

Публічне акціонерне товариство

«ДОЙЧЕ БАНК ДБУ»

Фінансова звітність

31 грудня 2012 р.

Ця фінансова звітність складається з 51 сторінки

Зміст

Звіт незалежних аудиторів (аудиторський висновок)	
Звіти про фінансовий стан	8
Звіти про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	9
Звіти про зміни у власному капіталі	10
Звіти про рух грошових коштів	11
Примітки до фінансової звітності	12



ПрАТ «КПМГ Аудит»
Михайлівська, 11
01001 Київ,
Україна

Телефон
Факс
E-mail

+380 (44) 490 55 07
+380 (44) 490 55 08
info@kpmg.ua

Звіт незалежних аудиторів (аудиторський висновок)

Правлінню

Публічного акціонерного товариства «Дойче Банк ДБУ»

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Дойче Банк ДБУ» (далі – Банк) (ЄДРПОУ 36520434, місцезнаходження 01015, вул. Лаврська 20, м. Київ, Україна, зареєстровано в Києві 18 червня 2009 р.), що додається, яка включає звіти про фінансовий стан на 31 грудня 2012, 31 грудня 2011 та 1 січня 2011 рр., звіти про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, про рух грошових коштів і про зміни у власному капіталі за роки, що закінчилися 31 грудня 2012 та 31 грудня 2011 рр., та примітки, які включають загальну інформацію про важливі аспекти облікової політики та інші пояснювальні примітки, які включають загальну інформацію про діяльність Банку.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, законодавства України, чинних положень про подання річних звітів емітентами та професійними учасниками фондового ринку до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудиторів

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської Палати України № 229/7 від 31 березня 2011 р., та відповідно до вимог, прийнятих Рішеннями Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1528 від 19 грудня 2006 р. та № 1360 від 29 вересня 2011 р. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

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

ПрАТ «КПМГ Аудит», компанія, зареєстрована згідно із законодавством України; знаходиться під контролем KPMG Europe LLP; член мережі незалежних фірм КПМГ, що входять до асоціації KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зареєстрованої згідно із законодавством Швейцарії.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність представляє достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2012 р., 31 грудня 2011 р. та 1 січня 2011 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за роки, що закінчилися 31 грудня 2012 р. та 31 грудня 2011 р., відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України та законодавства України.

Звіт щодо інших юридичних і законодавчих вимог*Звіт щодо вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку*

Наш аудит було проведено з метою формування думки щодо фінансової звітності в цілому. Згідно з Рішеннями Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1528 від 19 грудня 2006 р. та №1360 від 29 вересня 2011 р., наші аудиторські процедури були направлені на розкриття інформації у фінансовій звітності згідно з вимогами Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України та чинними положеннями про подання річних звітів емітентами та професійними учасниками фондового ринку до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України. Ми провели аудит згідно з Договором про надання послуг № 168-SA/2012 від 30 вересня 2012 р. Аудит був проведений у період часу від 30 вересня 2012 р. по 19 квітня 2013 р.

На нашу думку, інформація, розкрита у фінансовій звітності, була складена, у всіх суттєвих аспектах, згідно з вимогами Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України та чинними положеннями про подання річних звітів емітентами та професійними учасниками фондового ринку до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України.

Крім того, відповідно до вимог Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1528 від 19 грудня 2006 р. та № 1360 від 29 вересня 2011 р. ми повідомляємо наступне:

- Станом на 31 грудня 2012 р., 31 грудня 2011 р. та 1 січня 2011 р. Банк не дотримувався вимог частини третьої статті 155 Цивільного кодексу України щодо вартості чистих активів.

Крім того, відповідно до вимог Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1360 від 29 вересня 2011 р. ми повідомляємо наступне:

- Немає суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю та іншою інформацією, підготовленою Банком та поданою до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку разом з фінансовою звітністю;
- Протягом років, що закінчилися 31 грудня 2012 р. та 31 грудня 2011 р., Банк дотримувався вимог щодо виконання значних правочинів, що перевищують 10 відсотків вартості активів, відповідно до статті 70 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Інформація, розкрита у фінансовій звітності, належним чином представляє стан корпоративного управління, у тому числі стан внутрішнього аудиту Банку;
- Під час проведення аудиту ми визначили та здійснили оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства відповідно до Міжнародного стандарту аудиту МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Звіт щодо вимог Національного банку України

Наш аудит було проведено з метою формування думки щодо фінансової звітності в цілому. При плануванні обсягу аудиту ми не намагалися отримати аудиторські докази з метою висловлення думки щодо індивідуальних компонентів фінансової звітності, отже, ми не висловлюємо таку думку. Ми також не виконували аудиторські процедури з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку та інших внутрішніх процесів та процедур, а, отже, ми не висловлюємо таку думку. У ході отримання достатньої впевненості щодо того, що фінансова звітність Банку не містить суттєвих викривлень, ми провели тестування на предмет того, чи відповідає вона певним вимогам Національного банку України, невідповідність яким могла б мати прямий та суттєвий вплив на визначення числових показників фінансової звітності. Проте ми не проводили аудит з метою висловлення думки щодо відповідності зазначеним вимогам, а, отже, ми не висловлюємо таку думку.

Під час проведення аудиту, про який йдеться у попередньому параграфі, ми розглянули, серед інших, такі питання:

- **Відповідність (достовірність відображення) розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається Банком для подання до НБУ**

Аналіз активів та пасивів за строками погашення базується на вимогах статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління НБУ від 19 березня 2003 р. №124.

Відповідно до статистичної форми № 631, Банк має такі розриви ліквідності:

від'ємні за строками погашення "від 8 днів до 31 дня", "від 32 до 92 днів", "більше 10 років";

додатні за строками погашення "поточна", "від 2 до 7 днів", "від 93 до 183 днів", "від 184 до 274 днів", "від 275 до 365 (366) днів", "365 (366) до 548 (549) днів", "від 549 (550) днів до 2 років", "від 2 до 3 років", "від 3 до 5 років", "від 5 до 10 років".

- **Якість управління активами та пасивами Банку**

Комітет з питань управління активами та пасивами (надалі - "КУАП") є колегіальним органом Банку, створеним з метою додаткового управління активами та пасивами Банку. Комітет є підзвітним Правлінню Банку, діє в межах переданих йому повноважень і у порядку, визначеному у Положенні про Комітет з управління активами та пасивами від 5 серпня 2009 р., яке було затверджено рішенням Правління (протокол № 6 від 5 серпня 2009 р.).

Під час проведення аудиту ми отримали розуміння системи управління активами та пасивами Банку в тій мірі, в якій це було необхідно для формування аудиторської думки щодо фінансової звітності Банку загалом. Такий аналіз не мав за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, не має розглядатися як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або упущень у системі управління активами та пасивами Банку.

- Достатність резервів та капіталу на підставі аналізу якості активів Банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними сторонами відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями

Станом на 31 грудня 2012 р. Банк відобразив у фінансовій звітності, складеній відповідно до МСФЗ, резерв під знецінення позик на суму 8 тисяч гривень.

Крім того, відповідно до інших нормативних вимог Національного банку України, внутрішнього положення Банку, розробленого на підставі *«Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями»*, яке затверджене Постановою Національного банку України №23 від 25 січня 2012 р., станом на 31 грудня 2012 р. Банком сформовано наведені нижче резерви тільки для регуляторних цілей, а, отже, ці резерви не є частиною фінансової звітності Банку, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності:

- резерв під знецінення кредитів на суму 1,230 тисяч гривень, що складає 7.7% від загальної суми кредитів та заборгованості клієнтів;
- резерв під заборгованість інших банків на суму 694 тисячі гривень, що складає 14.1% від суми заборгованості інших банків;
- резерви під знецінення інших фінансових активів та інших активів на суму 4 тисячі гривень та 184 тисячі гривень, що складає 3.5% та 36.8% відповідно від суми інших фінансових та інших активів.

Банк визначив, що його регулятивний капітал станом на 31 грудня 2012 р., розрахований відповідно до нормативно-правових вимог Національного банку України, становить 204,438 тисяч гривень, а, отже, станом на 31 грудня 2012 р. Банк визначив, що він дотримувався нормативного значення нормативу адекватності регулятивного капіталу, який становив 33.13%. Відповідно до зазначеного розрахунку станом на 31 грудня 2012 р., регулятивний капітал Банку є меншим за розмір статутного капіталу, що не відповідає вимогам статті 32 Закону України *«Про банки та банківську діяльність»* від 7 грудня 2000 р. Крім того, Банк визначив, що він дотримується нормативних значень, встановлених для максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, виданих його інсайдерам (Банк визначив, що максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, виданих одному інсайдера (Н9), становить 4.13%, а максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, виданих інсайдерам (Н10) становить 4.13% на 31 грудня 2012 р.).

- Адекватність системи управління ризиками Банку

Система управління ризиками банку регулюється внутрішніми положеннями та охоплює такі ризики, пов'язані з банківською діяльністю, як ризик ліквідності, валютний, відсотковий, кредитний та ринковий ризики.

■ **Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту Банку**

Під час планування та проведення нашого аудиту ми розглянули систему внутрішнього контролю Банку, включаючи діяльність відділу внутрішнього аудиту там, де це було можливо, з тим щоб визначити аудиторські процедури, виконання яких дозволяє нам висловити думку щодо фінансової звітності. Внутрішній контроль – це процес, який визначається і на який впливають ті, кого наділено найвищими повноваженнями, управлінський та інший персонал, і який надає достатню впевненість щодо досягнення цілей суб'єкта господарювання щодо достовірності фінансової звітності згідно з чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України. У ході нашого розгляду внутрішнього контролю не завжди розкриваються всі питання внутрішнього контролю, що можуть являти собою суттєві недоліки. Суттєвий недолік – це недолік у внутрішньому контролі, що може мати суттєвий вплив на фінансову звітність.

Принципи внутрішнього аудиту Банку викладені у Положенні про управління внутрішнього аудиту, яке було затверджене засіданням Наглядової ради від 25 червня 2009 р., що базується на вимогах Закону України «Про банки та банківську діяльність» та Положення «Про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України», затверджене Національним банком України.

Ми розглянули питання, наведені вище, тільки для обмежених цілей, про які йдеться у першому параграфі цього розділу. Нами не було виявлено випадків суттєвої невідповідності вимогам Національного банку України, що стосуються наведених вище питань, які могли б мати прямий та суттєвий вплив на визначення числових показників фінансової звітності. Цей звіт призначений виключно для інформації та використання Банком та Національним банком України. Він не призначається для використання і не повинен використовуватися будь-якими іншими сторонами, крім зазначених.



ПРАТ «КПМГ Аудит»

Свідоцтво Аудиторської палати України
№2397 від 26 січня 2001 року
Код ЄДРПОУ 31032100
Свідоцтво НБУ про внесення до реєстру
аудиторських фірм, які мають право на
проведення аудиторської перевірки банків
№ 0000012 від 17 вересня 2012 року, рішення
№ 39

19 квітня 2013 р.

Ганна Пархоменко
Заступник директора
Сертифікований аудитор


Сертифікат АПУ: № 0085
Свідоцтво НБУ: 0000044




(у тисячах гривень)	Примітка	31 грудня 2012	31 грудня 2011	1 січня 2011
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1,800,809	170,004	48,183
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	7	25,306	1,886	894
Кредити та заборгованість клієнтів	8	16,036	27,012	15,000
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	205,328	241,810	162,374
Відстрочений податковий актив	22	3,644	5,879	7,372
Основні засоби та нематеріальні активи	10	443	1,036	1,622
Інші фінансові активи	11	114	26	20
Інші активи	12	500	346	501
Усього активів		2,052,180	447,999	235,966
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	13	1,831,986	247,765	25,414
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		77	-	-
Інші зобов'язання	14	9,735	4,202	4,294
Усього зобов'язань		1,841,798	251,967	29,708
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
Статутний капітал	15	228,666	228,666	228,666
Непокритий збиток		(17,542)	(33,514)	(22,274)
Резерви переоцінки	16	(742)	880	(134)
Усього власного капіталу		210,382	196,032	206,258
Усього зобов'язань та власного капіталу		2,052,180	447,999	235,966

Затверджено до випуску та підписано

19 квітня 2013 р.


 Костянтин Сєрбогін
 Голова Правління





 Олексій Рибенко
 Головний бухгалтер

виконавець Гнатюк С.І.
 Заступник головного бухгалтера
 тел. (044) 495-92-31

(у тисячах гривень)	Примітка	2012	2011
Процентні доходи	18	52,779	21,486
Процентні витрати	18	(10,048)	(2,413)
Чистий процентний дохід	18	42,731	19,073
Комісійні доходи	19	13,288	7,961
Комісійні витрати	19	(3,196)	(1,943)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		(901)	(4,343)
Результат від операцій з іноземною валютою		722	253
Результат від переоцінки іноземної валюти		135	(47)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	8	9	(17)
Інші операційні доходи	20	1,993	2,265
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(36,209)	(33,130)
Прибуток (збиток) до оподаткування		18,572	(9,928)
Витрати з податку на прибуток	22	(2,600)	(1,312)
Прибуток (збиток) за рік		15,972	(11,240)
Інший сукупний дохід:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	16	(1,911)	1,195
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	16	289	(181)
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік	16	(1,622)	1,014
Усього сукупного доходу за рік		14,350	(10,226)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
Чистий та скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	23	0,07	(0,05)


Затверджено до випуску та підписано

19 квітня 2013 р.


 Костянтин Серьогін
 Голова Правління



виконавець Гнатюк С.І.
 Заступник головного бухгалтера
 тел. (044) 495-92-31

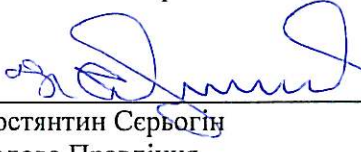

 Олексій Рибенко
 Головний бухгалтер

(у тисячах гривень)


	Примітка	Належить власникам банку			Усього
		Статутний капітал	Резерви переоцінки	Непокритий збиток	
Залишок на 1 січня 2011 р.		228,666	(134)	(22,274)	206,258
Збиток за рік		-	-	(11,240)	(11,240)
Інший сукупний дохід	16	-	1,014	-	1,014
Усього сукупного доходу за рік		-	1,014	(11,240)	(10,226)
Залишок на 31 грудня 2011 р.		228,666	880	(33,514)	196,032
Залишок на 1 січня 2012 р.		228,666	880	(33,514)	196,032
Прибуток за рік		-	-	15,972	15,972
Інший сукупний дохід	16	-	(1,622)	-	(1,622)
Усього сукупного доходу за рік		-	(1,622)	15,972	14,350
Залишок на 31 грудня 2012 р.		228,666	(742)	(17,542)	210,382

Затверджено до випуску та підписано

19 квітня 2013 р.


Костянтин Сербогін
Голова Правління




Олексій Рибенко
Головний бухгалтер

виконавець Гнатюк С.І.
Заступник головного бухгалтера
тел. (044) 495-92-31

(у тисячах гривень)	Примітка	2012	2011
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		18,572	(9,928)
Коригування:			
Знос та амортизація	10	656	715
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	8	(9)	17
Амортизація дисконту/(премії)		(715)	191
(Нараховані доходи)		(515)	(2,347)
Нараховані витрати		142	53
Чистий збиток від інвестиційної діяльності		901	4,343
Інший рух коштів, що не є грошовим		(134)	47
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		18,898	(6,909)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте збільшення обов'язкових резервів у Національному банку України		(23,420)	(992)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		11,001	(12,000)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(88)	(5)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(154)	153
Чисте збільшення коштів клієнтів		1,584,207	222,253
Чисте збільшення інших зобов'язань		5,533	(92)
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		1,595,977	202, 408
Податок на прибуток, що сплачений		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності		1,595,977	202, 408
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(2,437,392)	(1,758,861)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		2,472,283	1,678,403
Придбання основних засобів	10	(35)	(86)
Придбання нематеріальних активів	10	(28)	(43)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		34,828	(80,587)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		-	-
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		1,630,805	121,821
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	6	170,004	48,183
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	1,800,809	170,004

Затверджено до випуску та підписано

19 квітня 2013 р.

Костянтин Серьогін
Голова Правління

виконавець Гнатюк С.І.
Заступник головного бухгалтера
тел. (044) 495-92-31



Олексій Рибенко
Головний бухгалтер

1 Інформація про банк

а) Основні види діяльності

Публічне акціонерне товариство «Дойче Банк ДБУ» (далі – Банк) було зареєстровано як відкрите акціонерне товариство в 2009 році. В 2010 році Банк був перереєстрований як публічне акціонерне товариство.

Банк здійснює діяльність на підставі ліцензії, виданої Національним банком України (НБУ) 18 листопада 2011 р. Основні види діяльності Банку включають залучення депозитів та ведення рахунків клієнтів, надання кредитів та видачу гарантій, розрахунково-касові операції, а також операції з цінними паперами та операції з обміну валют. Діяльність Банку регулюється Національним банком України. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 207 від 12 жовтня 2009 року).

На 31 грудня 2012 р. Банк здійснює свою господарську діяльність через Головний офіс. У складі банку немає філій та інших відокремлених підрозділів.

Банк зареєстрований за адресою: вулиця Лаврська, 20, Київ, Україна.

б) Фактична контролююча сторона

100% акцій Банку належить Дойче Банк АГ, корпорації, що створена та діє відповідно до законодавства Федеративної Республіки Німеччина. Дойче Банк АГ є безпосередньою материнською компанією Банку та його фактичною контролюючою стороною. Дойче Банк АГ складає фінансову звітність відповідно до МСФЗ та публікує консолідовану фінансову звітність.

Керівництво Банку не володіє акціями Банку. Інформація про операції із пов'язаними сторонами розкрита у примітці 28.

Фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням 19 квітня 2013 р.

2 Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

В Україні відбуваються політичні та економічні зміни, які впливали і можуть і надалі впливати на діяльність суб'єктів господарювання, які працюють у цих умовах. Внаслідок цього, здійснення операцій в Україні пов'язано з ризиками, які не є характерними для інших ринків. Крім того, падіння обсягів операцій на ринках капіталу та кредитних ресурсів, а також його вплив на економіку України посилили невизначеність щодо умов здійснення діяльності. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

Вплив на фінансовий стан Банку подальшого погіршення показників ліквідності фінансових ринків і посилення нестабільності валютних і фондових ринків важко оцінити з прийнятним ступенем достовірності. Керівництво вважає, що воно вживає всіх необхідних заходів на підтримку стабільного розвитку і посилення позиції ліквідності Банку за обставин, що склалися.

3 Основа складання фінансової звітності

а) Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність Банку була складена згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), вимогами Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками України, законодавства України та чинних положень про надання річних звітів емітентами та професійними учасниками фондового ринку до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України. Це є першою звітністю Банку, що підготовлена згідно з МСФЗ, при цьому Банк застосовував МСФЗ 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності".

Пояснення того, як перехід на МСФЗ вплинув на власний капітал та сукупний дохід Банку, надано у примітці 5.

Протягом 2011 року були внесені зміни до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», який передбачає, що порядок ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в банках встановлюється Національним Банком України відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності. У зв'язку з цим, Національний Банк України оприлюднив Інструкцію про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затверджену постановою Правління Національного Банку України від 24 жовтня 2011 року №373.

Протягом усіх звітних періодів, представлених у цій фінансової звітності, а також під час складання звіту про фінансовий стан на 1 січня 2011 р., Банк послідовно застосовував основні принципи облікової політики, викладені далі.

Бухгалтерський облік операцій здійснюється у валюті операції. Відображення активів та зобов'язань, доходів та витрат від операцій з іноземними валютами у звітності здійснюється в гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют на дату відображення в обліку. Функціональною валютою цієї звітності являється гривня, одиниці виміру – тисячі гривень, якщо не зазначене інше.

б) Основа оцінки

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком цінних паперів у портфелі Банку на продаж, оцінених за справедливою вартістю.

в) Функціональна валюта та валюта подання

Функціональною валютою Банку є гривня.

Якщо не зазначено інше, фінансова звітність подана у гривнях, округлених до тисяч. Курси обміну гривні по відношенню до основних валют, що були застосовані при складанні цієї фінансової звітності, є такими:

Валюта	31 грудня 2012 р.	31 грудня 2011 р.	1 січня 2011 р.
Долар США	7.993	7.990	7.962
Російський рубль	0.263	0.250	0.261
Євро	10.537	10.298	10.573

г) Використання оцінок та суджень

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань відповідно до МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Оцінки та припущення, на яких вони ґрунтуються, регулярно переглядаються. Результати перегляду облікових оцінок визнаються у періоді, в якому вони переглядаються, а також у всіх наступних періодах, на які впливають такі оцінки.

4 Основні принципи облікової політики

Далі наведено основні принципи облікової політики, які послідовно застосовувалися під час складання цієї фінансової звітності, а також при складанні звіту про фінансовий стан на 1 січня 2011 р.

а) Операції в іноземних валютах

Операції в іноземних валютах перераховуються у гривні за курсами обміну, що діють на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах на звітну дату, перераховуються у гривні за курсом обміну, що діє на цю дату. Прибутки або збитки від курсових різниць по монетарних статтях являють собою різницю між амортизованою вартістю у функціональній валюті на початок періоду, скоригованою з урахуванням ефективного відсотка та платежів за період, та амортизованою вартістю в іноземній валюті, перерахованою за курсом обміну на кінець звітного періоду. Курсові різниці, що виникають при перерахуванні, визнаються у прибутку або збитку. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсом обміну, що діє на дату операції.

На дату цієї фінансової звітності, 19 квітня 2013 р., курси обміну становили 7.99 гривні за 1.00 долар США, 0.25 гривні за 1.00 російський рубль та 10.43 гривні за 1.00 євро.

б) Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають банкноти та монети у касі, не обмежені до використання залишки коштів на рахунку в Національному банку України, кореспондентські рахунки та депозити, розміщені в інших банках з початковими строками погашення до трьох місяців. Для цілей визначення грошових коштів та їх еквівалентів у звіті про рух грошових коштів та у звіті про фінансовий стан мінімальний обов'язковий резерв на рахунку в НБУ не включається до складу грошових коштів та їх еквівалентів через існування обмежень на його використання.

в) Фінансові інструменти

(i) Класифікація

Фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, включають фінансові активи або зобов'язання, які:

- були придбані або виникли, головним чином, з метою продажу або зворотного викупу у найближчому майбутньому;
- є частиною портфеля ідентифікованих фінансових інструментів, які управляються разом та відносно яких є свідчення нещодавньої практики отримання прибутку протягом короткого проміжку часу;

- є похідними фінансовими інструментами (за винятком похідних фінансових інструментів, які були визначені та діють як інструменти хеджування); або
- визначені при початковому визнанні як фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Банк може визначати фінансові активи та зобов'язання як фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, якщо:

- управління активами чи зобов'язаннями, їх оцінка та відображення у внутрішній звітності здійснюється на основі справедливої вартості;
- таке визначення виключає або значно зменшує невідповідності у бухгалтерському обліку, які б виникли за іншого визначення, або
- актив чи зобов'язання містить вбудований похідний інструмент, який значним чином модифікує грошові потоки, які за іншого визначення були б необхідними згідно з контрактом.

Всі торгові похідні інструменти, по яких відображена чиста дебіторська заборгованість (мають додатну справедливую вартість), а також придбані опціони, відображаються у складі активів. Всі торгові похідні інструменти, по яких відображена чиста кредиторська заборгованість (мають від'ємну справедливую вартість), а також видані опціони, відображаються у складі зобов'язань.

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або з платежами, що можуть бути визначені, які не мають котирування на активному ринку, за винятком тих, які Банк:

- має намір продати негайно або найближчим часом;
- тих, які при початковому визнанні були визначені як фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;
- тих, які при початковому визнанні були визначені як фінансові інструменти, наявні для продажу; або,
- тих, по яких утримувач може не відшкодувати у значній мірі всі відображені в обліку інвестиції, крім випадків, пов'язаних з погіршенням якості кредитів.

Кредити та дебіторська заборгованість включають грошові кошти та залишки на рахунку в Національному банку України, кошти в інших банках та кредити та заборгованість клієнтів.

Інвестиції, що утримуються до погашення – це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або з платежами, що підлягають визначенню, а також з фіксованими строками погашення, які управлінський персонал має намір та спроможність утримувати до погашення, за винятком тих, які:

- керівництво при початковому визнанні визначає як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;
- керівництво визначає як активи, наявні для продажу; або
- відповідають визначенню “кредити та дебіторська заборгованість”.

Фінансові активи, наявні для продажу – це непохідні фінансові активи, які були визначені як фінансові активи, наявні для продажу, або ті, що не були класифіковані як кредити та дебіторська заборгованість, інвестиції, що утримуються до погашення, або фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

(ii) Визнання

Фінансові активи та зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструмента. Всі стандартні придбання фінансових активів обліковуються на дату розрахунків.

(iii) Оцінка

Початкова оцінка фінансового активу або фінансового зобов'язання здійснюється за справедливою вартістю плюс, якщо це фінансовий актив або фінансове зобов'язання не за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, затрати на здійснення операцій, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Після початкового визнання фінансові активи, включаючи похідні інструменти, які є активами, оцінюються за справедливою вартістю без будь-якого вирахування затрат на операції, які можуть бути понесені при продажу чи іншому вибутті фінансового активу, за винятком:

- кредитів та дебіторської заборгованості, що оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка;
- інвестицій, що утримуються до погашення, які оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка, та
- інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ціни котирування на активному ринку і справедливую вартість яких неможливо оцінити достовірно. Такі фінансові інструменти оцінюються за вартістю придбання за вирахуванням збитків від знецінення.

Усі фінансові зобов'язання, крім тих, що були визначені як зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, та фінансових зобов'язань, що виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю. Амортизована вартість розраховується за методом ефективного відсотка. Премії та дисконти, у тому числі початкові витрати на здійснення операцій, включаються до балансової вартості відповідного інструмента та амортизуються за ефективною процентною ставкою по цьому інструменту. Якщо результати оцінки, проведеної на основі наявної ринкової інформації, свідчать про існування прибутку чи збитку від первісного визнання активу чи зобов'язання, відповідний прибуток чи збиток негайно визнається у прибутку або збитку. Якщо такий отриманий при первісному визнанні прибуток чи збиток пов'язаний не тільки з існуючими ринковими даними, він переноситься на майбутні періоди і визнається протягом періоду існування активу чи зобов'язання на основі відповідних принципів, чи до моменту, коли стає наявною інформація про ціни, або до моменту вибуття активу чи зобов'язання.

Фінансові активи або фінансові зобов'язання, за якими первісно були встановлені процентні ставки, відмінні від ринкових ставок у момент їх виникнення, переоцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі майбутніх виплат процентів та основної суми, дисконтованій за ринковими процентними ставками, встановленими для подібних інструментів. Різниця між справедливою вартістю та номінальною вартістю у момент виникнення, враховується у прибутку чи збитку як прибутки чи збитки від виникнення фінансових інструментів, за якими первісно були встановлені процентні ставки, відмінні від ринкових ставок. У подальшому балансова вартість таких активів чи зобов'язань коригується на амортизацію прибутків чи збитків, понесених після виникнення, а відповідний доход чи витрати відображаються у складі процентних доходів/витрат у статтях прибутку чи збитку із застосуванням методу ефективного відсотка.

(iv) Принципи оцінки за справедливою вартістю

Справедлива вартість фінансових інструментів ґрунтується на їх котируванні на ринку на звітну дату без будь-яких вирахувань витрат на здійснення операцій. У разі відсутності котирування справедлива вартість інструмента оцінюється з використанням методів оцінки з урахуванням максимального використання ринкових даних. Ці методи оцінки включають посилання на нещодавні угоди між незалежними одна від одної сторонами, поточну ринкову вартість подібних фінансових інструментів, метод дисконтування грошових потоків і моделі ціноутворення опціонів, а також інші методи, які використовують учасники ринку для визначення вартості фінансового інструмента.

При застосуванні методів дисконтованих грошових потоків очікувані в майбутньому грошові потоки базуються на найбільш точних оцінках управлінського персоналу. При цьому використовується ставка дисконту, яка дорівнює ринковій ставці на звітну дату по інструменту, що має подібні умови та характеристики. При використанні моделей ціноутворення дані про фінансовий інструмент, що вводяться до моделі, базуються на ринкових оцінках на звітну дату.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, які не мають обігу на біржі, визначається як сума, що її б отримав чи заплатив Банк у випадку розірвання договору на звітну дату з урахуванням поточних ринкових умов, кредитоспроможності контрагентів та власного кредитного ризику.

(v) Прибутки та збитки, що виникають при подальшій оцінці

Прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання визнається таким чином:

- прибуток або збиток за фінансовим інструментом, класифікованим як фінансовий інструмент за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, визнається у прибутку або збитку
- прибуток або збиток за фінансовим активом, наявним для продажу, визнається як інший сукупний прибуток у власному капіталі (за винятком збитків від знецінення і прибутків та збитків від курсових різниць) до моменту припинення визнання цього активу з одночасним визнанням кумулятивного прибутку або збитку, що раніше був визнаний у власному капіталі, у прибутку або збитку. Проценти по фінансовому активу, наявному для продажу, визнаються у прибутку або збитку в тому періоді, в якому вони були зароблені, і розраховуються за методом ефективного відсотка.

Прибуток або збиток від фінансових активів та фінансових зобов'язань, відображених за амортизованою вартістю, визнається у прибутку або збитку, коли відбувається припинення визнання фінансового активу чи фінансового зобов'язання або зменшується його корисність, а також у процесі амортизації.

(vi) Припинення визнання

Припинення визнання фінансових активів відбувається тоді, коли вийшов строк дії прав на отримання грошових коштів від фінансового активу, або коли Банк передав фінансовий актив в операції, в якій передаються практично всі ризики та винагороди, пов'язані з володінням фінансовим активом, або в якій Банк не передає та не зберігає практично всі ризики та винагороди, пов'язані з володінням фінансовим активом, та не зберігає контроль за переданим фінансовим активом. Будь-яка участь у переданих фінансових активах, що відповідають критеріям припинення визнання, створена або збережена Банком, визнається як окремий актив або зобов'язання у звіті про фінансовий стан. Визнання Банком фінансового зобов'язання припиняється тоді, коли його зобов'язання за договором погашено, анульовано або строк його дії закінчився.

Банк також припиняє визнання окремих активів, коли він списує залишки, що стосуються активів, визнаних як такі, що є безнадійними до отримання.

(vii) Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти включають свопи, форвардні операції, ф'ючерси, операції на умовах спот та опціони по процентних ставках, операції з обміну валют, операції з дорогоцінними металами та біржовими цінними паперами, а також будь-які поєднання цих інструментів.

Похідні інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю на дату укладання похідного контракту, після чого вони оцінюються за справедливою вартістю. Всі похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має додатне значення, та як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення.

Зміни справедливої вартості похідних інструментів визнаються негайно у прибутку або збитку.

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

г) Знецінення

(i) Фінансові активи, що відображаються за амортизованою вартістю

Фінансові активи, що відображаються за амортизованою вартістю, складаються, головним чином, з кредитів клієнтам та іншої дебіторської заборгованості (кредити та дебіторська заборгованість). Банк регулярно перевіряє свої кредити та дебіторську заборгованість з метою оцінки зменшення їх корисності. Кредит або дебіторська заборгованість є знеціненими і виникають збитки від знецінення тоді і тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки знецінення в результаті однієї або кількох подій, які сталися після первісного визнання кредиту або дебіторської заборгованості, і ця подія (або події) впливає на очікувані у майбутньому грошові потоки по кредиту, які можуть бути достовірно оцінені.

Об'єктивною ознакою знецінення фінансових активів може бути невиконання зобов'язання або порушення строку виконання зобов'язання з боку позичальника, порушення обов'язкових умов кредитних договорів, реструктуризація кредиту або інших активів на умовах, які б Банк не розглядав за інших обставин, ознаки того, що по відношенню до позичальника або емітента буде ініційований процес визнання його банкрутом, зникнення активного ринку для тих чи інших цінних паперів, зменшення вартості застави або інші наявні дані стосовно групи активів, такі як негативні зміни платіжного статусу позичальників або економічні умови, з якими пов'язані невиконання зобов'язань стосовно групи активів.

Керівництво регулярно перевіряє кредитний портфель з метою оцінки зменшення його корисності. Спочатку Банк оцінює, чи існують об'єктивні ознаки знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, що є значними самі по собі та по яких були виявлені індивідуальні ознаки знецінення на дату оцінки. Інші кредити та заборгованість клієнтів, що не є

значними самі по собі і по яких не було виявлено індивідуальних ознак знецінення, оцінюються у сукупності на портфельній основі.

Усі кредити, які вважаються значними самі по собі, аналізуються Банком індивідуально на кожну звітну дату на предмет виявлення об'єктивних ознак знецінення.

Об'єктивні ознаки знецінення існують тоді, коли відбулася подія, що призвела до збитку. Виявлення такої події для індивідуальної оцінки передбачає, зокрема, аналіз фінансового стану позичальника.

Збитки від знецінення тих кредитів, стосовно яких існують об'єктивні ознаки знецінення, визначаються з урахуванням таких аспектів:

- сукупна сума заборгованості клієнта
- сума і строки очікуваних надходжень та відшкодувань за кредитами
- вартість реалізації застави та ймовірність успішного вступу кредитора у володіння майном боржника.

Сума збитку від знецінення оцінюється як різниця між балансовою сумою кредиту або дебіторської заборгованості та приведеною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, включаючи суми відшкодування за гарантіями та заставою, дисконтованих з використанням первісної ефективної процентної ставки по кредиту або дебіторській заборгованості. Передбачені договором грошові потоки та історія збитків від кредитування, з урахуванням наявних даних, які відображають поточні економічні умови, забезпечують основу для оцінки очікуваних у майбутньому грошових потоків.

Якщо Банк визначає, що по оціненому окремо взятому кредиту або дебіторській заборгованості об'єктивних ознак знецінення не існує, незалежно від того, чи є кредит або дебіторська заборгованість значними, він включає кредит до групи кредитів та дебіторської заборгованості з подібними характеристиками кредитного ризику і в сукупності оцінює їх на предмет знецінення. Кредити та дебіторська заборгованість, які оцінюються окремо на предмет знецінення, і збиток від знецінення яких визнається або продовжує визнаватися, не включаються до сукупної оцінки знецінення.

Сукупна оцінка на предмет знецінення здійснюється на основі історичних трендів дефолту та методології матриць переходів кредитів з однієї категорії ризику в іншу. Для цілей сукупної оцінки кредити розподіляються на групи кредитів з подібними ризиками та характеристиками. Сума збитку за сукупно оціненими кредитами визначається з урахуванням таких аспектів:

- вірогідність невиконання клієнтом чи контрагентом його зобов'язань за договором
- поточний рівень заборгованості контрагента
- очікувані надходження від реалізації застави (де це доречно)

Припущення, що використовуються для оцінки як суми, так і часу майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються з тим, щоб зменшити різницю між оцінкою збитку та фактичними збитками з урахуванням досвіду щодо збитків від кредитування.

У деяких випадках наявні дані, які є необхідними для оцінки суми збитку від знецінення кредиту або дебіторської заборгованості, можуть бути недостатніми або такими, що вже не стосуються у повній мірі обставин, що склалися. Таке може статися, коли позичальник зазнає фінансових труднощів, при цьому існує лише незначна кількість даних щодо історії кредитування подібних позичальників. У таких випадках оцінка збитку від знецінення здійснюється Банком на основі його досвіду та суджень.

Усі збитки від знецінення кредитів та дебіторської заборгованості визнаються у прибутку або збитку і підлягають сторнуванню виключно у тому випадку, якщо подальше збільшення суми очікуваного відшкодування може бути об'єктивно пов'язано з подією, що сталася після визнання збитків від знецінення.

Якщо кредит є безнадійним, він списується за рахунок відповідного резерву на покриття збитків від знецінення. Банк списує залишок за кредитом (та будь-які відповідні резерви на покриття збитків від кредитування), коли управлінський персонал визначає, що кредити є безнадійними і коли були завершені всі необхідні процедури по стягненню заборгованості за кредитом.

(ii) Фінансові активи, що відображаються за вартістю придбання

Якщо існують об'єктивні ознаки того, що відбулося знецінення таких активів, збиток від знецінення розраховується як різниця між балансовою вартістю інвестиції та приведеною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою доходності за подібним фінансовим активом.

(iii) Активи у портфелі банку на продаж

Сумою очікуваного відшкодування фінансових активів у портфелі банку на продаж є їх справедлива вартість.

Збитки від знецінення активів у портфелі банку на продаж визнаються у прибутку або збитку.

Для інвестицій в акції, що наявні для продажу, значне або тривале зменшення її справедливої вартості нижче вартості придбання є об'єктивною ознакою знецінення.

Як правило, Банк вважає значним зменшення справедливої вартості більш ніж на 20% порівняно з вартістю придбання інвестиції. Відповідно, тривалим є зменшення справедливої вартості нижче амортизованої вартості протягом періоду, що перевищує один рік.

Якщо у наступному періоді справедлива вартість знеціненого боргового цінного паперу у портфелі банку на продаж збільшується, і таке збільшення може бути об'єктивно пов'язано з подією, яка сталася після визнання збитку від знецінення у прибутку або збитку, збиток від знецінення сторнується, при цьому сума сторнування визнається у прибутку або збитку.

(iv) Нефінансові активи

Інші нефінансові активи, крім відстрочених податків, оцінюються на кожну звітну дату на предмет існування ознак знецінення. Сумою очікуваного відшкодування інших нефінансових активів є більша з двох оцінок: їх справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж або вартість у використанні. При оцінці вартості у використанні грошові потоки, що очікуються у майбутньому, дисконтуються до їх приведеної вартості з використанням ставки дисконту до оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі та ризики, властиві певному активу. Сума очікуваного відшкодування активу, який самостійно не генерує надходження грошових коштів незалежно від надходжень від інших активів, визначається по одиниці, що генерує грошові кошти, до якої відноситься цей актив. Збиток від знецінення визнається тоді, коли балансова вартість активу або його одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує його суму очікуваного відшкодування.

Усі збитки від знецінення нефінансових активів визнаються у прибутку або збитку і сторнуються тільки тоді, коли змінюються оцінки, використані для визначення суми очікуваного відшкодування. Збиток від знецінення сторнується тільки тоді, коли балансова вартість активу не перевищує балансову вартість, яка була б визначена, за вирахуванням зносу або амортизації, якби не був визнаний збиток від знецінення.

д) Зобов'язання кредитного характеру

У ході звичайної діяльності Банк приймає на себе зобов'язання кредитного характеру, що включають зобов'язання за невикористаними кредитними лініями, акредитиви та гарантії, і надає інші форми кредитного страхування.

Фінансові гарантії – це договори, що зобов'язують Банк здійснити певні платежі, що компенсують утримувачу фінансової гарантії збиток, понесений в результаті того, що певний дебітор не зміг здійснити платіж у строки, визначені умовами договору про борговий інструмент.

Зобов'язання за фінансовою гарантією спочатку визнається за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, а в подальшому оцінюється за більшою з двох величин: за сумою при первісному визнанні за вирахуванням кумулятивної амортизації або за сумою резерву на покриття збитків за гарантією. Резерви на покриття збитків за фінансовими гарантіями та іншими зобов'язаннями кредитного характеру визнаються тоді, коли існує ймовірність виникнення збитків, а їх розмір може бути достовірно оцінений.

Зобов'язання за фінансовими гарантіями та резерви по інших зобов'язаннях кредитного характеру включаються до складу інших зобов'язань.

е) Основні засоби

(i) Власні активи

Основні засоби включають надходження основних засобів та ремонт орендованих основних засобів, меблів та офісного обладнання. Основні засоби відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого амортизації та збитків від знецінення.

Витрати на ремонт та заміну основних засобів відображаються у прибутку та збитку у тому періоді, в якому вони понесені, якщо тільки вони не відповідають критеріям капіталізації.

Якщо одиниця основних засобів містить значні компоненти, які мають різні строки корисного використання, ці компоненти обліковуються як окремі одиниці основних засобів.

Прибутки за вирахуванням збитків від продажу основних засобів визнаються у прибутку або збитку.

(ii) Орендовані активи

Оренда, за умовами якої Банк бере на себе практично всі ризики і отримує всі вигоди, пов'язані з володінням активами, класифікується як фінансова оренда. Обладнання, отримане на умовах фінансової оренди, відображається за сумою, еквівалентною меншій з двох сум – за справедливою вартістю або за приведеною вартістю мінімальних орендних платежів на дату початку оренди за вирахуванням накопиченого амортизації і збитків від знецінення.

Активи, отримані на умовах оренди, яка не є фінансовою орендою, не визнаються у звіті про фінансовий стан.

(iii) Амортизація

Амортизація відображається у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом оціненого строку корисного використання конкретних активів. Нарахування амортизації починається з дати придбання активів або, якщо це стосується активів, створених за рахунок власних коштів, з моменту, коли відповідний актив завершений і готовий до використання. Оцінені щорічні норми амортизації є такими:

Машини та обладнання	10-25%
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	10-20%
Інші необоротні матеріальні активи	20%

є) Нематеріальні активи

Нематеріальні активи, придбані Банком, відображаються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Придбані ліцензії на використання комп'ютерного програмного забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію конкретного програмного забезпечення. Подальші витрати на нематеріальні активи капіталізуються тільки тоді, коли вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з конкретними активами.

Амортизація відображається у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом оціненого строку корисного використання нематеріальних активів. Оцінена щорічна норма амортизації становить 33%.

ж) Статутний капітал

Внески до статутного капіталу визнаються за історичною вартістю. Прості акції класифікуються як власний капітал. Додаткові затрати, безпосередньо пов'язані з випуском простих акцій та опціонів на акції, визнаються як вирахування з власного капіталу за вирахуванням будь-якого впливу оподаткування.

з) Дивіденди

Спроможність Банку оголошувати і виплачувати дивіденди залежить від положень і вимог законодавства України.

Дивіденди на прості акції відображаються як зменшення накопиченого нерозподіленого прибутку в тому періоді, в якому вони були оголошені.

и) Оподаткування

Податок на прибуток складається з поточного і відстроченого податків. Податок на прибуток визнається у прибутку або збитку, за винятком випадків, коли він відноситься до статей сукупного прибутку або операцій з акціонерами, відображених безпосередньо у власному капіталі. У таких випадках він визнається в іншому сукупному прибутку або безпосередньо у власному капіталі.

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі оподатковуваного прибутку за рік з використанням ставок оподаткування, що діють або превалюють на звітну дату, та будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки.

Відстрочений податок розраховується з використанням методу балансових зобов'язань за всіма тимчасовими різницями між балансовими сумами активів та зобов'язань, що використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, що використовуються для цілей оподаткування. Сума відстроченого податку розраховується в залежності від очікуваного способу реалізації балансової вартості активів або погашення балансової вартості зобов'язань з використанням ставок оподаткування, що діють або превалюють на звітну дату. Відстрочені податкові активи або зобов'язання не визнаються, якщо тимчасові різниці виникають у зв'язку з гудвілом або в результаті початкового визнання (крім об'єднання бізнесу) інших активів та зобов'язань в операції, яка не впливає ні на оподатковуваний прибуток, ні на обліковий прибуток.

Відстрочений податковий актив визнається тільки за умови, що існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці, невикористані податкові збитки і кредити. Відстрочені податкові активи зменшуються, коли реалізація відповідної податкової вигоди не є вірогідною.

і) Прибуток на акцію

Банк подає у звітності інформацію про чистий та скоригований чистий прибуток на акцію стосовно простих акцій. Чистий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення прибутку або збитку, що відноситься до власників простих акцій Банку, на середньозважену кількість простих акцій, що перебувають в обігу протягом періоду, з урахуванням власних акцій, що утримуються. Скоригований чистий прибуток на акцію розраховується шляхом коригування прибутку або збитку, що відноситься до власників простих акцій, і середньозваженої кількості простих акцій в обігу, з урахуванням власних акцій, що утримуються, на вплив усіх потенційних простих акцій з ефектом розмивання, до яких відносяться боргові зобов'язання, що можуть бути конвертовані в акції, та опціони на акції, надані працівникам.

ї) Визнання доходів і витрат

Процентний доход та витрати на виплату процентів визнаються у прибутку або збитку із застосуванням методу ефективного відсотка.

Нараховані дисконти та премії по фінансових інструментах за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, визнаються у прибутках за вирахуванням збитків від фінансових інструментів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Комісії за надання кредитів, за обслуговування кредитів та інші види комісій, які вважаються складовою частиною загальної прибутковості кредитів, разом із відповідними затратами на проведення операцій, відображаються як доходи майбутніх періодів і амортизуються до процентного доходу протягом оціненого строку корисного використання фінансових інструментів із застосуванням методу ефективного відсотка.

Інші комісії, а також інші доходи і витрати визнаються у прибутку або збитку у тому періоді, коли надаються відповідні послуги.

Доход від дивідендів визнається у прибутку або збитку на дату оголошення дивідендів.

Платежі за операційною орендою визнаються у прибутку або збитку з використанням прямолінійного методу протягом строку оренди. Знижки, надані орендодавцями, визнаються у складі загальної суми орендних витрат протягом строку оренди.

й) Виплати працівникам

Пенсії забезпечуються державою через обов'язкові відрахування Банку та його працівників, що розраховуються на основі доходів кожного працівника. Витрати на такі відрахування визнаються у прибутку або збитку в тому періоді, в якому здійснюються відрахування, та включаються до складу статті "Заробітна плата та виплати працівникам".

к) Взіємозарахування

Фінансові активи та фінансові зобов'язання взаємозараховуються, і чиста сума відображається у звіті про фінансовий стан у разі існування юридично забезпеченого права на взаємозарахування визнаних сум і наміру провести розрахунок шляхом взаємозарахування або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання.

л) Звітність за сегментами

Операційний сегмент – це компонент Банку, який займається господарською діяльністю, в рамках якої він може отримувати доходи або нести витрати (включаючи доходи та витрати від операцій з іншими компонентами того ж самого Банку), результати діяльності якого регулярно аналізуються головною посадовою особою, відповідальною за прийняття операційних рішень щодо розподілу ресурсів між сегментами та оцінки фінансових результатів їх діяльності, та стосовно якого існує окрема фінансова інформація.

Банк являє собою один звітний сегмент, управління яким здійснюється централізовано, та дотримується єдиної кредитної політики та маркетингової стратегії.

Практично всі операції Банку проводяться в Україні. Немає такого одного контрагента, доходи від якого перевищували б 10% від усіх доходів Банку за роки, що закінчилися 31 грудня 2012 та 2011 рр.

Практично всі доходи від зовнішніх клієнтів відносяться до резидентів України. Практично всі активи знаходяться в Україні.

м) Нові та переглянуті стандарти

Деякі нові стандарти, зміни до стандартів і тлумачення ще не набрали чинності і не застосовувалися при складанні цієї фінансової звітності. Серед цих нових стандартів, змін до стандартів та тлумачень на фінансову звітність Банку матимуть вплив ті, що зазначені далі:

- Міжнародний стандарт фінансової звітності 9 *“Фінансові інструменти”* буде чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2015 р. або пізніше. Випуск нового стандарту має бути здійснений у кілька етапів. Очікується, що новий стандарт у кінцевому підсумку замінить Міжнародний стандарт фінансової звітності МСБО 39 *“Фінансові інструменти: визнання та оцінка”*. Перша частина МСФЗ 9, що стосується класифікації та оцінки фінансових активів, була випущена у листопаді 2009 року. Друга частина, що стосується класифікації та оцінки фінансових зобов'язань, була опублікована у жовтні 2010 року. Банк визнає, що новий стандарт вводить багато змін до обліку фінансових інструментів і може значно вплинути на фінансову звітність Банку. Вплив цих змін буде аналізуватись протягом періоду реалізації проекту по мірі виходу нових частин стандарту. Банк не має наміру застосовувати цей стандарт достроково.
- Міжнародний стандарт фінансової звітності 13 *“Оцінка справедливої вартості”* буде чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або пізніше. Новий стандарт замінить інструкції щодо оцінки справедливої вартості, які містяться в окремих МСФЗ, і являтиме собою єдину інструкцію щодо оцінки справедливої вартості. У цьому стандарті подається переглянуте визначення справедливої вартості, концептуальна основа оцінки справедливої вартості та встановлюються вимоги до розкриття інформації про оцінку справедливої вартості. МСФЗ 13 не впроваджує нові вимоги щодо оцінки активів та зобов'язань за справедливою вартістю, так само як і не скасовує винятків щодо можливості оцінки справедливої вартості, які містяться в деяких стандартах. Цей стандарт застосовується ретроспективно і його дострокове застосування дозволяється. Розкриття порівняльної інформації за періоди, що передували даті первісного застосування стандарту, не вимагається.
- Зміни МСФЗ 7 *“Фінансові інструменти: розкриття інформації”* – *“Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань”* містять нові вимоги до розкриття інформації щодо фінансових активів та зобов'язань, які згортаються в звіті про

фінансовий стан або є предметом генеральної угоди про взаємозалік або аналогічних угод. Ці зміни є чинними для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або пізніше, з обов'язковим ретроспективним застосуванням.

- Зміни до МСБО 32 *“Фінансові інструменти: подання інформації”* – *“Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань”* не вводять нових правил щодо взаємозаліку фінансових активів і зобов'язань; вони уточнюють критерії взаємозаліку з тим, щоб усунути суперечності в їх застосуванні. Зміни роз'яснюють, що суб'єкт господарювання має забезпечене законом право на проведення взаємозаліку, якщо це право не залежить від майбутньої події, якщо воно може бути захищене позовом як у ході звичайної діяльності, так і у випадку дефолту, неплатоспроможності чи банкрутства суб'єкта господарювання і всіх контрагентів. Ці зміни є чинними для річних періодів, що починаються 1 січня 2014 р. або пізніше, з обов'язковим ретроспективним застосуванням.

Різні *“Уточнення МСФЗ”* розроблялись окремо по кожному стандарту. Усі поправки, в результаті яких відбуваються зміни в обліковій політиці стосовно подання, визнання чи оцінки, набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 р.

Банк аналізує потенційний вплив прийняття вищезазначених змін на його фінансову звітність.

5 Перехід на МСФЗ

Як було зазначено в примітці 3(а), ця фінансова звітність була складена згідно з вимогами Міжнародного стандарту фінансової звітності 1 “Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності” (МСФЗ 1).

Згідно з вимогами МСФЗ 1 Банк має розкривати інформацію стосовно того, як перехід від попередніх стандартів фінансової звітності відповідно до вимог національного законодавства до МСФЗ вплинув на фінансовий стан та фінансові результати Банку.

Вплив переходу на МСФЗ на власний капітал представлений таким чином:

(у тисячах гривень)		Згідно з попередньою основою обліку дані на 31 грудня 2012	Вплив переходу на МСФЗ	Дані згідно з МСФЗ на 31 грудня 2012	Згідно з попередньою основою обліку на 31 грудня 2011	Вплив переходу на МСФЗ	Дані згідно з МСФЗ на 31 грудня 2011	Згідно з попередньою основою обліку на 1 січня 2011	Вплив переходу на МСФЗ	Дані згідно з МСФЗ на 1 січня 2011
Власний капітал згідно з попередньою основою обліку		196,489			160,836			193,054		
Вплив на непокритий збиток		13,893				35,402			13,229	
Вплив на резерви переоцінки		-				(206)			(25)	
Власний капітал згідно з МСФЗ				210,382			196,032			206,258

Вплив переходу на МСФЗ на звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Згідно з попередньою основою обліку 2012	Вплив переходу на МСФЗ	Дані згідно з МСФЗ 2012	Згідно з попередньою основою обліку 2011	Вплив переходу на МСФЗ	Дані згідно з МСФЗ 2011
Усього сукупного доходу згідно з попередньою основою обліку	35,653			(32,218)		
Вплив на відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		(233)			1,667	
Вплив на відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		181			(96)	
Вплив на відрахування до резервів за зобов'язаннями		(22,553)			22,208	
Вплив на резерви переоцінки		-			(181)	
Вплив на витрати на податок на прибуток		1,302			(1,606)	
Усього сукупного доходу згідно з МСФЗ			14,350			(10,226)

Вплив переходу на МСФЗ на звіт про рух грошових коштів представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Згідно з попередньою основою обліку 2012	Вплив переходу на МСФЗ	Дані згідно з МСФЗ 2012	Згідно з попередньою основою обліку 2011	Вплив переходу на МСФЗ	Дані згідно з МСФЗ 2011
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності	1,583,141	-	1,583,141	201,775	2,748	204,523
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	33,608	-	33,608	(78,800)	(3,913)	(82,713)

6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Залишки грошових коштів та їх еквівалентів представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2012	31 грудня 2011	1 січня 2011
Готівкові кошти	248	402	286
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	86,327	37,726	11,354
Грошові кошти та їх еквіваленти в інших банках	1,714,234	131,876	36,543
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1,800,809	170,004	48,183

Грошові кошти та їх еквівалентів в інших банках на 31 грудня представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2012	31 грудня 2011	1 січня 2011
Кореспондентські рахунки			
У банках країн, які є членами ОЕСР	1,664,968	96,857	1,535
У банках країн, які не є членами ОЕСР	191	-	-
Усього кореспондентських рахунків	1,665,159	96,857	1,535
Кредити та депозити			
Вітчизняним банкам	49,075	35,019	35,008
Усього кредитів та депозитів	49,075	35,019	35,008
Усього грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках	1,714,234	131,876	36,543

Далі у таблиці представлено аналіз загальної суми грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках згідно з рейтинговими оцінками, що базуються на рейтингах агентства Standard and Poor's (S&P) або їх еквівалентах, на 31 грудня:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2012	31 грудня 2011	1 січня 2011
Кореспондентські рахунки			
з рейтингом від А- до А+	1,665,159	96,857	1,535
Кредити та депозити			
з рейтингом нижче А-	-	35,019	35,008
Рейтинг відсутній	49,075	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках	1,714,234	131,876	36,543

На 31 грудня 2012 р. залишок грошових коштів та їх еквівалентів в одному банку становить 1,618,292 тисячі гривень, що являє собою 94.4% загальної суми грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках (31 грудня 2011 р.: 78,613 тисяч гривень і 59.6% відповідно, 1 січня 2011: 35,008 і 95.8% відповідно).

7 Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України

Обов'язкові резерви на рахунок в НБУ – це депозит, сума якого розраховується згідно з вимогами Національного банку України і використання якого є обмеженим. Інші залишки на рахунок в НБУ є залишками, які відносяться до розрахункових операцій і можуть бути використані. Залишки на рахунок в Національному банку України на 31 грудня 2012 р. включають обов'язкові резерви на суму 25,306 тисяч гривень (31 грудня 2011 р.: 1,886 тисяч гривень, 1 січня 2011 р.: 894 тисячі гривень).

8 Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2012	31 грудня 2011	1 січня 2011
Кредити, що надані юридичним особам	16,044	27,029	15,000
Резерв під знецінення кредитів	(8)	(17)	-
Усього кредитів за мінусом резервів	16,036	27,012	15,000

Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за роки, що закінчилися 31 грудня 2012 та 2011 рр. представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Кредити, що надані юридичним особам	Усього
Залишок станом на 1 січня 2011 року	-	-
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(17)	(17)
Залишок станом на 31 грудня 2012 року	(17)	(17)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	9	9
Залишок станом на кінець 31 грудня 2012 року	8	8

Структура кредитів за видами економічної діяльності представлена таким чином:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2012	% кредитного портфеля	31 грудня 2011	% кредитного портфеля	1 січня 2011	% кредитного портфеля
Торгівля	16,044	100%	27,029	100%	-	-
Інше	-	-	-	-	15,000	100%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	16,044	100%	27,029	100%	15,000	100%

Станом на 31 грудня 2012р., 31 грудня 2011 р. та 1 січня 2011 р. кредити є незабезпеченими.

Аналіз кредитної якості кредитів на 31 грудня 2012 р. представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Кредити, що надані юридичним особам	Усього
Непрострочені та незнецінені:		
Великі позичальники	16,044	16,044
Резерв під знецінення за кредитами	(8)	(8)
Усього кредитів за мінусом резервів	16,036	16,036

Аналіз кредитної якості кредитів 31 грудня 2011 р. представлений таким чином:

(у тисячах гривень)

	Кредити, що надані юридичним особам	Усього
Непрострочені та незнецінені:		
Великі позичальники	27,029	27,029
Резерв під знецінення за кредитами	(17)	(17)
Усього кредитів за мінусом резервів	27,012	27,012

Аналіз кредитної якості кредитів на 1 січня 2011 року представлений таким чином:

(у тисячах гривень)

	Кредити, що надані юридичним особам	Усього
Непрострочені та незнецінені:		
Великі позичальники	15,000	15,000
Резерв під знецінення за кредитами	-	-
Усього кредитів за мінусом резервів	15,000	15,000

Протягом років, що закінчилися 31 грудня 2012 р. та 2011 р., Банк не отримав жодних активів внаслідок накладення стягнення на заставу, прийняту як забезпечення.

9 Цінні папери в портфелі банку на продаж

Станом на 31 грудня 2012, 31 грудня 2011 та 1 січня 2011 рр. цінні папери в портфелі банку на продаж є непростроченими і не знеціненими та представлені облігаціями внутрішньої державної позики. Аналіз цінних паперів в портфелі банку на продаж за строками погашення подано в примітці 17.

10 Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів за роки, що закінчилися 31 грудня 2012 р. та 31 грудня 2011 р., представлений таким чином:

(у тисячах гривень)

	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші необоротні матеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Первісна вартість					
1 січня 2011 р.	398	46	23	1,842	2,308
Надходження	68	17	-	43	128
31 грудня 2011 р.	465	63	23	1,885	2,436
Надходження	27	8	-	28	63
31 грудня 2012 р.	492	71	23	1,913	2,499
Знос					
1 січня 2011 р.	(47)	(4)	(5)	(629)	(685)
Амортизаційні відрахування	(87)	(8)	(5)	(615)	(715)
31 грудня 2011 р.	(134)	(12)	(10)	(1,244)	(1,400)
Амортизаційні відрахування	(92)	(10)	(5)	(550)	(656)
31 грудня 2012 р.	(226)	(22)	(15)	(1,794)	(2,056)
Балансова вартість					
1 січня 2011 р.	349	42	18	1,213	1,622
31 грудня 2011 р.	331	51	13	641	1,036
31 грудня 2012 р.	266	49	9	119	443

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи, основні засоби, що тимчасово не використовуються, основні засобів, вилучених з експлуатації на продаж, відсутні. Нематеріальні активи, щодо яких є обмеження прав власності, та нематеріальні активи, які створені, відсутні. Протягом звітного періоду не відбувалось збільшень або зменшень у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від знецінення, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів та нематеріальних активів становить 1,441 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2011 р. та 1 січня 2011р. не було повністю амортизованих основних засобів).

11 Інші фінансові активи

Станом на 31 грудня 2012 р., 31 грудня 2011 р. та 1 січня 2011 р. до складу інших фінансових активів входять нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи.

12 Інші активи

Інші активи представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2012	31 грудня 2011	1 січня 2011
Передплата за послуги	446	300	426
Інші активи	53	46	46
Дебіторська заборгованість	1	-	29
Усього інших активів	500	346	501

13 Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2012	31 грудня 2011	1 січня 2011
Інші юридичні особи			
Поточні рахунки	216,175	184,394	19,404
Строкові кошти	1,615,811	63,371	6,010
Усього коштів клієнтів	1,831,986	247,765	25,414

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2012	%	31 грудня 2011	%	1 січня 2011	%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	339	0.0%	614	0.2%	912	3.6%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	-	0.0%	86,012	34.7%	587	2.3%
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	98,005	5.3%	21,877	8.8%	12,075	47.5%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	220	0.0%	103	0.0%	-	0.0%
Інше, в т.ч.	1,733,422	94.6%	139,159	56.2%	11,840	46.6%
добувна промисловість	1,648,750	90.0%	15	0.0%	14	0.1%
переробна промисловість	52,027	2.8%	138,652	56.0%	11,220	44.1%
Усього коштів клієнтів	1,831,986	100.0%	247,765	100.0%	25,414	100.0%

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 р., 31 грудня 2011 р. та 1 січня 2011 р. кошти клієнтів не є забезпеченням за кредитними операціями Банку, безвідкличними зобов'язаннями за імпорнтними акредитивами, гарантіями, поручительствами тощо.

На 31 грудня 2012 р. кошти на рахунках 10 найбільших клієнтів склали 1,772,323 тисячі гривень, що становить 96,5% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2011 р.: 239,187 тисяч гривень і 96,7% відповідно, на 1 січня 2011 р.: 23,091 тисяча гривень і 90,9% відповідно).

На 31 грудня 2012 р. кошти на рахунках 1 найбільшого клієнта склали 1,598,600 тисяч гривень, що становить 87,2% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2011 р.: 83,601 тисяча гривень і 33,7% відповідно, на 1 січня 2011 р.: 6,000 тисяч гривень і 23,6% відповідно).

14 Інші зобов'язання

Інші зобов'язання представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2012	31 грудня 2011	1 січня 2011
Кредиторська заборгованість за консультаційні послуги	6,866	1,480	1,488
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2,021	2,225	2,328
Нараховані витрати за інші послуги	594	173	36
Інші нараховані витрати за оренду офісного обладнання	127	123	129
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	125	122	100
Доходи майбутніх періодів	2	79	213
Усього інших зобов'язань	9,735	4,202	4,294

15 Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2012 р., 31 грудня 2011 р. та 1 січня 2011 р. зареєстрований, випущений капітал складає 228,666 тисяч простих акцій. Номінальна вартість усіх акцій становить 1 гривню за акцію. Банк не проводив емісії акцій у 2012 та 2011 роках.

Власники простих акцій мають право на отримання дивідендів по мірі їх оголошення час від часу та право одного голосу на акцію на річних та загальних зборах Банку.

Згідно із законодавством України, резерви, які можуть розподілятися, обмежуються залишком накопиченого нерозподіленого прибутку, відображеного у фінансовій звітності, підготовленій згідно з регулятивними вимогами НБУ.

16 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Рух у резервах переоцінки представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2012	2011
Резерви переоцінки станом на 1 січня	880	(134)
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж протягом року:		
зміни переоцінки до справедливої вартості	(1,911)	1,195
Податок на прибуток, пов'язаний із:		
зміню резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	289	(181)
Усього зміни резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	(1,622)	1,014
Резерви переоцінки станом на 31 грудня	(742)	880

17 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення на 31 грудня 2012 р. представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<i>Примітка</i>	Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1,800,809	-	1,800,809
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	7	25,306	-	25,306
Кредити та заборгованість клієнтів	8	16,036	-	16,036
Цінні папери, наявні для продажу	9	100,330	104,998	205,328
Відстрочений податковий актив		80	3,564	3,644
Основні засоби та нематеріальні активи	10	-	443	443
Інші фінансові активи	11	114	-	114
Інші активи	12	500	-	500
Усього активів		1,943,175	108,975	2,052,180
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	13	1,831,986	-	1,831,986
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		77	-	77
Інші зобов'язання	14	9,735	-	9,735
Усього зобов'язань		1,841,798	-	1,841,798

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення на 31 грудня 2011 р. представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<i>Примітка</i>	Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	170,004	-	170,004
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	7	1,886	-	1,886
Кредити та заборгованість клієнтів	8	27,012	-	27,012
Цінні папери, наявні для продажу	9	241,810	-	241,810
Відстрочений податковий актив		-	5,879	5,879
Основні засоби та нематеріальні активи	10	-	1,036	1,036
Інші фінансові активи	11	26	-	26
Інші активи	12	346	-	346
Усього активів		441,084	6,915	447,999
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	13	247,765	-	247,765
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-	-
Інші зобов'язання	14	4,202	-	4,202
Усього зобов'язань		251,967	-	251,967

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення на 1 січня 2011 р. представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<i>Примітка</i>	Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	48,183	-	48,183
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	7	894	-	894
Кредити та заборгованість клієнтів	8	15,000	-	15,000
Цінні папери, наявні для продажу	9	162,374	-	162,374
Відстрочений податковий актив		-	7,372	7,372
Основні засоби та нематеріальні активи	10	-	1,622	1,622
Інші фінансові активи	11	20	-	20
Інші активи	12	501	-	501
Усього активів		226,972	8,994	235,966
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	13	25,414	-	25,414
Інші зобов'язання	14	4,294	-	4,294
Усього зобов'язань		29,708	-	29,708

Оскільки практично всі фінансові інструменти мають фіксовані процентні ставки за договорами, строки перегляду процентних ставок по активах та зобов'язаннях також співпадають із строками виплат за цими активами та зобов'язаннями.

Суми, подані вище, відображають балансову вартість активів та зобов'язань на звітну дату і не включають майбутні виплати процентів.

18 Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2012	2011
Процентні доходи за:		
Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	33,962	16,928
Кредитами та заборгованістю клієнтів	14,376	3,087
Депозитами овернайт в інших банках	3,168	1,323
Кореспондентськими рахунками в інших банках	1,160	90
Коштами в інших банках	113	58
Усього процентних доходів	52,779	21,486

Процентні витрати за:

Строковими коштами юридичних осіб	(9,930)	(2,346)
Поточними рахунками	(61)	(3)
Строковими коштами інших банків	(48)	(9)
Депозитами овернайт інших банків	(9)	(55)
Усього процентних витрат	(10,048)	(2,413)
Чистий процентний дохід	42,731	19,073

19 Комісійні доходи та витрати

Комісійні доходи та витрати за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2012	2011
Комісійні доходи за:		
Гарантії надані	8,890	5,669
Операції на валютному ринку для клієнтів	3,267	1,459
Розрахунково-касові операції	1,131	833
Усього комісійних доходів	13,288	7,961
Комісійні витрати за:		
Гарантії отримані	(2,654)	(1,711)
Розрахунково-касові операції	(373)	(83)
Операції з цінними паперами	(167)	(149)
Інші	(2)	-
Усього комісійних витрат	(3,196)	(1,943)

20 Інші операційні доходи

Інші операційні доходи за роки, що закінчилися 31 грудня 2012 та 2011 рр., були отримані за консультаційні послуги.

21 Адміністративні та інші операційні витрати

Адміністративні та інші операційні витрати за роки, що закінчилися 31 грудня, представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	2012	2011
Витрати на утримання персоналу	(11,910)	(12,338)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(12,827)	(10,209)
Витрати на операційний лізинг	(4,202)	(4,276)
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток (внесок до фонду гарантування вкладів)	(1,974)	(768)
Інформаційно-консультаційні послуги	(1,148)	(1,500)
Професійні послуги	(787)	(435)
Витрати на юридичні послуги	(631)	(585)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(549)	(615)
Витрати на відрядження	(430)	(539)
Господарські витрати	(107)	(148)
Амортизація основних засобів	(106)	(100)
Представницькі витрати	(66)	(50)
Витрати на охорону	(25)	(25)
Штрафи, пені, що сплачені банком	(7)	-
Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	-	(1)
Інші	(1,440)	(1,541)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(36,209)	(33,130)

22 Витрати з податку на прибуток

Згідно із змінами законодавства України, що набули чинності до 31 грудня 2010 р., діюча ставка податку на прибуток у 2012 році становить 21%; у 2013 році – 19%; після 31 грудня 2013 р. – 16%.

Компоненти витрат з податку на прибуток за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	2012	2011
Поточний податок на прибуток	(77)	-
Відстрочений податок на прибуток	(2,525)	(1,312)
Усього витрат з податку на прибуток	(2,600)	(1,312)

Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податку на прибуток за рік, що закінчився 31 грудня, представлено таким чином:

(у тисячах гривень)	2012	2011
Прибуток (збиток) до оподаткування	18,572	(9,928)
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(3,900)	2,333
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):		
Доходи і витрати, які не включаються до суми валових доходів та валових витрат та інші тимчасові різниці	95	(5,038)
Вплив зміни ставки оподаткування*	1,205	1,393
Усього витрат з податку на прибуток	(2,600)	(1,312)

6 грудня 2012 р. в Україні були прийняті зміни у законодавстві щодо операцій з цінними паперами. Внаслідок цих змін Банк припинив визнання відстроченого податкового активу, що виникло у минулі періоди за цінними паперами, наявними для продажу. Ці зміни також передбачають встановлення ставки оподаткування прибутку від операцій з цінними паперами на рівні 10%.

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань станом на 31 грудня 2012 та за рік, що закінчився на цю дату, представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Залишок на початок року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
Резерви під знецінення активів	(320)	(44)	-	(364)
Цінні папери у портфелі на продаж	(413)	(25)	289	(149)
Нараховані доходи (витрати)	421	(44)	-	377
Інші (резерви під гарантії)	(3,247)	1,345	-	(1,902)
Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	9,438	(3,756)	-	5,682
Чистий відстрочений податковий актив	5,879	(2,524)	289	3,644

Згідно із законодавством України, з 2012 року по 2015 рік включно Банк має право використати 25% податкових збитків, накопичених станом на 31 грудня 2011 р., за рахунок оподатковуваного прибутку за відповідний рік, якщо такий є, перенісши їх на кожен наступний рік у період з 2012 року по 2015 рік включно. Податкові збитки, що не були використані до 31 грудня 2015 р., можуть бути використані за рахунок оподатковуваного прибутку, якщо такий є, починаючи з 1 січня 2016 р. без обмежень.

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань станом на 31 грудня 2011 та за рік, що закінчився на цю дату, представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Залишок на початок року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
Основні засоби	(32)	32	-	-
Резерви під знецінення активів	(771)	451	-	(320)
Цінні папери у портфелі на продаж	(649)	417	(181)	(413)
Нараховані доходи (витрати)	582	(161)	-	421
Інші (резерви під гарантії)	(1,309)	(1,938)	-	(3,247)
Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	9,551	(113)	-	9,438
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	7,372	(1,312)	(181)	5,879

23 Прибуток (збиток) на одну просту акцію

Розрахунок чистого прибутку на одну акцію, представлений нижче, ґрунтувався на сумі прибутку за рік, що належить власникам простих акцій та на середньозваженій кількості простих акцій в обігу, що становить 228,666 тисяч за роки, що закінчилися 31 грудня 2012 та 2011 рр. Банк не має потенційних простих акцій із ефектом розмивання.

(у тисячах гривень)	2012	2011
Прибуток/(збиток) за період, що належить власникам простих акцій банку	15,972	(11,240)
Середня кількість простих акцій в обігу за період (тис. шт.)	228,666	228,666
Чистий та скоригований чистий прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)	0,07	(0,05)

24 Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками є важливим фактором у банківській справі і суттєвим елементом операцій Банку. Основні ризики, яких зазнає Банк, включають кредитний ризик, ринковий ризик (який включає ризик зміни курсів обміну валют та процентних ставок), а також ризик ліквідності.

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких зазнає Банк, встановлення належних лімітів ризику та впровадження засобів контролю за ризиками, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризику та дотримання встановлених лімітів.

Банк здійснює інтегроване управління ризиками, і ризики оцінюються на основі політики Банку, яка щороку переглядається та затверджується Правлінням. Ліміти ризиків встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику та ризику ліквідності, і рівень ризику підтримується у межах цих лімітів.

а) Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку в результаті невиконання позичальником чи контрагентом свого зобов'язання перед Банком. Банк розробив політику та процедури управління кредитним ризиком (як для балансових, так і позабалансових статей). Кредитна політика переглядається та затверджується Правлінням.

Для цілей звітності щодо управління ризиками Банк розглядає та консолідує всі елементи кредитного ризику (такі, як ризик невиконання зобов'язань окремими клієнтами та контрагентами, а також ризики, притаманні певним країнам та галузям).

Кредитна політика встановлює:

- процедури розгляду та затвердження заяв на отримання кредитів
- методологію оцінки кредитоспроможності позичальників
- методологію оцінки вартості застави
- вимоги щодо кредитної документації
- процедури постійного моніторингу ризиків, що існують у зв'язку з виданими кредитами, та інших кредитних ризиків.

З метою управління кредитним ризиком Банк здійснює операції з контрагентами, яких характеризує хороший фінансовий стан, та отримує заставу, що має достатню вартість.

Враховуючи існуючі у поточному періоді ринкові умови, для зменшення кредитних ризиків Банк запровадив кілька методик реструктуризації заборгованості для позичальників, що зазнали труднощів у ході погашення кредитів.

Максимальний рівень кредитного ризику за балансовими статтями, як правило, відображається балансовою вартістю фінансових активів у звіті про фінансовий стан.

Максимальний рівень кредитного ризику за позабалансовими статтями на звітну дату представлений у примітці 26(г).

б) Ринковий ризик

Ринковий ризик полягає у тому, що зміни ринкових курсів, таких як валютні курси, процентні ставки, кредитні спреди та курси цінних паперів, вплинуть на доходи або на вартість портфелів фінансових інструментів. Ринковий ризик виникає по відкритих позиціях за процентними ставками, валютами та фондовими фінансовими інструментами, на які впливають загальні та специфічні зміни на ринку та зміни рівня нестабільності ринкових цін.

Метою управління ринковим ризиком є управління і контроль рівня ринкового ризику в межах прийнятних параметрів при оптимізації доходності за ризик.

Банк здійснює управління ринковим ризиком, встановлюючи ліміти відкритої позиції щодо величини портфелю окремих фінансових інструментів, строків зміни процентних ставок та валютної позиції. Здійснюється регулярний моніторинг таких лімітів і вони переглядаються та затверджуються Правлінням.

в) Валютний ризик

Валютний ризик полягає у тому, що зміни курсів обміну валют впливають на дохід Банку або на вартість його портфелів фінансових інструментів.

Банк має активи і зобов'язання, деноміновані у кількох іноземних валютах. Валютний ризик виникає у випадку, коли фактичні чи прогнозовані активи в іноземній валюті є більшими або меншими, ніж зобов'язання у тій же валюті. Керівництво встановлює ліміти і здійснює постійний моніторинг валютних позицій згідно з постановами НБУ і затвердженою внутрішньою методологією.

Аналіз валютного ризику представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2012 р.			31 грудня 2011 р.			1 січня 2011 р.		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
Долар США	1,645,605	1,636,510	9,095	78,602	58,123	20,479	473	472	1
Євро	19,560	20,320	(760)	18,259	18,665	(406)	1,062	2,303	(1,241)
Усього	1,665,165	1,656,830	8,335	96,861	76,788	20,073	1,535	2,775	(1,240)

Зміна прибутку або збитку після оподаткування та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітні дати, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими представлена таким чином:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2012 р.		31 грудня 2011 р.	
	вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 10 %	719	719	1,577	1,577
Послаблення долара США на 10 %	(719)	(719)	(1,577)	(1,577)
Зміцнення євро на 10%	(60)	(60)	(31)	(31)
Послаблення євро на 10 %	60	60	31	31

г) Процентний ризик

Процентний ризик полягає у тому, що зміни процентних ставок впливають на доход або на вартість фінансових інструментів.

Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чистий процентний доход. Коли структура активів, що приносять процентний доход, відрізняються від структури зобов'язань, по яких нараховуються проценти, чистий доход від процентів буде збільшуватися чи зменшуватися в результаті змін процентних ставок. В рамках діяльності з управління процентним ризиком управлінський персонал постійно проводить оцінку ринкових процентних ставок по різних видах активів і зобов'язань, по яких нараховуються проценти.

Процентна маржа по активах та зобов'язаннях, що мають різні строки виплат та погашення, може збільшуватися в результаті змін ринкових процентних ставок. На практиці керівництво змінює процентні ставки по певних фінансових активах та зобов'язаннях, виходячи з поточних ринкових умов та взаємних домовленостей, які оформляються додатком до основної угоди, в якому зазначається нова процентна ставка.

Банк не має фінансових інструментів, по яких передбачена зміна відсоткової ставки. Банк не обліковує жоден із своїх фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою за справедливою вартістю (зміна яких відображається у прибутку чи збитку). Відповідно, зміна процентних ставок не мала би впливу на доходи або витрати.

Далі у таблиці представлені середні ефективні процентні ставки по основних активах та зобов'язаннях, по яких нараховуються проценти, на 31 грудня та 1 січня:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2012				31 грудня 2011				1 січня 2011			
	гривня	долар США	євро	інші	гривня	долар США	євро	інші	гривня	долар США	євро	інші
Активи												
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	0,10%	0,10%	-	-	0,10%	0,10%	-	-	-	-	-
Кошти в інших банках	14,00%	-	-	-	10,00%	-	-	-	8,00%	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	25,64%	-	-	-	10,56%	-	-	-	11,00%	-	-	-
Цінні папери в портфелі банку на продаж	19,27%	-	-	-	13,02%	-	-	-	7,30%	-	-	-
Зобов'язання												
Кошти клієнтів:												
Поточні рахунки	1,15%	0,01%	-	-	2,61%	-	0,05%	-	0,83%	-	-	-
Строкові кошти	12,29%	0,01%	-	-	8,29%	-	0,10%	-	3,50%	-	-	-

Проценти за активами нараховуються за фіксованою процентною ставкою.

д) Географічний ризик

Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2012 р. представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	135,650	1,664,968	191	1,800,809
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	25,306	-	-	25,306
Кредити та заборгованість клієнтів	16,036	-	-	16,036
Цінні папери в портфелі банку на продаж	205,328	-	-	205,328
Інші фінансові активи	110	4	-	114
Усього фінансових активів	382,457	1,664,972	191	2,047,620
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	1,831,421	399	166	1,831,986
Усього фінансових зобов'язань	1,831,421	399	166	1,831,986
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(1,448,964)	1,664,573	24	215,634

Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2011 р. представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	73,147	96,857	-	170,04
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1,886	-	-	1,886
Кредити та заборгованість клієнтів	27,012	-	-	27,012
Цінні папери в портфелі банку на продаж	241,810	-	-	241,810
Інші фінансові активи	26	-	-	26
Усього фінансових активів	343,881	96,857	-	440,739
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	247,235	309	221	247,765
Усього фінансових зобов'язань	247,235	309	221	247,765
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	96,646	96,548	(221)	192,974

Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 1 січня 2011 р. представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	46,648	1,535	-	48,183
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	894	-	-	894
Кредити та заборгованість клієнтів	15,000	-	-	15,000
Цінні папери в портфелі банку на продаж	162,374	-	-	162,374
Інші фінансові активи	20	-	-	20
Усього фінансових активів	224,936	1,535	-	226,471
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	25,414	-	-	25,414
Усього фінансових зобов'язань	25,414	-	-	25,414
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	199,522	1,535	-	201,057

е) Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – наявний або потенційний ризик, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Управління активами, пасивами та ліквідністю здійснюватиметься Комітетом з питань управління активами та пасивами (КУАП). КУАП аналізує збалансованість активів і пасивів за строками повернення та надає рекомендації щодо усунення невідповідностей, що виникають у часі. Крім того, КУАП розглядає собівартість пасивів та дохідність активів, аналізує дотримання економічних нормативів та контролює виконання вимог резервування, встановлених Національним банком України, і надає рекомендації щодо управління активами і пасивами з метою дотримання нормативних показників. КУАП також відповідає за оптимізацію грошових потоків і забезпечення платіжної дисципліни; здійснює координацію системи корпоративного прогнозування тощо.

Ризик ліквідності є одним із ключових фінансових ризиків, від ефективності управління яким залежить стабільне фінансове становище банку. З метою управління ризиком ліквідності Банку проводиться аналіз структури активів та пасивів, стану ліквідності, як в цілому по всіх видах валют, так і у розрізі кожної окремо взятої валюти, в якій Банк здійснюватиме свої операції. Крім того, контролюється дотримання Банком нормативів обов'язкового резервування залучених коштів на кореспондентському рахунку, економічних нормативів, встановлених Національним банком України (норматив миттєвої ліквідності Н4, норматив поточної ліквідності Н5, норматив короткострокової ліквідності Н6), а також внутрішніх нормативних вимог. Важливим інструментом ефективного управління ліквідністю є використання методу аналізу збалансованості термінів погашення активних вкладень та залучених коштів, прогнозування потоків грошових коштів.

Контроль за дотриманням встановлених лімітів здійснюватиметься щоденно на підставі звіту про виконання встановлених лімітів.

Аналіз недисконтованих грошових коштів за фінансовими зобов'язаннями, що включають майбутні процентні виплати, за строками погашення на 31 грудня 2012 р. представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
Кошти клієнтів:					
Кошти юридичних осіб	233,349	1,598,766	-	-	1,832,115
Інші зобов'язання кредитного характеру	18,237	167,714	158,238	3,130	347,319
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	251,586	1,766,480	158,238	3,130	2,179,434

Згідно з умовами договорів, Банк зобов'язаний видати вклади клієнтів, що відображені у таблиці як «від 1 до 3 міс.» на вимогу вкладника, яку він повинен подати в Банк за 2 робочі дні до дати дострокового повернення депозиту. Однак, Банк не очікує, що клієнти вимагатимуть повернення раніше дати закінчення строку договору. Зазначені залишки у таблиці відображені за їх строком погашення відповідно до договорів, за умови, що клієнти не вимагатимуть повернення депозитів раніше закінчення строку договору.

Аналіз недисконтованих грошових коштів за фінансовими зобов'язаннями, що включають майбутні процентні виплати, за строками погашення 31 грудня 2011 р. представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Усього
Кошти клієнтів:				
Кошти юридичних осіб	247,825	-	-	247,825
Інші зобов'язання кредитного характеру	157	36,367	137,608	174,132
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	247,982	36,367	137,608	421,957

Аналіз недисконтованих грошових коштів за фінансовими зобов'язаннями, що включають майбутні процентні виплати, за строками погашення 1 січня 2011 р. представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
Кошти клієнтів:					
Кошти юридичних осіб	25,423	-	-	-	25,423
Інші зобов'язання кредитного характеру	-	11,363	171,630	2,268	185,261
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	25,423	11,363	171,630	2,268	210,684

25 Управління капіталом

Головною метою управління капіталом є підтримання Банком капіталу на рівні, достатньому для здійснення ефективної поточної діяльності та забезпечення стратегічного розвитку при одночасному дотриманні вимог до капіталу, встановлених Національним банком України. Управління капіталом є складовою загального процесу управління активами та пасивами Банку. Банк реалізує свою політику підтримання адекватності капіталу на достатньому рівні через механізми планування та контролю. Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу Банку здійснюється на щоденній основі.

Норматив адекватності регулятивного капіталу, розрахованого згідно з вимогами НБУ, на 31 грудня 2012 р. становив 33,13% (31 грудня 2011 р.: 76,69%, 1 січня 2011 р.: 110,66%) при встановленому граничному значенні 10%. Станом на 31 грудня 2012 р. регулятивний капітал Банку дорівнював 204,438 тисяч гривень (31 грудня 2011 р.: 160,786 тисяч гривень, 1 січня 2011р.: 195,280 тисяч гривень).

Структура регулятивного капіталу представлена таким чином:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2012	31 грудня 2011	1 січня 2011
Основний капітал (ОК)	159,630	159,086	191,930
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	228,666	228,666	228,666
Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років) у тому числі:	69,036	69,580	36,736
Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	120	641	1,213
Збитки минулих років	68,916	35,504	6,553
Розрахунковий збиток поточного року	-	33,435	28,969
Додатковий капітал (ДК)	44,809	1,700	3,350
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)	395	1,700	3,350
Розрахунковий прибуток поточного року	44,414	-	-
Усього регулятивного капіталу банку	204,438	160,786	195,280

В даній звітності розрахунок обсягу регулятивного капіталу здійснений на підставі даних щоденного балансу Банку.

26 Потенційні зобов'язання банку

а) Розгляд справ у суді

Банк не має відомостей про судові позови відносно Банку, що перебувають на розгляді в суді, відкладені або можливі. Також Банком в якості позивача не були ініційовані судові позови протягом звітного періоду.

Банком не створювалися резерви під можливі втрати по судових позовах.

б) Потенційні податкові зобов'язання

Українська система оподаткування є відносно новою, і для неї характерними є наявність численних податків та законодавства, яке часто змінюється, офіційні роз'яснення та судові рішення, які є часто нечіткими, суперечливими і можуть мати різне тлумачення з боку різних податкових органів. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне тлумачення, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового

законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між НБУ і Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати значні штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Керівництво Банку вважає, що він виконує всі вимоги чинного податкового законодавства і, виходячи з його тлумачення податкового законодавства України, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій фінансовій звітності не був створений резерв по потенційних штрафних санкціях, пов'язаних з оподаткуванням.

в) Зобов'язання з оперативного лізингу (оренди)

Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовними договорами оперативного лізингу (оренди) представлені наступним чином:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2012	31 грудня 2011	1 січня 2011
До 1 року	3,804	4,210	3,602
Від 1 до 5 років	415	4,128	7,621
Усього	4,219	8,338	11,223

г) Зобов'язання з кредитування

Структура зобов'язань з кредитування представлена таким чином:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2012	31 грудня 2011	1 січня 2011
Відкличні:			
Невикористані кредитні лінії	811,095	664,983	230,222
Безвідкличні:			
Експортні акредитиви	88,132	51,673	79,992
Імпортні акредитиви	125,189	79,297	29,523
Гарантії видані	219,304	91,010	128,966
Усього	1,243,720	886,963	468,703

Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют представлена таким чином:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2012	31 грудня 2011	1 січня 2011
Гривня	223,053	22,821	50,268
Долар США	554,262	534,063	154,203
Євро	464,168	330,079	264,232
Інші	2,237	-	-
Усього	1,243,720	888,963	468,703

Станом на звітну дату Банк не мав активів, що надані в заставу, та активів, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

27 Справедлива вартість фінансових інструментів

Станом на 31 грудня 2012 р., 31 грудня 2011 р., та 1 січня 2011 р. справедлива вартість всіх фінансових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості, враховуючи їх короткостроковий характер та/або ринкові процентні ставки на кінець періоду.

Методи оцінки справедливої вартості включають моделі чистої приведеної вартості та моделі дисконтованих грошових потоків, порівняння із подібними інструментами, інформація про ціни яких доступна на ринку, а також інші моделі оцінки. Мета методів оцінки – визначити справедливу вартість, що відображає ціну фінансового інструмента на звітну дату, яка була б визначена учасниками ринку в ході операції на звичайних ринкових умовах.

Ієрархія джерел визначення справедливої вартості

МСФЗ 7 визначає ієрархію джерел визначення справедливої вартості для оцінки фінансових інструментів. Ця ієрархія базується на даних, які вводяться у модель оцінки справедливої вартості, залежно від того, чи є ці дані видимими або невидимими. Видимими є вхідні дані, що відображають ринкові дані, отримані з незалежних джерел. Невидимими є вхідні дані, що відображають ринкові припущення Банку.

На базі цих двох типів вхідних даних створено трирівневу ієрархію джерел визначення справедливої вартості:

Рівень 1 – інструмент оцінюється за котируванням цін (не скоригованих) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань. Цей рівень включає дольові цінні папери та боргові інструменти, що зареєстровані на фондовій біржі, а також похідні фінансові інструменти, що торгуються на фондовій біржі, такі, як ф'ючерси.

Рівень 2 – вхідні дані, інші, ніж котирування цін, включені до Рівня 1, які є видимими для активу або зобов'язання прямо (тобто ціни) чи опосередковано (тобто похідні від цін).

Рівень 3 – вхідні дані, що використовуються в моделі оцінки активу чи зобов'язання, які не базуються на видимих ринкових даних (невидимі вхідні дані).

Зазначена ієрархія вимагає використання видимих ринкових даних, якщо такі є наявними.

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії визначення на 31 грудня та 1 січня представлений таким чином:

	Станом на 31 грудня 2012 р.		Станом на 31 грудня 2011 р.		Станом на 1 січня 2011 р.	
	Справедлива вартість (рівень II)	Балансова вартість	Справедлива вартість (рівень II)	Балансова вартість	Справедлива вартість (рівень II)	Балансова вартість
Цінні папери у портфелі банку на продаж:						
Державні облігації	205,328	205,328	241,810	241,810	162,374	162,374

28 Операції з пов'язаними сторонами

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає позики та аванси клієнтам, залучає депозити та здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними у тому випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень.

Банк оцінює кредитні ризики, пов'язані із кредитуванням пов'язаних сторін, та управляє ними на основі нормативів встановлених Національним Банком України.

Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються під час проведення операцій. Згідно з МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін", пов'язані сторони включають:

- материнську компанію – фактичною контролюючою стороною Банку є Deutsche Bank AG, Німеччина), якій належать 100% акцій;
- компанії під спільним контролем, що перебувають під контролем Deutsche Bank AG;
- основний управлінський персонал та їхніх найближчих родичів, членів Наглядової ради, Правління та їхніх найближчих родичів.

На 31 грудня 2012 р., 31 грудня 2011 р. та 1 січня 2011 р. Банк не має дочірніх, асоційованих або спільних підприємств, у яких він мав би відносини контролю.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2012 р. представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Кошти в інших банках	1,618,158	47,001
Кошти клієнтів	-	(18)
Інші зобов'язання (на вимогу, деноміновані у євро)	(6,866)	-

Станом на 31 грудня 2012 р. залишки коштів в інших банках за операціями з пов'язаними сторонами є до отримання на вимогу та мають процентну ставку 0.1%.

Станом на 31 грудня 2012 р. структура залишків коштів в інших банках за операціями з пов'язаними сторонами у розрізі валют представлена наступним чином:

(у тисячах гривень)	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Долар США	1,598,600	46,810
Євро	19,558	-
Російський рубль	-	191

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2012 р. представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Процентні доходи	683	-	241
Результат від торгівлі іноземною валютою	(1,926)	-	(14)
Комісійні доходи	4	-	57
Комісійні витрати	(30)	-	(304)
Адміністративні та інші операційні витрати	(5,280)	(3,653)	-

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2012 р. представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Гарантії надані	9,431	-

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами 31 грудня 2011 р. представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Кошти в інших банках	18,263	78,613
Кошти клієнтів	-	115

Станом на 31 грудня 2011 р. залишки коштів в інших банках за операціями з пов'язаними сторонами є до отримання на вимогу та мають процентну ставку 0.1%.

Станом на 31 грудня 2011 р. структура залишків коштів в інших банках за операціями з пов'язаними сторонами у розрізі валют представлена наступним чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Долар США	-	78,613
Євро	18,263	-

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2011 р. представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Процентні доходи	71	-	-
Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	543
Комісійні доходи	-	-	13
Комісійні витрати	(20)	-	(1,698)
Адміністративні та інші операційні витрати	(6,827)	(4,818)	-

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2011 р. представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Гарантії отримані	-	252,429

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами 1 січня 2011 р. представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Кошти в інших банках	1,074	461
Кошти клієнтів	-	(121)
Інші зобов'язання (на вимогу, деноміновані у євро)	(1,615)	-

Станом на 1 січня 2011 р. залишки за операціями з пов'язаними сторонами є до отримання/виплати на вимогу та мають процентну ставку 0%.

Станом на 1 січня 2011 р. структура залишків коштів в інших банках за операціями з пов'язаними сторонами у розрізі валют представлена наступним чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Долар США	12	461
Євро	1,062	-

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 1 січня 2011 р. представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Гарантії отримані	-	286,024

Виплати провідному управлінському персоналу представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2012		Станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2011		Станом на та за рік, що закінчився 1 січня 2011	
	витрати	нараховане зобов'язання до виплати	витрати	нараховане зобов'язання до виплати	витрати	нараховане зобов'язання до виплати
Поточні виплати працівникам	3,653	716	4,818	779	4,544	-

29 Інша інформація відповідно до вимог українського законодавства

Банк розкриває наступну інформацію станом на 31 грудня 2012 та 2011 року, відповідно до вимог Постанови № 1528 від 19 грудня 2006 року та Постанови № 1360 від 29 вересня 2011 Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

- Активи та зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2012 р., 31 грудня 2011 р. і 1 січня 2010 р. у цій фінансовій звітності представлені у звіті про фінансовий стан.
- Складові власного капіталу представлені в звіті про зміни у власному капіталі в даній фінансовій звітності. Інформація про капітал Банку представлена в примітці 25.

30 Станом на 31 грудня 2012 р. сума чистих активів менше розміру статутного капіталу на 18,284 тисяч гривень (31 грудня 2011 р.: 32,634 тисячі гривень, 1 січня 2011 р.: 22,408 тисяч гривень).

- Статутний капітал Банку повністю сплачений грошовими коштами.
- Банк не здійснював управління недержавними пенсійними фондами.
- Банк не мав власних випущених боргових цінних паперів.
- Банк не мав випущених іпотечних цінних паперів.
- Протягом 2012 року не відбулося жодних подій, визначених відповідно до частини 1 статті 41 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", які могли б мати значний вплив на фінансове становище Банку та призвели б до значної зміни вартості його цінних паперів, у тому числі таких:
 - Не було прийнято жодних рішень про випуск цінних паперів на суму, що перевищує 25% статутного капіталу банку.
 - Не були затверджені рішення про викуп власних акцій Банку.

- Немає фактів лістингу/делістингу акцій Банку, що обертаються на фондовій біржі.
- Не було отримано кредитів за якими сума перевищує 25% статутного капіталу Банку.
- Відсутні значні зміни у структурі Правління Банку.
- Не було ніяких змін у складі акціонерів, які володіють 10% та більше відсотками голосуючих акцій Банку.
- Немає схвалених рішень, щодо відкриття філій та/або представництв.
- Не були схвалені рішення щодо зменшення статутного капіталу Банку.
- Немає прийнятих рішень суду про банкрутство Банку або про реорганізацію потенційного банкрута.
- Не були прийняті рішення Вищим керівним органом Банку або судом по відношенню до процедури банкрутства.

Статус Вищого керівного органу Банку, в тому числі департаменту внутрішнього аудиту

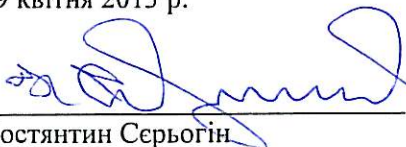
Вищим керівним органом Банку є загальні збори акціонерів, які призначаються Наглядовою радою, яка відповідальна за визначення стратегії Банку, призначення членів Правління, затвердження структури Банку та бізнес-планів.

Правління є виконавчим органом, відповідальним за управління повсякденною банківською діяльністю і звітує до Наглядової ради. Наглядова рада несе відповідальність за встановлення контролю і моніторингу ризиків. Банк також створив комітет, що відповідає за управління ризиками (примітка 24), затвердження угод, тарифів та управління активами і пасивами.


Банк створив Департамент внутрішнього аудиту, який несе відповідальність за незалежну оцінку організаційної структури та за здійснення контролю. Департамент внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Наглядовій раді.

Затверджено до випуску та підписано

19 квітня 2013 р.


Костянтин Серьогін
Голова Правління




Олексій Рибенко
Головний бухгалтер

виконавець Гнатюк С.І.
Заступник головного бухгалтера
тел. (044) 495-92-31