40	25
2	Дохід при достроковому поверненні вкладів	31	-
3	Дохід від повернення страхових платежів при розірванні угоди	46	-
4	Дохід від продажу бланків векселів	2	21
5	Інші	4	4
6	Усього операційних доходів	123	50

Інформацію про інші операційні доходи за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 32.

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	Витрати на утримання персоналу	(10 518)	(9 993)
2	Амортизація основних засобів	(1 430)	(1 263)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(24)	(40)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(2 540)	(2 455)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(897)	(870)
6	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(1 079)	(256)
7	Професійні послуги	(402)	(590)
8	Послуги охорони	(883)	(421)
9	Витрати на маркетинг та рекламу	(156)	(69)
10	Витрати із страхування	(1 982)	(2 705)
11	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток, в т.р.:	(997)	(386)
11.1.	Податок на землю	-	(29)
11.2.	Відрахування до ФГВФО	(530)	(218)
11.3	Інші податки та обов'язкові платежі	(467)	(139)
12	Інші	(500)	(155)
13	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(21 408)	(19 203)

Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 32.

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 24.1. Витрати на сплату податку на прибуток

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	Поточний податок на прибуток	(3320)	(7 705)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	586	1 981
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	579	1 981
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	7	-
3	Усього витрати податку на прибуток	(2 734)	(5 724)

Таблиця 24.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	Прибуток до оподаткування	3 544	10 271

2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(673)	(2 157)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(2 366)	(3 065)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	117	204
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	(109)	(114)
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	8	
7	Вплив зміни ставки оподаткування (у 2013 році - 19%, у 2014 році - 18%)	7	
8	Відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	188	
9	Не визнані у звітності зміни суми чистого відстроченого податкового активу	-	1 981
10	Витрати на збільшення резервів на знецінення кредитів, що не включаються до валових витрат, але відображені в звітності	391	
11	Інші коригування	(297)	(2 573)
12	Сума податку на прибуток (збиток)	(2 734)	(5 724)

Не визнані у звітності за 2012 рік зміни суми чистого відстроченого податкового активу – 1981 тис. грн. Банк під час проведення оцінки при визнанні відстроченого активу (ВПА) у минулому звітному періоді, ґрунтуючись на доступних на той час даних, не мав упевненості, що балансова вартість ВПА на загальну суму 1 981 тис. грн. буде відшкодована у вигляді економічних вигід, які Банк отримає в майбутніх періодах. Відповідно, у минулому звітному періоді Банк не визнав окремі елементи тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, як відстрочені податкові активи.

Таблиця 24.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2013 рік

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на кінець періоду
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	586	586
1.1	Резерви під знецінення активів		391	391
1.2	Нараховані доходи (витрати)	-	188	188
1.3	Інші (вплив зміни ставки оподаткування (у 2013 році - 19%, у 2014 році - 18%))		7	7
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	-	586	586
3	Визнаний відстрочений податковий актив	-	586	586

Таблиця 24.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2012 рік

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

Примітка 25. Виплати на користь акціонерів та дивіденди

Рядок	Найменування статті	2013 рік		2012 рік	
		за простими акціями	за простими акціями	за простими акціями	за простими акціями
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	-

2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	14 160	4 740
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	14 160	4 740
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	11,80	3,95

На загальних зборах акціонерів, які відбулися 12.04.2013 р., був затверджений Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід Банку (звіт про фінансові результати) за 2012 рік з прибутком у сумі 14 916 943, 20 (Чотирнадцять мільйонів дев'яност шість тисяч дев'яност сорок три гривні 20 копійок), що складений на підставі бухгалтерського обліку, який організований згідно з нормативно-правовими актами Національного Банку України. Загальні збори акціонерів вирішили спрямувати 756 тис.грн. з прибутку за підсумками роботи ПАТ «МОТОР-БАНК» у 2012 році, який був визначений на підставі даних бухгалтерського обліку, який організований згідно з нормативно-правовими актами Національного Банку України, до резервного фонду Банку. Решту отриманого за 2012 рік прибутку сумі 14 160 тис. грн. було вирішено спрямувати на виплату дивідендів акціонерам Банку, які були фактично виплачені протягом 2013 року.

Примітка 26. Операційні сегменти

Таблиця 26.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2013 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	37 845	510	1 804	1 068	41 227
2	Комісійні доходи	12 171	411	170	-	12 752
3	Інші операційні доходи	65	63	2	-	130
4	Усього доходів сегментів	50 081	984	1 976	1 068	54 109
5	Процентні витрати	(7 911)	(8 300)	(1)	-	(16 212)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1 581)	33	86	-	(1 462)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(2)	-	-	-	(2)
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	401	-	-	-	401
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	439	439
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(244)	(244)
11	Комісійні витрати	(10 154)	(10)	(1 495)	-	(11 659)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(436)	-	-	-	(436)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	18	-	-	-	18
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(21 408)	(21 408)
15	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(2 734)	(2 734)
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	30 416	(7 293)	566	(22 879)	810

Таблиця 26.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів	Інші	Усього
-------	---------------------	--------------------------------	------	--------

		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції	сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	29 000	336	4 210	1 501	35 047
2	Комісійні доходи	11 368	462	140	-	11 970
3	Інші операційні доходи	29	21	-	-	50
4	Усього доходів сегментів	40 397	819	4 350	1 501	47 067
5	Процентні витрати	(6 043)	(4 055)	(16)	-	(10 114)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(2 941)	(47)	379	-	(2 609)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	599	599
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1 043	-	-	-	1 043
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	1 079	1 079
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(395)	(395)
11	Комісійні витрати	(5 067)	-	(1 026)	-	(6 093)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	(1 144)	-	-	-	(1 144)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	41	-	-	-	41
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(19 203)	(19 203)
15	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(5 724)	(5 724)
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	26 286	(3 283)	3 687	(22 143)	4547

Таблиця 26.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	207 147	2 208	18 369	-	227 724
2	Усього активів сегментів	207 147	2 208	18 369	-	227 724
3	Нерозподілені активи	-	-	-	155 520	155 520
4	Усього активів	207 147	2 208	18 369	155 520	383 244
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	149 322	110 051	-	-	259 373
6	Усього зобов'язань сегментів	149 322	110 051	-	-	259 373
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	1 217	1 217
8	Усього зобов'язань	149 322	110 051	-	1 217	260 590
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	38 295	38 295
10	Амортизація	-	-	-	(1 454)	(1 454)

Таблиця 26.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	165 562	1 758	18 290	-	185 610
2	Усього активів сегментів	165 562	1 758	18 290	-	185 610
3	Нерозподілені активи	-	-	-	210 245	210 245
4	Усього активів	165 562	1 758	18 290	210 245	395 855
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	194 326	59 158	-	-	253 484
6	Усього зобов'язань сегментів	194 326	59 158	-	-	253 484
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	6 367	6 367
8	Усього зобов'язань	194 326	59 158	-	6 367	259 851
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	35 843	35 843
10	Амортизація	-	-	-	(1 303)	(1 303)

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

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

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

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

Кредитний ризик

Кредитний ризик визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних та інших операцій Банку, внаслідок яких виникають фінансові активи.

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

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

Якість активів Банку висока, про свідчить значення показнику питомої ваги негативно класифікованих активів у кредитному портфелі (4,1%). З огляду на вищезазначене, рівень кредитного ризику Банку є низький та керованим.

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

Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2013 року				
Фактичне значення станом на	Н7 - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 25%)	Н8 - норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%)	Н9 – норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (не більше 5%)	Н10 - норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдером (не більше 30%)
01.01.2013	14,49	27,88	3,23	5,21

01.02.2013	14,76	26,07	3,22	5,18
01.03.2013	13,46	23,89	3,13	5,10
01.04.2013	13,82	36,46	3,08	5,03
01.05.2013	16,59	54,37	3,04	5,08
01.06.2013	16,41	56,88	3,11	5,11
01.07.2013	19,85	91,09	3,17	5,15
01.08.2013	20,21	79,27	2,33	4,27
01.09.2013	20,03	79,12	2,34	4,23
01.10.2013	19,86	64,65	1,44	3,13
01.11.2013	20,12	64,17	1,23	1,62
01.12.2013	20,05	78,52	0,39	0,75
01.01.2014	19,88	80,84	0,34	0,70

Ринковий ризик

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

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

Кількісне вимірювання валютного ризику здійснюється Банком за допомогою аналізу волатильності курсів основних іноземних валют. За розрахунками станом на кінець 2013 року, втрати Банку від дії валютного ризику протягом наступного календарного місяця з ймовірністю 95% не перевищать 0,14% від обсягу статутного капіталу.

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

Фактичне значення станом на	Назва ліміту та його значення станом на місячні звітні дати 2013 року	
	ЛІ3-1 – ліміт довгої відкритої валютної позиції банку (не більше 5%)	ЛІ3-2 – ліміт короткої відкритої валютної позиції банку (не більше 10%)
01.01.2013	1,6680	6,0766
01.02.2013	2,5619	5,2855
01.03.2013	1,9046	4,6324
01.04.2013	2,0138	3,4073
01.05.2013	1,5831	4,2947
01.06.2013	2,1298	2,7306
01.07.2013	2,1973	1,5194
01.08.2013	4,5089	0,4833
01.09.2013	4,2640	0,9216
01.10.2013	2,3847	0,9441
01.11.2013	3,4821	0,6855
01.12.2013	3,9212	0,5764
01.01.2014	3,7933	1,2122

Таблиця 27.1. Аналіз валютного ризику

(тис.грн.)

Ряд ок	Найменування валюти	На звітну дату 2013 року			На звітну дату 2012 року		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	Долар США	54 173	51 128	3 045	20 389	20 109	280
2	Євро	7 751	9 284	(1 533)	166	7 888	(7 722)
3	Рубль РФ	40 988	39 325	1 663	108 215	106 365	1 850
4	Фунт стерлінгів	29	-	29	-	-	-
5	Швейцарський франк	70	-	70	-	-	-
6	Усього	103 011	99 737	3 274	128 770	134 362	(5 592)

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

(тис.грн.)					
Рядок	Найменування статті	На звітну дату 2013 року		На звітну дату 2012 року	
		вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5%	152	152	14	14
2	Послаблення долара США на 5%	(152)	(152)	(14)	(14)
3	Зміцнення євро на 5%	(77)	(77)	(386)	(386)
4	Послаблення євро на 5%	77	77	386	386
5	Зміцнення рубля РФ на 5%	83	83	93	93
6	Послаблення рубля РФ на 5%	(83)	(83)	(93)	(93)
7	Зміцнення інших валют	5	5	-	-
8	Послаблення інших валют	(5)	(5)	-	-

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

(тис.грн.)					
Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2013 року		Середньозважений валютний курс 2012 року	
		вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5%	152	152	14	14
2	Послаблення долара США на 5%	(152)	(152)	(14)	(14)
3	Зміцнення євро на 5%	(74)	(74)	(386)	(386)
4	Послаблення євро на 5%	74	74	386	386
5	Зміцнення рубля РФ на 5%	85	85	93	93
6	Послаблення рубля РФ на 5%	(85)	(85)	(93)	(93)
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	5	5	-	-
8	Послаблення інших валют та банківських металів	(5)	(5)	-	-

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

Банк здійснює управління процентним ризиком шляхом встановлення Комітетом з управління активами та пасивами лімітів дисбалансів між обсягами активів та зобов'язань, чутливих до зміни процентних ставок, а також затвердження мінімальних ставок розміщення (максимальних ставок залучення) коштів. Банк має низький рівень чутливості до процентного ризику, що обумовлено структурою пасивів (46 % пасивів складає власний капітал Банку, 35 % – кошти на вимогу).

Кількісне вимірювання процентного ризику здійснюється Банком за допомогою *методу дюрації*, згідно якого процентні активи та зобов'язання стають чутливими до зміни процентних ставок по закінченні строку дії договору або при настанні планового строку перегляду процентних ставок. За розрахунками станом на кінець 2013 року, втрати Банку від дії процентного ризику протягом 2014 р. не перевищать 1,77% від обсягу статутного капіталу за умови, що рівень процентних ставок зменшиться на 20% відносно діючих ставок.

Таблиця 27.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

(тис.грн.)						
Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
<i>2012 рік</i>						
1	Усього фінансових активів	4 305	74 707	67 735	40 256	187 003
2	Усього фінансових зобов'язань	10 721	17 118	17 955	4 609	50 403
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2012 року	(6 416)	57 589	49 780	35 647	136 600

<i>2013 рік</i>						
4	Усього фінансових активів	46 248	88 782	68 359	27 242	230 631
5	Усього фінансових зобов'язань	17 717	59 055	50 040	2 026	128 838
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2013 року	28 531	29 727	18 319	25 216	101 793

Таблиця 27.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Рядок	Найменування статті	2013 рік				2012 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
Активи									
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2	1	-	-	15,93	-	-	4,75
2	Кошти в інших банках	4,37	4,51	-	-	14,73	7,60	-	7,93
3	Кредити та заборгованість клієнтів	20,10	12,32	9	-	18,64	-	-	-
5	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	18,73	-	-	-	-	-	-	-
6	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	19,24	-	-	-
Зобов'язання									
7	Кошти банків	-	-	-	-	12,57	-	-	-
8	Кошти клієнтів:	16,85	7,56	5,66	-	8,40	4,82	6,66	1,31
8.1	Поточні рахунки	10,82	5,97	-	-	6,22	0,20	0,16	1,31
8.2	Строкові кошти	17,05	7,87	5,66	-	16,23	7,37	7,29	-

Впродовж 2013 року Банк **не наражався на ціновий ризик**, оскільки не проводив торгівельні операції з цінними паперами, як від свого імені так й за дорученням клієнтів.

Таким чином, рівень ринкового ризику є низьким та контрольованим.

Ризик ліквідності

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

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

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

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

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

Фактичне значення станом на	Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2013 року		
	Н4 - норматив миттєвої ліквідності (не менш 20%)	Н5 - норматив поточної ліквідності (не менше 40%)	Н6 - норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%)
01.01.2013	82,64	79,25	120,10
01.02.2013	71,95	73,98	134,28
01.03.2013	75,61	76,77	130,49
01.04.2013	62,94	67,99	141,83
01.05.2013	56,22	81,42	126,57

01.06.2013	50,90	76,78	128,37
01.07.2013	31,75	51,61	132,98
01.08.2013	63,90	77,25	123,07
01.09.2013	59,14	73,09	120,17
01.10.2013	50,29	67,24	123,75
01.11.2013	72,02	90,07	117,48
01.12.2013	45,93	78,91	119,87
01.01.2014	79,00	94,49	116,63

У поданих нижче таблицях показані зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2013 року та 31 грудня 2012 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у Звіті про фінансовий стан, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Таблиця 27.6. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2013 рік

(тис.грн.)						
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	Кошти клієнтів:	144 159	38 369	81 467	2 467	266 462
1.1	Кошти фізичних осіб	20 631	23 360	70 182	2 467	116 640
1.2	Інші	123 528	15 009	11 285	-	149 822
2	Інші фінансові зобов'язання	25	-	-	1	26
3	Фінансові гарантії	113	559	19	-	691
4	Інші зобов'язання кредитного характеру	38	272	3 314	-	3 624
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	144 335	39 200	84 800	2 468	270 803

Таблиця 27.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2012 рік

(тис.грн.)						
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	Кошти клієнтів:	212 504	13 086	31 369	4 609	261 568
1.1	Кошти фізичних осіб	22 603	9 752	24 598	4 609	61 562
1.2	Інші	189 901	3 334	6 771	-	200 006
2	Інші фінансові зобов'язання	837	-	-	-	837
3	Фінансові гарантії	160	182	-	-	342
4	Інші зобов'язання кредитного характеру	2 797	107	12	-	2 916
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	216 298	13 375	31 381	4 609	265 663

Банк не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без врахування дисконтування для управління ліквідністю. Натомість, Банк контролює очікувані строки погашення, які показані у поданих нижче таблицях станом на 31 грудня 2013 року та 31 грудня 2012 року.

Таблиця 27.8. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2013 рік

(тис.грн.)							
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи							

1	Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	102 250	90	-	-	-	102 340
2	Кошти в інших банках	-	-	17 829	-	-	17 829
3	Кредити та заборгованість клієнтів	49 010	28 039	103 342	9 935	-	190 326
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	16 668	-	16 668
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	5 074	-	-	-	5 074
6	Інші фінансові активи	96	-	4 754	87	-	4 937
7	Усього фінансових активів	151 356	33 203	125 925	26 690	-	337 174
Зобов'язання							
8	Кошти клієнтів	144 922	38 210	73 637	2 604	-	259 373
9	Інші фінансові зобов'язання	25	-	-	1	-	26
10	Усього фінансових зобов'язань	144 947	38 210	73 637	2 605	-	259 399
11	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	6 409	(5 007)	52 288	24 085	-	77 775
12	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	6 409	1 402	53 690	77 775	77 775	77 775

Таблиця 27.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2012 рік

							(тис.грн.)
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	168 879	-	-	-	-	168 879
2	Кошти в інших банках	-	4 770	13 519	-	-	18 289
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6 530	13 606	92 434	29 138	10	141 718
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	786	15 641	9 175	-	25 602
5	Інші фінансові активи	-	95	3 176	-	-	3 271
6	Усього фінансових активів	175 409	19 257	124 770	38 313	10	357 759
Зобов'язання							
7	Кошти клієнтів	212 227	12 135	24 252	4 870	-	253 484
8	Інші фінансові зобов'язання	837	-	-	-	-	837
9	Усього фінансових зобов'язань	213 064	12 135	24 252	4 870	-	254 321
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(37 655)	7 122	100 518	33 443	10	103 438
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(37 655)	(30 533))	69 985	103 428	103 438	103 438

Примітка 28. Управління капіталом

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

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

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 р. Банк відповідав усім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України, а саме:

- значення нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) становило 125,7 млн.грн. при мінімально необхідному значенні 120,00 млн.грн.;

- значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становило 37.19% при мінімально необхідному значенні 10%;

- значення нормативу співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) становило 31.99% при мінімально необхідному значенні 9%.

Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до правил бухгалтерського обліку, який організований згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України:

Таблиця 28.1. Структура регулятивного капіталу

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ (ОК) (капітал 1-го рівня)	122 435	121 707
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	120 000	120 000
1.2.	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	2 546	1 790
1.2.1	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	2 546	1 790
1.2.1.1	З них: резервні фонди	2 546	1 790
1.3.	Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років)	(111)	(83)
1.3.1.	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(111)	(83)
2	ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ (ДК) (капітал 2-го рівня)	3 313	5 265
2.1.	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки ОЗ)	1 241	63
2.2.	Результат переоцінки основних засобів	-	-
2.3.	Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	2 072	5 202
РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ (РК)		125 748	126 972

Примітка 29. Потенційні зобов'язання Банку

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді.

Банк упродовж 2013 року мав декілька судових справ, які були передбачувальні та особливого впливу на фінансовий стан ПАТ "МОТОР-БАНК" не здійснили.

б) потенційні податкові зобов'язання.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року керівництво Банку вважає, що його тлумачення податкового законодавства є правильними, Банк повністю дотримувався вимог законодавства і сплатив усі податки, тому непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань, у Банку немає.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року загальна сума контрактних зобов'язань, пов'язаних з придбання Банком нематеріальних активів становила 9 тисяч гривень (станом на кінець дня 31 грудня 2012 року загальна сума контрактних зобов'язань, пов'язаних з реконструкцією будівель Банку становила 1 574 тис.грн).

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року у Банку в оперативному лізингу (оренді) за невідомими договорами про оперативний лізинг (оренду) знаходяться нежитлові приміщення, в яких розміщені установи Банку (відділення №1, №2, №3).

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

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	До 1 року	355	187
2	Від 1 до 5 років	415	32
3	Усього	770	219

г) дотримання особливих вимог.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року Банк не мав договорів за отриманими позиковими коштами з іншими кредитними організаціями.

д) зобов'язання з кредитування.

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

Таблиця 29.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	3 624	2 916
2	Невикористані кредитні лінії	30 647	36 062
3	Гарантії видані	691	342
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(8)	(26)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	34 954	39 294

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

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	Гривня	34 726	39 294
2	Долар США	131	-
3	Інші	97	-
4	Усього	34 954	39 294

е) Активи, надані Банком в заставу станом на кінець дня 31 грудня 2013 року, відсутні.

Примітка 30. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

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

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

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

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	2013 рік		2012 рік	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					

1	Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	102 340	102 340	168 879	168 879
2	Кошти в інших банках	18 369	18 369	18 289	18 289
3	Кредити та заборгованість клієнтів	179 471	186 921	141 631	141 718
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	25 602	25 602
5	Інші фінансові активи	4 850	4 850	3 271	3 271
6	Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	305 030	312 480	357 672	357 759
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
7	Кошти клієнтів	259 068	259 373	253 484	253 484
8	Інші фінансові зобов'язання	26	26	837	837
9	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	259 094	259 399	254 321	254 321

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

Справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів, коштів в інших банках, цінних паперів у портфелі до погашення, інших фінансових активів, коштів клієнтів, інших фінансових зобов'язань приблизно дорівнює балансовій вартості.

Нижче показані використані ставки дисконтування, які залежать від валюти та строку фінансового інструмента і кредитного ризику контрагента:

Кредити та заборгованість клієнтів	2013 рік	2012 рік
Кредити, що надані юридичним особам	9-25%	18-25%
Іпотечні кредити фізичних осіб	19%	19%
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	18-36%	17-25%
Строкові депозити юридичних осіб	6,5-20,25%	3,5-20%
Строкові депозити фізичних осіб	3,5-21%	4-20%

Фінансові інструменти, які визнаються за справедливою вартістю, для цілей розкриття розподілені на три рівні ієрархії справедливої вартості на основі можливості її спостереження наступним чином:

Рівень 1 – Оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках для аналогічних активів або зобов'язань, до яких Банк має можливість отримати доступ. Коригування оцінки та дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів. Оскільки оцінки базуються на визначених цінах, що вже існують і регулярно доступні на активному ринку, оцінка цих продуктів не передбачає використання істотних професійних суджень.

Рівень 2 – Оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, що піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

Рівень 3 – Оцінки базуються на інформації, яка піддається спостереженню, і є важливими для загальної оцінки справедливої вартості.

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
Фінансові активи						
1	Цінні папери у портфелі банку на продаж	5 074	17 360	-	22 434	22 434
1.1	облігації банків	5 074	5 319	-	10 393	10 393
1.2	облігації підприємств	-	12 041	-	12 041	12 041
3	Усього фінансових активів	5 074	17 360	-	22 434	22 434

Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 31.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2013 рік

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів : а) кредити та дебіторська заборгованість; б) активи для подальшого продажу; в) фінансові активи, що утримуються до погашення та г) фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів за цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2013 року.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи для подальшого продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	102 340	-	-	-	102 340
2	Кошти в інших банках:	18 369	-	-	-	18 369
2.1	Кредити, надані іншим банкам	18 369	-	-	-	18 369
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	186 921	-	-	-	186 921
3.1	Кредити юридичним особам	184 713	-	-	-	184 713
3.2	Іпотечні кредити фізичних осіб	83	-	-	-	83
3.3	Кредити на поточні потреби фізичним особам	2 125	-	-	-	2 125
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	22 434	-	-	22 434
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові активи:	4 850	-	-	-	4 850
6.1	Грошові кошти з обмеженим правом користування	4 762	-	-	-	4 762
6.2	Інші фінансові активи	88	-	-	-	88
7	Усього фінансових активів	312 480	22 434	-	-	334 914

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2012 року.

Таблиця 31.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи для подальшого продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	168 879	-	-	-	168 879
2	Кошти в інших банках:	18 289	-	-	-	18 289
2.1	Кредити, надані іншим банкам	18 289	-	-	-	18 289

3	Кредити та заборгованість клієнтів:	141 718	-	-	-	141 718
3.1	Кредити юридичним особам	139 954	-	-	-	139 954
3.2	Іпотечні кредити фізичних осіб	181	-	-	-	181
3.3	Кредити на поточні потреби фізичним особам	1 583	-	-	-	1 583
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	25 602	25 602
5	Інші фінансові активи:	3 271	-	-	-	3 271
5.1	Грошові кошти з обмеженим правом користування	3 176	-	-	-	3 176
5.2	Інші фінансові активи	95	-	-	-	95
6	Усього фінансових активів	332 157	-	-	25 602	357 759

Станом на 31 грудня 2013 року та 31 грудня 2012 року всі фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю.

Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами

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

Інсайтери/пов'язані особи – юридичні або фізичні особи, у визначенні Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24).

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

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

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

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

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

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

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

Таблиця 32.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 17-25 %)	-	83	579
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	(2)	(28)
3	Інші активи	1	-	2
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-21 %)	66 662	1 343	68 891
5	Резерви за зобов'язаннями	-	(2)	-
6	Інші зобов'язання	1	1	2

Таблиця 32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2013 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	18	440
2	Процентні витрати	(1 761)	(77)	(4 467)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	1 641	-	25
4	Комісійні доходи	5 747	17	559
5	Комісійні витрати	(1 737)	-	-
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	1	144
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	(1)	-
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(517)	(3 220)	(362)

Таблиця 32.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1.	Гарантії надані	97	-	-
2.	Інші зобов'язання	-	86	10
2.1	Зобов'язання з кредитування що надані	-	86	10

Таблиця 32.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2013 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	47	2 752
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	38	6 352

Таблиця 32.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 17-25 %)	-	161	4254
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	(3)	(172)
3	Інші активи	-	-	4
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-21 %)	115 743	918	21 763
5	Резерви за зобов'язаннями	-	(1)	-
6	Інші зобов'язання	1	1	1

Таблиця 32.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2012 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	28	359
2	Процентні витрати	(2 473)	(28)	(1 433)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	2 728	-	40
4	Комісійні доходи	4 375	13	533
5	Комісійні витрати	(476)	-	-
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	37	(115)

7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(358)	(3 704)	(240)

Таблиця 32.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Гарантії надані	-	-	-
2	Інші зобов'язання	-	173	99
2.1	Зобов'язання з кредитування що надані	-	173	99

Таблиця 32.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2012 року

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

Таблиця 32.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	2013 рік		2012 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	2 894	315	3 393	296

Примітка 33. Події після дати балансу

31 березня 2013 року Банк прийняв рішення про введення в експлуатацію об'єкта нерухомості за адресою пр. Моторобудівників, 42 на суму 19 294 тисяч гривень, визначив його конструктивні елементи в окремі об'єкти основних засобів як складових частин, які мають різний строк корисного використання (експлуатації), з визначенням та документарним підтвердженням їх вартості.

Поточний стан фінансового сектору України, який є основним місцем ведення бізнесу Банку, має ознаки негативного впливу поточної суспільно-політичної ситуації в країні. Яка може характеризуватися як кризова. Наразі не можливо оцінити цей вплив на діяльність Банку.