

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	61 301	26 191
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		584	2 079
Кошти в інших банках	7	63 834	102 100
Кредити та заборгованість клієнтів	8	16 626	66 457
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	60	60
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	1 003	1 751
Відстрочений податковий актив	-	142	308
Основні засоби та нематеріальні активи	10	11 896	13 884
Інші фінансові активи	11	1 855	2 279
Інші активи	12	186	520
Необоротні активи, утримувані для продажу та активи групи вибуття	13	64 708	-
Усього активів		222 195	215 629
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	14	5 000	17 953
Кошти клієнтів	15	76 252	57 451
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	18	-
Резерви за зобов'язаннями	16	12	48
Інші фінансові зобов'язання	17	299	726
Інші зобов'язання	18	284	1 142
Субординований борг	19	15 895	15 764
Усього зобов'язань		97 760	93 084
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	20	112 417	101 277
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-	2 809	12 167
Резервні та інші фонди банку		3 374	3 266
Резерви переоцінки	21	5 835	5 835
Усього власного капіталу		124 435	122 545
Усього зобов'язань та власного капіталу		222 195	215 629

Затверджено до випуску та підписано
14 лютого 2014 року

Голова Правління
Головний бухгалтер

Виконавець:
Корнієнко Н.В.
тел.: 561-25-09



(Handwritten signatures)

Л.С.Концедайло
Н.В.Корнієнко

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
Чистий процентний дохід	23	17 931	23 362
Процентні доходи		24 029	31 782
Процентні витрати		(6 098)	(8 420)
Чистий комісійний дохід	24	7 549	7 853
Комісійні доходи		9 742	9 864
Комісійні витрати		(2 193)	(2 011)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		-	(13)
Результат від операцій з іноземною валютою		1 057	265
Результат від переоцінки іноземної валюти		105	(31)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	7, 8	1 400	3 601
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	11, 12	(3)	2
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	16	33	45
Інші операційні доходи	25	703	65
Адміністративні та інші операційні витрати	26	(25 960)	(32 251)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		2 815	2 898
Витрати на податок на прибуток	27	(925)	(747)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		1 890	2 151
Прибуток/(збиток) за рік		1 890	2 151
Інший сукупний дохід:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік	21	-	-
Усього сукупного доходу за рік		1 890	2 151
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: чистий та скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	28	0.02	0.02
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку: чистий та скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	28	0.02	0.02

Затверджено до випуску та підписано
14 лютого 2014 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Л.С.Концедайло

Н.В.Корнієнко

Виконавець:
Корнієнко Н.В.
тел.: 561-25-09

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

(тис.грн.)

Найменування статті	Прим ітки	Статутний капітал	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6
Залишок на кінець періоду (31.12.2011р.), що передус попередньому періоду (до перерахунку)		101 277	8 894	10 223	120 394
Вплив змін облікової політики, виправлення помилки та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	5	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок попереднього періоду (1 січня 2012 р.)		101 277	8 894	10 223	120 394
Усього сукупного доходу		-	-	2 151	2 151
Емісія акцій:	20	-	-	-	-
номінальна вартість		-	-	-	-
емісійний дохід		-	-	-	-
Дивіденди		-	-	-	-
Розподіл прибутку (до резервного фонду)		-	207	(207)	-
Залишок на кінець попереднього періоду (31 грудня 2012 р.)		101 277	9 101	12 167	122 545
Усього сукупного доходу		-	-	1 890	1 890
Емісія акцій:	20	11 140	-	(11 140)	-
номінальна вартість		11 140	-	(11 140)	-
емісійний дохід		-	-	-	-
Дивіденди		-	-	-	-
Розподіл прибутку (до резервного фонду)		-	108	(108)	-
Залишок на кінець звітного періоду (31 грудня 2013 р.)		112 417	9 209	2 809	124 435

Затверджено до випуску та підписано
14 лютого 2014 року

Голова Правління

Л.С.Концедайло

Головний бухгалтер

Н.В.Корнієнко

Виконавець:
Корнієнко Н.В.
телефон (044) 561-25-09



Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2013 рік

Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		2 815	2 898
Коригування:			
Знос та амортизація	10	1 924	1 951
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	7,8,12	(1 397)	(3 603)
Амортизація дисконту/(премії)		131	117
Результат операцій з іноземною валютою		(1 057)	(265)
(Нараховані доходи)		627	(203)
Нараховані витрати		47	(37)
Інший рух коштів, що не є грошовим		889	(377)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		3 979	481
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		1 495	637
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	7	38 759	68 075
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	8	49 375	(23 856)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	11	424	(30)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	12	331	230
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	14	(12 953)	406
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	15	18 801	(105 711)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	17	(427)	482
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під зобов'язання та інших зобов'язань	16,18	(894)	188
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		98 890	(59 098)

1	2	3	4
Податок на прибуток, що сплачений	27	759	788
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від операційної діяльності		99 649	(58 310)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання основних засобів	10, 13	(64 399)	(922)
Придбання нематеріальних активів	10	(245)	(140)
Дохід від вибуття нематеріальних активів		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(64 644)	(1 062)
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	20	-	-
Отримання субординованого боргу	19	-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		-	-
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		105	(31)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		35 110	(59 403)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	6	26 191	85 594
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	61 301	26 191

Затверджено до випуску та підписано
14 лютого 2014 року

Голова Правління

Л.С.Концедайло

Головний бухгалтер

Н.В.Корнієнко



Виконавець:
Корнієнко Н.В
тел.: (044) 561-25-09



Примітка 1. Інформація про Банк.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК» (далі - Банк) - комерційний банк, внесений до Державного реєстру банків Національним банком України 3 грудня 1993 року за номером 219.

Місцезнаходження Банку: вул. Воровського, 6, м. Київ, 04053, Україна.

Банк зареєстрований в Україні.

Організаційно-правова форма Банку – публічне акціонерне товариство.

Надання Банком банківських послуг здійснюється у відповідності до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Статуту Банку, а також у межах наданих Національним банком України ліцензій. Банк надає клієнтам широкий спектр банківських послуг, включаючи залучення депозитів, надання кредитів, інвестування в цінні папери, здійснення переказів, обмін валют, випуск платіжних карток та інші послуги відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність".

Банк здійснює свою діяльність спільно з контрагентами різних секторів економіки: іншими банками, суб'єктами господарювання різних форм власності, державними підприємствами, фізичними особами. Дев'ятнадцятирічний досвід роботи, бездоганна ділова репутація, гнучкість і мобільність, індивідуальні підходи в питаннях обслуговування клієнтів, персональна консультаційна підтримка клієнтів з усіх питань банківського обслуговування, надання послуг високої якості, гарантією якої виступають висококваліфікований персонал і сучасні банківські технології - є конкурентними перевагами Банку.

Стратегічна мета банку - стабільна робота на вітчизняних та міжнародних фінансових ринках з метою отримання прибутку, розвиток усіх напрямів банківської діяльності, висока якість обслуговування та розширення спектру послуг, що надаються клієнтам, мінімізація ризиків, забезпечення оптимального рівня платоспроможності та ліквідності Банку.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 1999 року (реєстраційне свідоцтво учасника Фонду №106 від 6 листопада 2012 р.), що здійснює свою діяльність відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

Керівництво Банку не має часток у статутному капіталі Банку.

Власники істотної участі у Банку на 31.12.2013р:

ТОВ «Інко-форт» – 33,3%;

ДП «Феротранс» – 32,98%;

ДП «Арго-Дубль» – 33,72%.

Опосередкований власник істотної участі в Банку (частка володіння -100%) Сидоренко Юрій Григорович, громадянство – Україна.

Іноземні інвестори не мають часток у статутному капіталі Банку.



Склад Акціонерів Банку протягом 2013 року не змінювався.

Протягом звітнього року реорганізації Банку шляхом злиття, приєднання, поділу, перетворення та інших змін у структурі Банку не відбувалось.

Правлінням Банку 14 лютого 2014 року затверджено фінансову звітність до випуску.

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

У 2013 році економіка України увійшла в стан визнаної рецесії, і розвивалася в умовах повільної динаміки світових товарних ринків та низької схильності економічних агентів до інвестування в Україну. Недостатність передумов до відновлення темпів зростання ВВП країни пояснювалось довгостроковою рецесією як у внутрішньому економічному просторі, так і в економіках країн Європейської зони, сповільненням темпів економічного розвитку Росії та інших країн СНД, продовженням скорочення кількості споживачів на внутрішньому ринку.

На економіку України в цілому негативно впливали втрати на важливих для України зовнішніх ринках, закриття підприємств в наслідок їх збитковості, відтік капіталів за кордон, недосконалість економічних та юридичних реформ, погіршення показників торговельного балансу, наявність застарілої структури та низької продуктивності у сфері виробництва, низький рівень іноземних інвестицій, обмежений потенціал розвитку малого та середнього бізнесу, зростання внутрішнього державного боргу країни, виплати за зовнішніми запозиченнями.

Загальний розвиток банківської системи України в 2013 році відбувався під впливом суперечливих тенденцій, та в основному базувався на принципах: скорочення банками власних витрат, застосування політики високих відсоткових ставок, недостатнє кредитування реального сектора економіки, малого та середнього бізнесу внаслідок обмеженого доступу комерційних банків до дешевих ресурсів. Збільшення ресурсної бази банківської системи в звітному році формували, в першу чергу, депозитні вклади населення, їх приріст за рік склав 69,7 млрд. грн. (у тому числі 60 млрд. грн. в національній валюті), що свідчить про укріплення довіри населення до банківської системи загалом та національної грошової одиниці зокрема. Зобов'язання банків перед юридичними особами зросли на 32 млрд. грн.

Серед основних чинників зростання довіри вкладників до банків у 2013 році виділяють стабільний курс національної валюти, високу прибутковість депозитів, існуючу систему гарантування вкладів і відсутність оподаткування відсотків по депозитах.

Ще однією тенденцією стало укрупнення структур і згуртування активів у фінансові та банківські групи. Так, у 2013 році відбувалось злиття українських активів групи UniCredit, формування банківських груп ОТП та ПУМБ, консолідація активів Кредитпромбанку, Омега Банку, Астра Банку і «Дельта».

Дії Національного банку, як регулятора банківського сектору, з переводу населення на безготівкові розрахунки і обмеженню готівкових розрахунків сумою до 150 тис. грн., що мали на меті підвищення ліквідності банківських установ та сприянню залученню додаткових ресурсів для кредитування економіки, не призвели до суттєвого здешевлення ресурсів на ринку і активізації кредитування. Середньомісячна ставка за кредитами в національній валюті на



кінець звітної року склала 17,47% річних проти 17,55% річних на початок 2013 року при загальному прирості об'єму наданих протягом звітної року кредитів 96,6 млрд. грн., у тому числі приріст склав: за кредитами юридичним особам 90,9 млрд. грн., фізичним особам 5,7 млрд. грн.

Не призвело до суттєвого здешевлення ресурсів і двічі проведене на протязі 2013 року зниження Національним банком України облікової ставки з 7,5% до 7% і 6,5%.

На протязі 2013 року прогнозованими і успішними, з точки зору досягнення мети, були дії регулятора банківського ринку з утримання курсу національної валюти і стримування інфляції.

НБУ визначає, що у 2013 році банківська система розвивалася більш динамічно, ніж у 2011 і 2012 роках. Річний приріст активів становив 140 млрд. грн. і на 01 січня 2014 р. загальні активи банків становили 1,409 трлн. грн., приріст депозитів збільшився практично на 100% - у гривні. Знизився рівень доларизації в країні: на 31.12.2012 р. він перевищував 50%, а на 31.12.2013 р. - це 43%. У 2013 році кількість кредитів, наданих юридичним особам, є втричі більшою, ніж у 2012 році, або 90 млрд. грн. Загальні активи банків зросли на 11%, кредитування юридичних осіб – на 15%, тобто більше, ніж приріст активів. Незважаючи на спад промисловості, банківська система підтримувала реальний сектор економіки.

Також необхідно відзначити покращення якості кредитного портфеля банківської системи. Прострочена заборгованість у портфелях банків продовжує знижуватися і станом на 31.12.2013р. становить менше 8%, негативно класифікована заборгованість – менше 14%.

Ще одним позитивним чинником розвитку банківської системи є те, що балансовий капітал українських банків збільшився на 23 млрд. грн. до 192,5 млрд. грн., а регулятивний капітал збільшився на 26 млрд. грн. до 204,9 млрд. грн.

Основні показники діяльності Банківської системи України

Показники	на 01 січня 2012 року	на 01 січня 2013 року	на 01 січня 2014 року
Кількість діючих банків	176	176	181
у т.ч. з іноземним капіталом	53	53	49
Частка іноземного капіталу у статутному капіталі банків, %	41,9	39,5	34
Регулятивний капітал БСУ, (млн. грн.)	178 454	178 909	204 976
Рівень простроченої заборгованості	9,6%	8,9%	7,7%
Чисті активи (з врахуванням резервів) (млн. грн.)	1 054 280	1 127 192	1 278 095
Чистий фінансовий результат, (млн. грн.)	(7 708)	4 899	1 436
Офіційний валютний курс UAH / USD	7,9898	7,9930	7,998



Банківська система України у 2013 році, порівняно з іншими галузями вітчизняної економіки, розвивалась випереджальними темпами та прибутково.

В цих умовах, Банк продовжував дотримуватись зваженої політики у своїй діяльності, результатом чого було послідовне виконання стратегічних планів розвитку. Банк й надалі буде орієнтуватися на потреби своїх клієнтів, розширяти спектр банківських продуктів та вдосконалювати технології їх продажу.

Прибуток від діяльності Банку за звітний рік склав 1 890 тис.грн.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), вимог нормативно-правових актів Національного банку України, законодавства України та чинних законодавчих актів щодо подання річних звітів емітентами та професійними учасниками фондового ринку Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Фінансова звітність складена за принципом історичної собівартості, за винятком фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю та амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

Функціональною валютою цієї звітності є національна валюта України – гривня, одиниця виміру - тисячі гривень, якщо не зазначено інше. Відображення активів та зобов'язань, доходів та витрат від операцій з іноземними валютами у звітності здійснюється у гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют на дату відображення в обліку.

Протягом року та під час складання фінансової звітності Банк послідовно застосовував основні принципи облікової політики, викладені далі (Примітка 4).

В цілому, облікова політика відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному році.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування.

Облікова політика Банку базується на чинному законодавстві України, та нормативно-правових актах Національного банку України розроблених відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. В своїй обліковій політиці Банк керується принципами повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (фактичної) собівартості.

Метою облікової політики є забезпечення користувачів потрібною та достовірною інформацією про операції Банку.

4.1. Консолідована фінансова звітність.

На звітну дату Банк не має суттєвого впливу/контролю на діяльність інших компаній та не складає консолідовану фінансову звітність.

4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Фінансові інструменти – основні терміни оцінки. Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Банк може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на

даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

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

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

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

Припинення визнання – це виключення раніше визнаного активу або зобов'язання з балансу Банку.

Активи та зобов'язання визнаються або припиняють визнання із застосуванням обліку за датою операції або за датою розрахунку.

Дата операції – це дата коли Банк бере на себе зобов'язання придбати чи продати актив. Облік за датою операції пов'язаний з: а) визнанням активу, який мають отримати, та зобов'язання, яке треба сплатити за нього на дату операції; б) припиненням визнання активу, який продають, визнанням будь-якого прибутку чи збитку від продажу та визнання дебіторської заборгованості покупця за платіж на дату операції. Відсотки не починають нараховувати на актив та відповідне зобов'язання до дати розрахунку, коли передається право власності.

Дата розрахунку – це дата, з якої актив передається Банку (визнається активом Банку) або з якої актив передається Банком (припинення визнання активу). Облік за датою розрахунку пов'язаний з: а) визнанням активу на дату його отримання Банком; б) припиненням визнання активу і визнанням будь-якого прибутку чи збитку від продажу на дату, коли Банк його надає. Дата розрахунку є датою, з якої починається (у разі придбання) і припиняється (у разі реалізації) нарахування процентів за активами та зобов'язаннями.

Основами оцінки активів та зобов'язань, що застосовувалися під час складання фінансової звітності є первісна (історична) собівартість, за винятком фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю та амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Фінансові інструменти оцінювались у відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

4.3. Первісне визнання фінансових інструментів.

При визнанні фінансових інструментів в балансі Банку та відображенні їх у фінансовій звітності, Банк керується МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

Похідні фінансові інструменти та фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Банк зобов'язується поставити фінансовий актив. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

4.4. Знецінення фінансових активів.

В кінці кожного звітного періоду Банк визначає наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів вважається знеціненою, тільки якщо існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулися після первісного визнання фінансового активу («збиткова подія»), і ця збиткова подія впливає на суму або строки розрахункових майбутніх грошових потоків від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити.

Про зменшення корисності можуть свідчити об'єктивні ознаки того, що позичальник або група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, існує ймовірність банкрутства або фінансової реорганізації, суттєве зменшення вартості застави, внесення змін до договорів з боржником щодо продовження їх строку дії, зміни графіка платежів, схеми платежів та інших змін до початкових умов договору з метою уникнення погіршення платоспроможності позичальника, а також коли наявна інформація свідчить про ймовірне зменшення розрахункових майбутніх грошових потоків, включаючи зміни простроченої

заборгованості або зміну економічних умов, які співвідносяться з нездатністю погасити зобов'язання (дефолт).

В разі наявності об'єктивних ознак зменшення корисності фінансових активів, сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку у тому періоді, в якому вони виникли.

Якщо у Банку відсутні об'єктивні ознаки знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для приведення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Активи і зобов'язання Банку повинні бути оцінені так, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди. Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення коригується шляхом зменшення резерву.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. При поверненні раніше списаних сум, кредитується рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік.

В звітному році Банк не мав потреби списувати фінансові активи за рахунок резервів.

4.5. Припинення визнання фінансових інструментів.

Банк припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому (I) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (II) Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в НБУ, які не є

обмеженими для використання та всі розміщення коштів на міжбанківському ринку з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує три місяці, з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Обов'язкові резерви на рахунках в НБУ представляють собою кошти, розміщені на окремому рахунку в НБУ, які не призначені для фінансування щоденних операцій Банку. Відповідно, вони виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів.

Формування резервів за коштами на кореспондентських рахунках, що відкриті в інших банках, а також за депозитами до запитання в інших банках, здійснюється згідно з методикою Банку з урахуванням кредитних ризиків та інформації про рейтингову оцінку банків та країн, в яких розміщуються кошти.

4.7. Кредити та заборгованість клієнтів.

Банк відносить до кредитів, кошти надані клієнтам з метою придбання або створення дебіторської заборгованості, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю.

Кредити первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку - за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію. Витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, включаються у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Справедлива вартість фінансового активу визнається шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту.

Надані банком гарантії та авалі первісно оцінюються як зобов'язання за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих комісій. Одночасно сума наданої гарантії обліковується за позабалансовими рахунками залежно від контрагентів та виду гарантії до дати виконання зобов'язання або закінчення строку дії. Амортизація первісного визнання зобов'язання за наданою гарантією здійснюється прямолінійним методом.

Після первісного визнання Банк обліковує надані кредити за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки проценту під час амортизації дисконту (премії). Суми дисконту (премії) за кредитами клієнтів, протягом дії кредиту Банк амортизує одночасно з нарахуванням процентів та обліковує за рахунками процентних доходів.

Банк відносить до реструктуризованих кредитів, кредити за якими відбулась зміна істотних умов, у зв'язку із фінансовими труднощами боржника.

4.8. Цінні папери в портфелі банку на продаж.

Банк відносить фінансові активи (цінні папери, фінансові інвестиції) до портфеля банку на продаж, якщо вони придбані з метою продажу в близькому майбутньому; а також акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливую вартість; фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців; тощо.

Під час первісного визнання цінних паперів Банк оцінює їх за справедливою вартістю яка включає витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску цінного паперу. Після первісного визнання Банк оцінює цінні папери в портфелі банку на продаж за їхньою справедливою вартістю без будь-яких вирахувань щодо витрат на операцію, які Банк може понести при продажу або іншому вибутті.

Прибуток або збиток, що виникає від зміни справедливої вартості цінного паперу визнається в іншому сукупному доході за винятком збитків від зменшення корисності.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо обліковуються за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Зменшення корисності виникає, якщо є об'єктивне свідчення зменшення корисності внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання цінного паперу.

Процентний дохід за цінним папером Банк визнає за ефективною ставкою на основі амортизованої собівартості.

4.9. Основні засоби.

Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс Банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію. Зміни до первісної вартості основних засобів вносяться у випадку їх поліпшення (добудови, реконструкції, модернізації) або переоцінки.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу, його подальший облік здійснюється із застосуванням одного з таких методів:

- за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності ;
- за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності .

За переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності здійснюється подальший облік основних засобів групи "Будинки, споруди і передавальні пристрої". Обраний метод застосовується для всіх об'єктів цієї групи.

Амортизація основних засобів (крім інших необоротних матеріальних активів), амортизація капкладень на поліпшення орендованих основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу. Амортизація інших необоротних матеріальних активів (бібліотечні фонди та малоцінні необоротні матеріальні активи) нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100% від його вартості.

Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта основних засобів встановлюється постійно діючою комісією під час їх первісного визнання. Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта основних засобів переглядається у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання та наприкінці кожного фінансового року.

З метою визначення справедливої вартості основних засобів групи "Будинки, споруди і передавальні пристрої", щорічно проводиться експертна оцінка незалежними оцінювачами. Справедлива вартість за результатом проведеної оцінки визначається з використанням порівняльного методу. Якщо, залишкова вартість об'єкта суттєво (більше ніж на 10 %) відрізняється від його справедливої вартості Банк відображає переоцінку (дооцінку/уцінку) в балансі банку.

Банком щорічно проводиться інвентаризація основних засобів і аналіз норм амортизаційних відрахувань щодо очікуваних економічних вигод від подальшого їх використання. У 2013р. норми амортизаційних відрахувань та терміни корисного використання основних засобів не змінювалися.

На кожен дату балансу визнається зменшення корисності основних засобів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди, а саме:

- протягом періоду експлуатації ринкова вартість активу зменшилася значно більше, ніж це очікувалося, внаслідок пливу часу або використання;

- відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати тощо) факторів;

- моральне старіння або фізичне пошкодження об'єктів;

- економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана.

4.10. Нематеріальні активи.

Нематеріальний актив визнається активом, якщо є ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, і його вартість може бути достовірно визначена. Нематеріальний актив - немонетарний актив, який не має матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксованій або визначеній сумі грошей, та може бути ідентифікований. Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються та обліковуються за первісною вартістю.

Після первісного визнання нематеріального активу його облік надалі має здійснюватися із застосуванням одного з таких двох методів:

- за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності;

- за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється прямолінійним методом. Норми амортизації нематеріальних активів встановлюються банком самостійно, виходячи з очікуваного строку корисного використання. Строк корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів переглядається у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання та наприкінці кожного фінансового року.

Банк не здійснював переоцінку нематеріальних активів.

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

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

Для ведення операційної діяльності Банк є лізингоодержувачем за оперативним лізингом (орендою). Загальна балансова вартість майна (приміщення), отриманого в оперативний лізинг станом на 31 грудня 2013 року становить 6 243 тис. грн.

За оперативним лізингом (орендою) активи відображаються на балансі лізингодавця. Амортизацію орендованого майна нараховує лізингодавець.

Витрати на поліпшення об'єктів оперативного лізингу (оренди) (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що приводять до збільшення майбутніх економічних вигод, відображаються як капітальні інвестиції у створення (будівництво) інших необоротних матеріальних активів та амортизуються протягом строку дії договору оренди.

Вартість послуг за оперативним лізингом (орендою) включається до статті «Адміністративні та інші операційні витрати» звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід». Банк щомісячно нараховує лізингові (орендні) платежі протягом строку

оренди майна. Суми майбутніх витрат за укладеними договорами оперативного лізингу (оренди) наведені у примітці 32.

В 2013 р. Банк виступав лізингодавцем рухомого майна за договором оперативного лізингу.

Банк щомісячно протягом строку оперативного лізингу (оренди) нараховує лізингові (орендні) платежі та визнає доходи від лізингу (оренди). Сума доходу від оперативного лізингу (оренди) наведена у примітці 25.

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

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, у разі якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Необоротні активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Необоротними активами, утримуваними для продажу, може визнаватися заставне майно, на яке у відповідності з діючим законодавством звернене стягнення та на яке Банк набуває право власності з метою продажу.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу банк здійснює оцінку балансової вартості активів до цієї категорії активів:

- якщо облік необоротних активів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю), то банк переглядає їх на зменшення корисності;

- якщо необоротні активи обліковуються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю), то банк здійснює їх переоцінку.

Необоротні активи, що утримуються Банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Станом на 31 грудня 2013 р. в балансі Банку визнано активи утримувані для продажу, за якими здійснено незалежну оцінку вартості на дату їх визнання:

- рухоме майно (обладнання), що перейшло у власність Банку як заставодержателя;
- вилучені з поточного використання власні необоротні активи (2-а спеціальних броньованих автомобіля для перевезення цінностей).

Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

Після первісного визнання подальший облік здійснюється за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопичених збитків від зменшення корисності.

Банк продовжує класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу, якщо не було здійснено продаж протягом року через події чи обставини, за якими Банк не може здійснити контроль, а також якщо є достатні свідчення того, що Банк продовжує виконувати план продажу необоротного активу.

Банк має план реалізації активів, утримуваних для продажу, затверджений рішенням Правління Банку. Змін в плані продажу в звітному періоді не відбувалось.

Банк визнає втрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж.

У разі збільшення справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж банк визнає дохід, але в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності.

4.13. Похідні фінансові інструменти.

Похідні фінансові інструменти визначаються за такими критеріями:

- їх вартість змінюється у відповідь на зміни встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності, або подібної змінної величини, за умови що у випадку не фінансової змінної величини, ця змінна величина не є визначеною для сторони контракту (що його іноді називають базовим);

- вони не вимагають початкових чистих інвестицій або початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;

- які погашаються на майбутню дату.

Похідні фінансові інструменти Банку включають форвардні контракти, що обліковуються за справедливою вартістю.

Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних фінансових інструментів відносяться на прибуток або збиток за рік. Банк визначає справедливу вартість форвардних контрактів на купівлю/продаж іноземної валюти розрахунковим методом на базі валютного курсу SPOT та на підставі щомісячної інформації НБУ про розмір середньозваженої ставки міжбанківського кредитування.

Банк не застосовує облік хеджування.

Деякі похідні фінансові інструменти, вбудовані в інші фінансові інструменти, обліковуються як окремі похідні інструменти, якщо їхні ризики та економічні характеристики не пов'язані тісно з ризиками та економічними характеристиками основної угоди.

Банк у звітному періоді не здійснював операції з фінансовими інструментами із вбудованими похідними інструментами.

4.14. Залучені кошти.

До складу залучених коштів Банку відносяться: кредити, отримані від інших банків та кошти клієнтів (поточні та строкові).

Кошти клієнтів включають зобов'язання Банку перед суб'єктами господарювання та фізичними особами. При первісному визнанні поточні кошти клієнтів обліковуються за собівартістю, строкові кошти клієнтів обліковуються за справедливою вартістю. Після первісного визнання строкові кошти обліковуються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Банк визнає в бухгалтерському обліку процентні витрати за вкладами (депозитами) та амортизує дисконт (премію) із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Визнання фінансового зобов'язання припиняється у випадку погашення або коли строк його виконання закінчився.

Протягом 2013 року Банк не проводив операцій з борговими цінними паперами, емітованими Банком.

4.15. Резерви за зобов'язаннями.

Розрахунок резерву за зобов'язаннями (гарантіями та безумовними зобов'язаннями з кредитування) здійснюється на портфельній основі з урахуванням наступних показників: ймовірності дефолту, рівня втрат по кредитній операції, фактору кредитної конверсії та сумою отриманої винагороди з урахуванням амортизації (для гарантій).

Фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії (для гарантій). Суму комісії Банк амортизує лінійним методом протягом строку дії зобов'язання. На кожну звітну дату, фінансові гарантії оцінюються за найбільшою з двох сум:

- коштів, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату;
- первісно визнану суму зобов'язання за вирахуванням накопиченої амортизації.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку відповідного зобов'язання.

Резерви за зобов'язаннями за станом на кінець дня 31.12.2013 року складаються з резервів під зобов'язання, пов'язані з кредитуванням та під зобов'язання по виконанню договорів банківських гарантій, які нараховуються згідно з нормативними документами НБУ та складають 12 тис. грн. Розрахунок сум резервів під зобов'язання проводиться щомісячно.

4.16. Субординований борг.

Субординований борг - це довгострокові позички, які у випадку ліквідації Банку будуть погашені після виконання вимог всіх інших кредиторів. Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю.

Первісна оцінка субординованого боргу здійснюється за справедливою вартістю, подальше визнання за амортизованою вартістю. Витрати за субординованим боргом визнаються з використанням ефективної процентної ставки, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати з відображенням дисконту (премії).

4.17. Податок на прибуток.

Податок на прибуток - операційні витрати банку, пов'язані із сплатою податку відповідно до чинного законодавства України та з урахуванням вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів.

Згідно Податкового кодексу України ставка податку на прибуток в 2013 році становила 19%. Відстрочений податковий актив розраховано за ставкою 18%, яка діятиме в 2014 році відповідно до Перехідних положень Податкового кодексу України.

Банк визнає дебіторською заборгованістю за поточним податком на прибуток перевищення сплаченої суми податку на прибуток над сумою, яка підлягає сплаті.

Витрати з податку на прибуток складаються з суми сплаченого податку на прибуток за 2013 рік та сум визнаного відстроченого податкового активу. Банком розраховано податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/збільшують суму оподаткування.

Тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, суми податкових збитків і невикористаних податкових пільг, пов'язаних з невизнанням відстроченого податкового активу у Банку не було. Витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена не має, припинення діяльності не було.

4.18. Статутний капітал та емісійний дохід.

Статутний капітал Банку - сплачений та зареєстрований підписний капітал. Порядок формування статутного капіталу Банку, механізм його подальшого збільшення або зменшення визначається Статутом Банку з урахуванням вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», нормативно-правових актів НБУ з питань регулювання діяльності банків України, та актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Статутний капітал Банку поділено на прості іменні акції. Акції випускаються в без документарній формі та сплачуються виключно грошовими коштами.

Акції в бухгалтерському обліку відображаються за номінальною вартістю в національній валюті України.

У разі продажу власних акцій різниця між номінальною вартістю та ціною продажу визнається як емісійна різниця. Перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій, над їх номіналом Банк визначає як емісійний дохід.

4.19. Власні акції, викуплені в акціонерів.

Протягом звітного періоду Банк не здійснював викуп власних акцій у акціонерів банку.

4.20. Визнання доходів і витрат.

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

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

Критерії визнання доходів і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) банку.

До процентних належать операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) Банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані Банку (залучені Банком), суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів (витрат) та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів (витрат) за фінансовими інструментами, придбаними (наданими, отриманими) за номінальною вартістю (без дисконту або премії), відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат).

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

Комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту, комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами), комісії, що

отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції.

Доходи і витрати від торгівельних операцій – результат від операцій купівлі/продажу різних фінансових інструментів.

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

Податок на прибуток – операційні витрати банку, пов'язані із сплатою податку на прибуток з урахуванням визнаних відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів.

Облік доходів та витрат здійснюється наростаючим підсумком з початку року.

4.21. Переоцінка іноземної валюти.

Функціональною валютою та валютою подання звітності Банку є національна валюта України - українська гривня.

Активи та зобов'язання в іноземній валюті відображаються в звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» у національній валюті України за офіційними курсами гривні до іноземних валют, встановленими на звітну дату.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат - відображаються в національній валюті шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного валютного курсу на дату здійснення операції.

Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються у звіті «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» у національній валюті за офіційними курсами гривні до іноземних валют, встановленими на дату їх визнання.

Монетарні активи та зобов'язання переоцінюються у валюту звітності під час кожної зміни офіційних курсів гривні до іноземних валют.

Курсова різниця від переоцінки грошових коштів та інших монетарних статей в іноземній валюті, що виникає внаслідок зміни курсу валюти, включається в доходи або витрати. Переоцінка позабалансових вимог і зобов'язань в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного валютного курсу НБУ і відображається на позабалансових рахунках 9900 та 9910. Результат переоцінки рахунків 9 класу на балансових рахунках не відображається.

Немонетарні активи та зобов'язання відображаються у звітності за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх виникнення і не переоцінюються під час зміни офіційних курсів гривні до іноземних валют.

В Звіті про фінансовий стан (Баланс) всі активи та зобов'язання в іноземній валюті відображені за офіційним курсом гривні до іноземних валют станом на кінець дня 31.12.2013р. та 31.12.2012 р., що становили: (грн.)

Назва валюти, кількість одиниць	Офіційні курси гривні до іноземної валюти	
	станом на 31.12.2013 р.	станом на 31.12.2012 р.
100 доларів США	799,3000	799,3000
100 євро	1104,1530	1053,7172
10 російських рублів	2,4497	2,6316
100 англійських фунтів стерлінгів	1319,7311	1289,8185
100 швейцарських франків	902,5282	872,2824

4.22. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми може здійснюватись банком лише тоді, коли існує юридично визначене право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. Протягом звітного періоду Банк не проводив операцій із взаємозаліку.

4.23. Інформація за операційними сегментами.

Основним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу. Інформація про операційний сегмент, відображається в звітності окремо, якщо така інформація відповідає будь-якому з кількісних критеріїв:

- дохід даного сегмента від реалізації продукції послуг зовнішнім покупцям і за внутрішньогосподарськими розрахунками становить 10 % або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента);

- фінансовий результат даного сегмента становить не менше ніж 10 % сумарного фінансового результату всіх сегментів певного виду (тобто, не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин - загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів);

- балансова вартість активів сегменту становлять 10 % або більше від сукупної балансової вартості активів усіх сегментів певного виду.

Згідно МСФЗ 8 "Операційні сегменти", операційний сегмент "Послуги фізичним особам", не відповідає жодному з кількісних порогів, але так як управлінський персонал вважає, що інформація про цей сегмент буде корисною користувачам фінансової звітності, інформація розкривається окремо.

Сегменти банку представляють собою стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

В звітному році Банком визначені сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам – цей бізнес-сегмент включає послуги обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою;

- послуги фізичним особам – цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам-фізичним особам з відкриття та ведення поточних і ощадних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування..

Міжсегментні операції в Банку відсутні.

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

Протягом 2013 року Банк не змінював облікову політику та облікові оцінки і не мав потреби в коригуванні статей фінансової звітності та виправленні помилок попередніх періодів. Зміни щодо порядку обліку деяких операцій пов'язані зі зміною вимог нормативно-правових актів НБУ.

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

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

Основні припущення, які використовуються при складанні фінансової звітності:

- принцип нарахування: результати операцій відображаються у звітності тоді, коли операції відбуваються, а не в момент перерахування грошей;

- безперервність: фінансові звіти складаються виходячи з припущення, що підприємство веде свою діяльність безперервно, і буде продовжувати її в найближчому майбутньому.

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

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої існуючі наміри, заплановану в бюджеті доходність діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів.

Збитки від знецінення кредитів та авансів. Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у прибутку чи збитку за рік, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна співставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі.

Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків.

Операції з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. Правила бухгалтерського обліку вимагають обліковувати фінансові інструменти при первісному визнанні за справедливою вартістю.

За відсутністю активного ринку таких операцій для того, щоб визначити чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками використовується професійне судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами і аналіз ефективної процентної ставки.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти.

Фінансова звітність Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, є першою фінансовою звітністю що була підготовлена відповідно до МСФЗ.

Банк не застосовував наступні нові, переглянуті або змінені стандарти, які були опубліковані РМСБО, але не набули чинності для року, який почався 1 січня 2013 року (перелік не включає інформацію про нові вимоги, що впливають на проміжні фінансові звіти або фінансову звітність, що складається за міжнародними стандартами вперше, оскільки вони не стосуються складання звітності Банку).

Правління Банку очікує, що нові стандарти, поправки, зміни та інтерпретації будуть застосовані для складання фінансової звітності Банку тоді, коли вони набудуть чинності. Наразі Банк оцінює потенційний вплив всіх цих нових стандартів, поправок та інтерпретацій, які набудуть чинності в майбутніх періодах.

Зміни до МСБО 36 з назвою «Розкриття інформації про відновлювальну вартість нефінансових активів» (опублікований у травні 2013) – поправки зменшують кількість випадків, в яких відновлювальна вартість активів або одиниць, що генерують готівкові кошти, має бути розкрита; пояснюють необхідні розкриття, та вводять вичерпні вимоги до розкриття ставки дисконтування, застосованої у визначенні знецінення (або відновлення) у випадках, коли відновлювальна вартість (що базується на справедливій вартості за мінусом витрат на реалізацію) визначаються за методом теперішньої вартості. Вони чинні для річних періодів починаючи з або після 1 січня 2014.

Зміни до МСБО 39 з назвою «Новація деривативів та подовження обліку хеджування» (виданий у червні 2013) дозволяють подовження здійснення обліку хеджування в ситуації, коли сторона угоди щодо похідного інструменту, який використовується у якості інструменту хеджування, замінюється новою центральною стороною (що називається “новація деривативів”), як наслідок законодавства, якщо виникають певні умови. Вони чинні для річних періодів, починаючи з або після 1 січня 2014. Правління Банку не очікує будь-якого впливу цих змін на фінансову звітність Банку, в умовах відсутності таких трансакцій.

Зміни до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 27 з назвою Інвестиційні Підприємства (опублікований в жовтні 2012) – зміни визначають “інвестиційні підприємства” та надають їм звільнення від консолідації дочірніх компаній; замість цього, вимагається, щоб інвестиції в кожен відповідну дочірню компанію інвестиційного підприємства визначалися за справедливою вартістю через прибутки або збитки згідно з МСФЗ 9/ МСБО 39 (виняток не застосовується для дочірніх компаній, які надають послуги, що стосуються інвестиційної діяльності інвестиційного підприємства). Інвестиційне підприємство повинне враховувати інвестиції у відповідні дочірні компанії так само, як вони враховуються у його консолідованій та окремій фінансовій звітності, та надавати додаткові розкриття. Зміни чинні для річних періодів, починаючи з та після 1 січня 2014, застосовуються ретроспективно з деякими перехідними положеннями. Правління Банку не очікує будь-якого впливу на фінансову звітність Банку, оскільки він не є інвестиційним підприємством.

Зміни до МСБО 32 з назвою «Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» (опублікований у грудні 2011 року) – зміни стосуються недоліків поточної практики застосування критеріїв взаємозаліків у МСБО 32, і полягає у поясненні суті фрази «зараз має законно набути право взаємозаліку» і що деякі системи валових розрахунків можуть вважатись еквівалентними нетто-розрахункам. Вони набирають чинності для річних періодів, які починаються 1 липня 2014 року або після цієї дати.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (опублікований у листопаді 2009 року та змінений у жовтні 2010 року) – цей стандарт запроваджує нові вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань та їх повторного визнання. МСФЗ 9 вимагає, щоб всі фінансові активи, що знаходяться в рамках МСБО 39 «Фінансові інструменти: Визнання та оцінка», в подальшому оцінювались за амортизованою вартістю або справедливою вартістю. Конкретно, боргові інвестиції, які утримуються в рамках бізнес-моделі з метою отримання договірних потоків грошових коштів, і ті, які мають договірні потоки грошових коштів, які є тільки виплатами основної суми та відсотків за нею, загалом оцінюються за амортизованою собівартістю на кінець наступних звітних періодів. Найбільш істотний вплив МСФЗ 9 стосовно класифікації та оцінки фінансових зобов'язань стосується обліку змін у справедливій вартості фінансового зобов'язання (віднесені за справедливою вартістю до прибутку чи збитку) через зміни у кредитному ризику цього зобов'язання. Конкретно, за МСФЗ 9, фінансові зобов'язання, які віднесені за справедливою вартістю до прибутку чи збитку, сума зміни в кредитному ризику цього зобов'язання визнається у складі іншого сукупного доходу, окрім випадків коли визнання ефекту від змін кредитного ризику фінансового зобов'язання в іншому сукупному доході створив би або збільшив би неузгодженість у відображенні прибутку чи збитку у бухгалтерському обліку. Зміни у справедливій вартості, віднесеного до кредитного ризику фінансового зобов'язання, у наступному не класифікуються до прибутку чи збитку. Зараз, відповідно до вимог МСБО 39, вся сума зміни у справедливій вартості фінансового зобов'язання, віднесеного за справедливою вартістю до прибутку чи збитку, визнається у прибутку чи збитку. Умови відмови визнання (списання з балансу) перенесені з МСБО 39 майже без змін. МСФЗ 9 набирає чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2015 року або після цієї дати (дострокове застосування дозволяється).

Інтерпретація IFRIC 21 «Платежі та збори» (опублікована в травні 2013) – Інтерпретація надає інструкцію щодо того, коли визнавати зобов'язання за платежів та зборів за рішенням уряду. Подією, що призводить до визнання зобов'язання, є діяльність, що спричинює платежі та збори згідно з відповідним законодавством. Вона також надає інструкцію щодо визнання зобов'язань по платежах та зборах: зобов'язання визнаються або поступово, якщо подія, що спричинює платежі та збори, виникає через період часу, або коли досягнутий мінімальний поріг, якщо зобов'язання по платежах та зборах виникає при досягненні цього мінімального порогу. Інтерпретація чинна для річних періодів, починаючи з або після 1 січня 2014, впливу якої на фінансову звітність Банку не очікується

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	6 137	5 585
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	46 167	14 512
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	8 997	6 094
3.1	України	1 814	1 948
3.2	Інших країн	7 183	4 146
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	61 301	26 191

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Грошові кошти та їх еквіваленти" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)".

Станом на 31.12.2013 року Банк не має вкладень у короткострокові кредити та кредити овернайт, надані іншим банкам, що відносяться до грошових коштів відповідно до МСФЗ. Банк протягом звітного року не здійснював негрошові інвестиційні та фінансові операції, пов'язані з придбанням (погашенням) активу не грошовими коштами, а шляхом обміну на інший актив.

Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	38 824	51 634
1.1	короткострокові депозити	15 165	11 002
1.2	довгострокові депозити	23 659	40 632
2	Кредити, надані іншим банкам:	28 560	54 742
2.1	короткострокові кредити	28 560	46 213
2.2	довгострокові кредити	-	8 529
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(3 550)	(4 276)
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	63 834	102 100

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Кошти в інших банках" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)".

Сума нарахованих та неотриманих процентних доходів, які включені до даних таблиці, складає (тис.грн.) :

2013 рік

2012 рік

199

435

Примітка 7. Кошти в інших банках

(продовження)

Банк є активним оператором на міжбанківському ринку. Банки-контрагенти, в основному, - банки, що внесені Національним банком України до 4 групи за обсягом активів. Банк відносить заборгованість банків до непростроченої та незнеціненої з точки зору кредитного ризику на основі внутрішньої класифікації, з урахуванням вірогідності настання дефолтів банків, ризику країни, та рівня втрат. Такі вкладення мають незначний кредитний ризик. Банки - позичальники характеризуються стійким фінансовим станом та добрим обслуговуванням боргу.

Заборгованість інших банків є незабезпеченою. Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 31.12.2013 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені і незнецінені:	38 824	28 560	67 384
1.1	у 20 найбільших банках	-	-	-
1.2	в інших банках України	38 824	28 560	67 384
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(2 312)	(1 238)	(3 550)
3	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	36 512	27 322	63 834

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 31.12.2012 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені і незнецінені:	51 634	54 742	106 376
1.1	у 20 найбільших банках	-	-	-
1.2	в інших банках України	51 634	54 742	106 376
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(2 075)	(2 201)	(4 276)
3	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	49 559	52 541	102 100

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кредитів та депозитів, розміщених в інших банках подано у Примітці 34. Аналіз кредитного ризику та ризику кредитних концентрацій подано у Примітці 30.

Примітка 7. Кошти в інших банках

(продовження)

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

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	2013 рік	2012 рік
		кошти в інших банках	кошти в інших банках
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	(4 276)	(7 911)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	726	3 635
3	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(3 550)	(4 276)

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	15 923	65 617
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	378	660
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	390	919
4	Резерв під знецінення кредитів	(65)	(739)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	16 626	66 457

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Кредити та заборгованість клієнтів" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)".

Сума нарахованих та неотриманих процентних доходів, які включені до даних таблиці, складає (тис.грн.) :	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
	0.1	397

Цінних паперів, які є забезпеченням кредитів та заборгованості клієнтів за операціями репо, та відповідно права на їх продаж і наступну заставу банк не має.

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

(продовження)

Таблиця 8.2. Аналіз змін резервів під заборгованість за кредитами за 2012- 2013 роки

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на 01.01.2012 року	(652)	(21)	(33)	(706)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(22)	(12)	1	(33)
3	Залишок на 31.12.2012 року (на 01.01.2013 р.)	(674)	(33)	(32)	(739)
4	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	617	33	24	674
5	Залишок на 31.12.2013 року	(57)	-	(8)	(65)

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності.

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31 грудня 2013 року		31 грудня 2012 року	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво	2 422	14.51	31 468	46.83
2	Будівництво	-	-	25 669	38.20
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	13 500	80.88	4 800	7.14
4	Торгівля	-	-	1 199	1.78
5	Інформатизація	-	-	1 750	2.60
6	Фізичні особи	769	4.61	1 579	2.35
7	Інші	-	-	731	1.09
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	16 691	100	67 196	100

Кредитний портфель Банку диверсифіковано за галузями економіки. Політика галузевої диверсифікації направлена на розміщення кредитних ресурсів у найбільш перспективних і високотехнологічних галузях національного господарства.

За підсумками 2013 року пріоритетним напрямком кредитної політики Банку стало фінансування підприємств, що працюють на ринку операцій з нерухомим майном та надають послуги – 81 %, та підприємств виробничої галузі – 15 %. Банк намагається уникати концентрації кредитних ризиків в середині певної галузі, так кредити на виробництво розподіляються підприємствам поліграфічної, переробної промисловості та інші.

Банк пропонує корпоративним клієнтам кредити і кредитні лінії як у національній, так і в іноземній валюті на придбання та модернізацію основних засобів, фінансування торговельної діяльності, закупівлю сировини та матеріалів тощо.

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу кредитів та заборгованості клієнтів подано у Примітці 34. Аналіз кредитного ризику та ризику кредитних концентрацій подано у Примітці 30. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 36.

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

(продовження)

Таблиця 8.4. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12. 2013 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	-	-	280	280
2	Кредити, що забезпечені:	15 923	378	110	16 411
2.1	грошовими коштами	-	-	-	-
2.2	нерухомим майном	-	378	-	378
2.3	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-
2.4	іншими активами	15 923	-	110	16 033
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	15 923	378	390	16 691

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12. 2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	45 923	660	919	47 502
2	Кредити, що забезпечені:	19 694	-	-	19 694
2.1	грошовими коштами	19 694	-	-	19 694
2.2	нерухомим майном	-	-	-	-
2.3	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-
2.4	іншими активами	-	-	-	-
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	65 617	660	919	67 196

В наведених вище таблицях інформація подана в залежності від того, яка з сум є меншою : балансова заборгованість по кредитам чи вартість прийнятого забезпечення. Залишок суми кредиту, що не покритий забезпеченням включається до складу незабезпечених кредитів.

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

(продовження)

Таблиця 8.6. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12. 2013 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені та незнецінені:	15 923	378	390	16 691
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-
1.2	нові великі позичальники	-	-	-	-
1.3	кредити середнім компаніям	15 923	-	-	15 923
1.4	кредити малим компаніям	-	-	-	-
1.5	інші кредити оцінені на портфельній основі	-	378	390	768
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-
2.1	Із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-
2.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
2.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
2.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	15 923	378	390	16 691
4	Резерв під знецінення за кредитами	(57)	-	(8)	(65)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	15 866	378	382	16 626

Політика Банку передбачає віднесення кожного кредиту до категорії непрострочених та незнецінених, поки не буде отримано об'єктивне свідчення того, що кредит є знеціненим. Банк здійснює оцінку таких кредитів на портфельній(груповій) основі.

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

(продовження)

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12. 2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені та незнецінені:	65 617	660	919	67 196
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-
1.2	нові великі позичальники	-	-	-	-
1.3	кредити середнім компаніям	-	-	-	-
1.4	кредити малим компаніям	-	-	-	-
1.5	інші кредити оцінені на портфельній основі	65 617	660	919	67 196
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-
2.1	Із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-
2.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
2.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
2.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	65 617	660	919	67 196
4	Резерв під знецінення за кредитами	(674)	(33)	(32)	(739)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	64 943	627	887	66 457

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

(продовження)

Фінансовий вплив забезпечення представлено шляхом розкриття його вартості для активів.

Банк приймає забезпечення за активами, у вигляді застави нерухомості, матеріальних активів, майнових прав на грошові кошти, вартість якого перевищує такі активи. Для мінімізації кредитного ризику Банк здійснює процедури оцінки, визначені внутрішніми положеннями, та визначає його ринкову вартість, у рахуванні ліквідності забезпечення, строків його реалізації, потенційних втрат на його реалізацію. Використання застави зменшує кредитний ризик та забезпечую не тільки повернення кредиту, але й процентів по ньому.

Таблиця 8.8. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2013 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5
1	Кредити, що надані юридичним особам	15 923	278 784	(262 861)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	378	1 356	(978)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	390	595	(205)
4	Усього кредитів	16 691	280 735	(264 044)

Таблиця 8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12. 2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5
1	Кредити, що надані юридичним особам	65 617	290 865	(225 248)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	660	2 087	(1 427)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	919	3 974	(3 055)
4	Усього кредитів	67 196	296 926	(229 730)

Для визначення впливу вартості застави на якість кредиту у 2013 році Банк приймає для розрахунку різні види забезпечення, тому для зіставлення даних з попереднім 2012 роком слід керуватися даними таблиці 8.13 річного звіту за 2012 рік.

Протягом 2013 р. у зв'язку з невиконанням позичальниками зобов'язань по кредитним договорам, Банк набув право власності на заставлене майно (рухоме) з метою продажу на суму 64 239 тис. грн. на підставі реалізації своїх прав заставодержателя за умовами відповідних договорів застави. Прийняте майно Банк обліковує на рахунку № 3408, як необоротні активи, утримувані для продажу.

Примітка 9. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
1	2	3	4
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	60	60
1.1	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	60	60
2	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	60	60

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Цінні папери в портфелі банку на продаж" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)".

Примітка 9.2. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Балансова вартість*	
				31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
1	2	3	4	5	6
1	Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"	Послуги	Україна	60	60
2	Усього			60	60

*У зв'язку з відсутністю критеріїв достовірної оцінки справедливої вартості акцій ПАТ "Фондова біржа ПФТС" Банк обліковує їх за собівартістю.

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспорт ні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансова вартість на 01 січня 2012 року:	10 982	1 059	653	1 242	600	98	166	14 800
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	12 259	3 104	1 506	2 665	1 684	98	974	22 290
1.2	Знос на початок 2012 року	(1 277)	(2 045)	(853)	(1 423)	(1 084)	-	(808)	(7 490)
2	Надходження	-	209	590	69	50	844	140	1 902
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	68	-	-	-	-	-	68
4	Інші переведення	-	-	-	15	(15)	-	-	-
5	Вибуття	-	(6)	-	(3)	(18)	(908)	-	(935)
6	Амортизаційні відрахування	(613)	(422)	(256)	(264)	(284)	-	(112)	(1 951)
7	Балансова вартість на 31 грудня 2012 року (на 01 січня 2013 року):	10 369	908	987	1 059	333	34	194	13 884
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	12 259	3 215	2 096	2 694	1 159	34	1 114	22 571
7.2	Знос на кінець 2012 року (на початок 2013 року)	(1 890)	(2 307)	(1 109)	(1 635)	(826)	-	(920)	(8 687)
8	Надходження	-	44	-	17	33	42	245	381



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
9	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	33	-	-	66	-	-	99
10	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	(469)	-	-	-	-	(469)
11	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Вибуття	-	(6)	-	(9)	-	(60)	-	(75)
13	Амортизаційні відрахування	(613)	(362)	(236)	(266)	(313)	-	(134)	(1 924)
14	Балансова вартість на 31 грудня 2013 року	9 756	617	282	801	119	16	305	11 896
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	12 259	3 092	1 391	2 585	1 241	16	1 251	21 835
14.2	Знос на кінець звітного 2013 року	(2 503)	(2 475)	(1 109)	(1 784)	(1 122)	-	(946)	(9 939)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Основні засоби та нематеріальні активи" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)".

Основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження не має. Оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів не має.

Основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) не має.

Залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж становить на 31.12.2013 року 469 тис.грн.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів становить на 31.12.2013 року 3 559 тис. грн.

Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності не має.

Створених нематеріальних активів не має.

Протягом звітного періоду змін балансової вартості основних засобів за результатами переоцінки не виникло.

Збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі не має.

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	90	6
2	Грошові кошти з обмеженим правом користування	1 715	1 555
3	Інші фінансові активи	50	718
4	Резерв під знецінення	-	-
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	1 855	2 279

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Інші фінансові активи" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)".

За рядком 2 "Грошові кошти з обмеженим правом користування" Банком відображено суми гарантійного покриття, для забезпечення розрахунків з платіжними системами "Visa International", "MasterCard Europe SPRL" та НСМЕП (для обліку використовується балансовий рахунок 1502).

Значення за рядком 3 :

колонка 3:

- 21 тис. грн. - Інші нараховані доходи за депозитарною діяльністю ;
- 6 тис. грн. - Дебіторська заборгованість за операціями через ВНПС "ГлобалМані"
- 23 тис. грн - Дебіторська заборгованість по операціям з ПК "MasterCard Europe SPRL"

колонка 4:

- 15 тис. грн. - Інші нараховані доходи за депозитарною діяльністю ;
- 28 тис. грн. - Дебіторська заборгованість за операціями через ВНПС "ГлобалМані"
- 675 тис. грн. - Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами, розрахунки з продажу інвестицій.

Примітка 11. Інші фінансові активи

(продовження)

Таблица 11.2. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2013 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	90	1 715	50	1 855
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	90	1 715	-	1 805
1.2	Нові великі клієнти	-	-	29	29
1.3	Середні компанії	-	-	21	21
1.4	Інші клієнти	-	-	-	-
2	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	90	1 715	50	1 855
3	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-
4	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	90	1 715	50	1 855

Банк відносить грошові кошти з обмеженим правом користування до категорії непрострочених та незнецінених, враховуючи фінсовий стан банків в яких розміщено гарантійне покриття для забезпечення розрахунків з платіжними системами а також своєчасність здійснення розрахунків.

Примітка 11. Інші фінансові активи

(продовження)

Таблиця 11.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	6	1 555	718	2 279
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	3	1 555	-	1 558
1.2	Нові великі клієнти	-	-	28	28
1.3	Середні компанії	-	-	15	15
1.4	Інші клієнти	3	-	675	678
2	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	6	1 555	718	2 279
3	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-
4	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	6	1 555	718	2 279

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року	
1	2	3	4	
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	7	-	
2	Передоплата за послуги	24	61	
3	Інші активи	159	460	
4	Резерв під інші активи	(4)	(1)	
5	Усього інших активів за мінусом резервів	186	520	

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Інші активи" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)".

Значення за рядком 3 колонки 3 містить:

97 - витрати майбутніх періодів

45 - запаси матеріальних цінностей на складі

14 - запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб

3 - дебіторська заборгованість за обов'язковими платежами

Значення за рядком 3 колонки 4 містить:

224 - витрати майбутніх періодів

224 - запаси матеріальних цінностей на складі

10 - запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб

2 - дебіторська заборгованість за обов'язковими платежами

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн.)				
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на 01.01.2013 року	-	(1)	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(3)	-	-
3	Залишок за станом на 31.12.2013 року	(3)	(1)	-

Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 13.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
1	2	3	4
Необоротні активи, утримувані для продажу:			
1	Основні засоби	64 708	-
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	64 708	-

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття" "Звіт про фінансовий стан (Баланс)".

В складі основних засобів, що утримуються для продажу станом на 31.12.2013 року, знаходяться:

- рухоме майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя - 64 239 тис.грн.

- вилучені з поточного використання власні необоротні активи (2-а спеціальних броньованих автомобіля для перевезення цінностей) з метою продажу - 469 тис.грн.

Керівництво Банку оцінює орієнтовний час вибуття – протягом майбутнього року.

Примітка 14. Кошти банків

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	6
2	Депозити інших банків:	5 000	17 947
2.1	Короткострокові	5 000	17 947
2.2	Довгострокові	-	-
3	Усього коштів інших банків	5 000	17 953

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Кошти банків" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)".

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	104	172
1.1	Поточні рахунки	104	172
1.2	Строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи	56 536	11 961
2.1	Поточні рахунки	56 536	11 961
2.2	Строкові кошти	-	-
3	Фізичні особи:	19 612	45 318
3.1	Поточні рахунки	14 380	16 274
3.2	Строкові кошти	5 232	29 044
4	Усього коштів клієнтів	76 252	57 451

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Кошти клієнтів" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)".

Сума залучених коштів, які є забезпеченням за кредитними операціями (тис. грн.)	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
	2 040	4 156

Примітка 15. Кошти клієнтів

(продовження)

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31 грудня 2013 року		31 грудня 2012 року	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	104	0.14	172	0.30
2	Виробництво	7 690	10.08	6 707	11.67
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	44 829	58.79	3 324	5.79
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 933	2.54	682	1.19
5	Діяльність у сфері інформатизації	1 522	2.00	1 197	2.08
6	Фізичні особи	19 612	25.72	45 318	78.88
7	Інші	562	0.74	51	0.09
8	Усього коштів клієнтів:	76 252	100	57 451	100

Для розкриття інформації, Банком було відокремлено додатковий вид економічної діяльності "Діяльність у сфері інформатизації", як один з пріоритетних напрямків обслуговування клієнтів.

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2013 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на 01 січня 2013 року		48	-	48
2	Формування та/або збільшення/(зменшення) резерву		(33)	-	(33)
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями		6	-	6
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	24	(9)	-	(9)
5	Залишок на 31 грудня 2013 року		12	-	12

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Резерви за зобов'язаннями" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)".

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі Банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням Банком таких фінансових зобов'язань. На протязі 2013 року Банком формувались резерви за безумовними зобов'язаннями кредитного характеру, які обліковуються на позабалансових рахунках. Розрахунок резерву за зобов'язаннями Банк здійснює на портфельній основі з урахуванням наступних показників: ймовірності дефолту, рівня втрат по кредитній операції, фактору кредитної конверсії та сумою отриманої винагороди з урахуванням амортизації (для гарантій).

Відповідно до укладених угод з клієнтами, термін закінчення гарантій та зобов'язань з кредитування - 2014 рік. Суму комісії, яку отримано за надання гарантії, Банк амортизує лінійним методом протягом строку дії зобов'язання.

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Примітки	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		195	651
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		41	-
3	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	33	-	13
4	Інші фінансові зобов'язання		63	62
5	Усього інших фінансових зобов'язань		299	726

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Інші фінансові зобов'язання" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)".

Значення за рядком 3 :

колонка 4:

- 30 тис. грн. - гарантійне покриття, для забезпечення розрахунків по укладеним договорам.
- 18 тис. грн. - заставна плата за договором про надання індивідуального банківського сейфу
- 11 тис. грн. - нараховані витрати за РКО
- 4 тис. грн. - інші фінансові зобов'язання

колонка 5:

- 20 тис. грн. - гарантійне покриття, для забезпечення розрахунків по укладеним договорам.
- 16 тис. грн. - заставна плата за договором про надання індивідуального банківського сейфу
- 25 тис. грн. - нараховані витрати за РКО
- 1 тис. грн. - інші фінансові зобов'язання

Примітка 18. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	166	101
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	60	1 022
3	Доходи майбутніх періодів	25	19
4	Інша заборгованість	33	-
5	Усього	284	1 142

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Інші зобов'язання" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)".

Значення за рядком 4 :

колонка 3:

- 33 тис. грн. - кредиторська заборгованість за комунальні послуги

Примітка 19. Субординований борг

Таблиця 19.1 Зобов'язання за субординованим боргом

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
1	2	3	4
1	Субординований борг	15 986	15 986
2	Неамортизований дисконт за субординованим боргом	(91)	(222)
3	Усього зобов'язань за субординованим боргом	15 895	15 764

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Субординований борг" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)".

Субординований борг у доларах США був залучений Банком від юридичної особи нерезидента в вересні 2005 року в сумі 2 000 тис. доларів США (еквівалент 10100 тис.грн на дату залучення). Станом на 31 грудня 2013 року балансова вартість субординованого боргу становила 1 989 тис.доларів США (еквівалент 15 895 тис.грн.), процентна ставка - 10,0% річних, термін погашення - 12 вересня 2014 року.

У випадку ліквідації Банку погашення субординованого боргу здійснюватиметься після виконання вимог всіх інших кредиторів.



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

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Власні акції, що викуплені в акціонерів	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на 1 січня 2012 року	101 277	101 277	-	-	-	101 277
2	Випуск нових акцій	-	-	-	-	-	-
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2012 року (на 01 січня 2013 року)	101 277	101 277	-	-	-	101 277
4	Внески за акціями (підвищення номінальної вартості акцій)	-	11 140	-	-	-	11 140
5	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного 2013 року	101 277	112 417	-	-	-	112 417

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Статутний капітал" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)"

Банк протягом 2013 року збільшив статутний капітал на 11 140 435 грн. 24 коп. шляхом підвищення номінальної вартості акцій з 1 (однієї) гривні 00 копійок до 1 (однієї) гривні 11 копійок за рахунок спрямування частини прибутку Банку 2012 року та нерозподіленого прибутку минулих років. Акції Банку посвідчують рівні права, встановлені нормами чинного законодавства. Привілеї або обмеження здійсненими випусками не передбачені.

Примітка 21. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Усього резервів переоцінки на 01 січня 2013 року	5835	5835
2	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:	-	-
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	-	-
2.2	зменшення корисності	-	-
2.3	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	-	-
3	Інший сукупний дохід за вирахуванням податку на прибуток	-	-
4	Усього резервів переоцінки на 31 грудня 2013 року	5835	5835

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Резерви переоцінки" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)".

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

Згідно МСБО 1 "Подання фінансової звітності" (параграф 60, 63) управлінський персонал Банку вважає, що подання активів та зобов'язань у порядку зростання чи зменшення ліквідності робить інформацію більш доречною та обгрунтованою, ніж подання такої інформації на основі визначення поточності, оскільки Банк не постачає товари або послуги в межах операційного циклу, який можна чітко визначити. Тому залишки за активами та зобов'язаннями наведені відповідно до їх контрактних строків погашення.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2013рік			2012рік		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	61 301	-	61 301	26 191	-	26 191
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		584	-	584	2 079	-	2 079
3	Кошти в інших банках	7	63 834	-	63 834	102 100	-	102 100
4	Кредити та заборгованість клієнтів	8	16 117	509	16 626	36 429	30 028	66 457
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	60	-	60	60	-	60
6	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		63	940	1 003	-	1 751	1 751
7	Відстрочений податковий актив		142	-	142	308	-	308
8	Основні засоби та нематеріальні активи	10	-	11 896	11 896	-	13 884	13 884
9	Інші фінансові активи	11	1 855	-	1 855	2 279	-	2 279
10	Інші активи	12	186	-	186	520	-	520
11	Необоротні активи, утримувані для продажу та активи групи вибуття	13	64 708	-	64 708	-	-	-
12	Усього активів		208 850	13 345	222 195	169 966	45 663	215 629



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Рядок	Найменування статті	Примітки	2013рік			2012рік		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
13	Кошти банків	14	5 000	-	5 000	17 953	-	17 953
14	Кошти клієнтів	15	73 721	2 531	76 252	54 766	2 685	57 451
15	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		18	-	18	-	-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	16	12	-	12	48	-	48
17	Інші фінансові зобов'язання	17	299	-	299	726	-	726
18	Інші зобов'язання	18	284	-	284	1 142	-	1 142
19	Субординований борг	19	15 895	-	15 895	-	15 764	15 764
20	Усього зобов'язань		95 229	2 531	97 760	74 635	18 449	93 084

Примітка 23. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
Процентні доходи:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	9 346	9 606
2	Кошти в інших банках	14 593	22 050
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	54	71
4	Інші	36	55
5	<i>Усього процентних доходів</i>	<i>24 029</i>	<i>31 782</i>
Процентні витрати:			
6	Строкові кошти юридичних осіб	-	(613)
7	Строкові кошти фізичних осіб	(1 936)	(2 625)
8	Строкові кошти інших банків	(1 724)	(2 528)
9	Поточні рахунки	(686)	(911)
10	Інші	(1 752)	(1 743)
11	<i>Усього процентних витрат</i>	<i>(6 098)</i>	<i>(8 420)</i>
12	Чистий процентний дохід	17 931	23 362

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Чистий процентний дохід" звіту "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід".

За рядком 4 - "Інші" відображені % доходи за коштами, що розміщені в НБУ (тис.грн.):

2013 рік	2012 рік
36	55

За рядком 10 - "Інші" відображені процентні витрати за субординованим боргом (тис.грн.):

2013 рік	2012 рік
1752	1743

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
	Комісійні доходи		
1	Розрахунково-касові операції	7 189	7 262
2	Інкасація	-	1
3	Інші	2 544	2 563
4	Гарантії надані	9	38
5	Усього комісійних доходів	9 742	9 864
	Комісійні витрати		
6	Розрахунково-касові операції	(2 191)	(2 011)
7	Інкасація	-	-
8	Інші	(2)	-
9	Гарантії надані	-	-
10	Усього комісійних витрат	(2 193)	(2 011)
11	Чистий комісійний дохід	7 549	7 853

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Чистий комісійний дохід" звіту "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід".

Значення за рядком 3 колонки 3 включає:

- 2 343 тис. грн. - комісійні доходи за операціями на валютному ринку;
- 198 тис. грн. - комісійні доходи за депозитарними операціями;
- 3 тис. грн. - інші комісійні доходи.

Значення за рядком 3 колонки 4 включає:

- 2 360 тис. грн. - комісійні доходи за операціями на валютному ринку;
- 202 тис. грн. - комісійні доходи за депозитарними операціями;
- 1 тис. грн. - інші комісійні доходи.

Примітка 25. Інші операційні доходи

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4	5
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)		626	-
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		6	-
3	Інші		71	65
4	Усього операційних доходів		703	65

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Інші операційні доходи" звіту "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід".

Значення за рядком 3 колонки 4 включає:

36 тис.грн. - доходи від операцій за надання в користування індивідуальних банківських сейфів;

18 тис.грн. - доходи від операцій з платіжними картками;

17 тис.грн.- інші доходи.

Значення за рядком 3 колонки 5 включає:

35 тис.грн. - доходи від операцій за надання в користування індивідуальних банківських сейфів;

18 тис.грн. - доходи з платіжними картками;

12 тис.грн.- інші доходи.

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	(16 732)	(22 748)
2	Амортизація основних засобів	(1 790)	(1 839)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(134)	(112)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(2 085)	(2 153)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(946)	(915)
6	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(11)	(9)
7	Професійні послуги	(254)	(371)
8	Витрати на маркетинг та рекламу	(215)	(175)
9	Витрати на охорону	(859)	(973)
10	Витрати із страхування	(6)	(2)
11	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(522)	(748)
12	Інші	(2 406)	(2 206)
13	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(25 960)	(32 251)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Адміністративні та інші операційні витрати" звіту "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід".

Значення за рядком 12 колонки 3 включає:

- (1 110) - господарські витрати;
- (481) - витрати на комунальні послуги;
- (226) - послуги процесінгового центру УкрКарт;
- (305) - інші послуги;
- (148) - членські внески;
- (104) - послуги за доступ до мережі Інтернет та системи інформаційно-правового забезпечення "Ліга";
- (30) - витрати на відрядження;
- (2) - штрафи, пені, що сплачені банком.

Значення за рядком 12 колонки 4 включає:

- (1 064) - господарські витрати;
- (386) - витрати на комунальні послуги;
- (226) - послуги процесінгового центру УкрКарт;
- (217) - інші послуги;
- (134) - членські внески;
- (104) - послуги за доступ до мережі Інтернет та системи інформаційно-правового забезпечення "Ліга";
- (75) - витрати на відрядження;



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(759)	(788)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(166)	41
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(166)	41
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-
3	Усього витрати податку на прибуток	(925)	(747)

Данні цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Витрати на податок на прибуток" звіту "Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід"

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

(продовження)

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	2 815	2 898
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	535	609
Коригування облікового прибутку (збитку):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (витрати за фінансовими послугами, витрати на амортизацію, утримання основних засобів та інші витрати негосподарського призначення)	254	415
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (витрати від відступлення права вимоги грошових коштів, тощо)	(32)	(4 797)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (доходи від відступлення права вимоги грошових коштів, доходи від безоплатно отриманих послуг, тощо)	2	4 694
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (по операціям з резервами)	-	(133)
7	Сума податку на прибуток (збиток)	759	788

Ставка податку на прибуток в 2012 році - 21%, в 2013 році - 19%.

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

(продовження)

Таблиця 27.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2013 року	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 31 грудня 2013 року
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	308	(166)	142
1.1	Основні засоби (відстрочений податковий актив)	38	32	70
1.2	Резерви під знецінення активів (відстрочений податковий актив)	3	(3)	-
1.3	Резерв відпусток (відстрочений податковий актив)	194	(184)	10
1.4	Бланки пластикових карток (відстрочений податковий актив)	73	(11)	62
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	308	(166)	142
3	Визнаний відстрочений податковий актив	308	(166)	142
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Відстрочений податковий актив" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)".

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

(продовження)

Таблиця 27.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2012 року	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 31 грудня 2012 року
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	267	41	308
1.1	Основні засоби (відстрочений податковий актив)	1	37	38
1.2	Резерви під знецінення активів (відстрочений податковий актив)	6	(3)	3
1.3	Резерв відпусток (відстрочений податковий актив)	166	28	194
1.4	Бланки пластикових карток (відстрочений податковий актив)	94	(21)	73
1.5	Нараховані доходи (витрати)	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	267	41	308
3	Визнаний відстрочений податковий актив	267	41	308
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-

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

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		1 890	2 151
2	Прибуток/(збиток) за рік		1 890	2 151
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	20	101 277	101 277
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0.02	0.02

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		1 890	2 151
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями		-	-
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		1 890	2 151
4	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		1 890	2 151
5	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		1 890	2 151

Примітка 29. Операційні сегменти

Сегменти банку представляють собою стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

Податок на прибуток не розподіляється на сегменти.

В зв'язку з організаційною структурою, в Банку відсутнє трансфертне ціноутворення, тому Банк не відображає колонку "Вилучення".

Згідно МСФЗ 8 "Операційні сегменти", операційний сегмент "Послуги фізичним особам" не відповідає жодному з кількісних порогів, але управлінський персонал вважає, що інформація про цей сегмент буде корисною користувачам фінансової звітності тому інформація розкривається в окремому сегменті.

Таблиця 29.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Інші сегменти та операції	
1	2	3	4	5	6
Дохід від зовнішніх клієнтів:		34 196	278	-	34 474
1	Процентні доходи	23 787	242	-	24 029
2	Комісійні доходи	9 742	-	-	9 742
3	Інші операційні доходи	667	36	-	703
4	Усього доходів сегментів	34 196	278	-	34 474
5	Процентні витрати	(1 767)	(2 579)	(1 752)	(6 098)
6	Комісійні витрати	(2 193)	-	-	(2 193)
7	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	1 343	57	-	1 400
8	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(3)	-	-	(3)
9	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-
10	Результат від операцій з іноземною валютою	936	121	-	1 057
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	105	-	-	105
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	30	3	-	33
13	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(25 960)	(25 960)
14	Результат сегмента: Прибуток/(збиток)	32 647	(2 120)	(27 712)	2 815

Примітка 29. Операційні сегменти

(продовження)

Таблиця 29.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Інші сегменти та операції	
1	2	3	4	5	6
Дохід від зовнішніх клієнтів:		40 726	985	-	41 711
1	Процентні доходи	30 832	950	-	31 782
2	Комісійні доходи	9 864	-	-	9 864
3	Інші операційні доходи	30	35	-	65
4	Усього доходів сегментів	40 726	985	-	41 711
5	Процентні витрати	(3 394)	(3 283)	(1 743)	(8 420)
6	Комісійні витрати	(2 011)	-	-	(2 011)
7	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	2 899	7	-	2 906
8	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	32	-	-	32
9	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(13)	-	-	(13)
10	Результат від операцій з іноземною валютою	212	53	-	265
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	31	(62)	-	(31)
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	583	131	-	714
13	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(32 251)	(32 251)
14	Результат сегмента: Прибуток/(збиток)	39 065	(2 169)	(33 994)	2 902

Примітка 29. Операційні сегменти

(продовження)

Таблиця 29.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31.12.2013 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Інші сегменти та операції	
1	2	3	4	5	6
Активи сегментів					
1	Активи сегментів	143 390	769	76 891	221 050
2	Усього активів сегментів	143 390	769	76 891	221 050
3	Нерозподілені активи	-	-	1 145	1 145
4	Усього активів	143 390	769	78 036	222 195
Зобов'язання сегментів					
5	Зобов'язання сегментів	47 873	33 992	15 895	97 760
6	Усього зобов'язань сегментів	47 873	33 992	15 895	97 760
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-
8	Усього зобов'язань	47 873	33 992	15 895	97 760
Інші сегментні статті					
9	Капітальні інвестиції	-	-	(42)	(42)
10	Амортизація	-	-	(1 924)	(1 924)
11	Інші негрошові доходи (витрати)	1 408	3	-	1 411

Капітальні витрати представляють собою надходження довгострокових активів.

До нерозподілених активів відноситься податок на прибуток, що не розподіляється на сегменти.



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Примітка 29. Операційні сегменти

(продовження)

Таблиця 29.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31.12.2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6
Активи сегментів					
1	Активи сегментів	196 847	1 579	15 139	213 565
2	Усього активів сегментів	196 847	1 579	15 139	213 565
3	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-
4	Нерозподілені активи	-	-	2 059	2 059
5	Усього активів	196 847	1 579	17 198	215 624
Зобов'язання сегментів					
6	Зобов'язання сегментів	30 109	45 984	16 968	93 061
7	Усього зобов'язань сегментів	30 109	45 984	16 968	93 061
8	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-
9	Усього зобов'язань	30 109	45 984	16 968	93 061
Інші сегментні статті					
10	Капітальні інвестиції	-	-	(844)	(844)
11	Амортизація	-	-	(1 951)	(1 951)
12	Інші негрошові доходи (витрати)	3 514	138	-	3 652

Примітка 29. Операційні сегменти

(продовження)

У поданих нижче таблицях наведено звірки суттєвих статей доходів і витрат а також активів і зобов'язань.

Таблиця 29.5. Звірка статей доходів і витрат за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(тис. грн.)

1	2	3	4	5
Назва статті		Всього по звітних сегментах	Вплив перерахунку резерву під кредитні операції	Відображено у відповідності до МСФЗ
1	Усього доходів сегментів від зовнішніх клієнтів	41 711	-	41 711
2	Процентні витрати	(8 420)	-	(8 420)
3	Комісійні витрати	(2 011)	-	(2 011)
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	2 906	695	3 601
5	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	32	(30)	2
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(13)	-	(13)
7	Результат від операцій з іноземною валютою	265	-	265
8	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(31)	-	(31)
9	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	714	(669)	45
10	Адміністративні та інші операційні витрати	(32 251)	-	(32 251)
11	Результат сегмента: Прибуток/(збиток)	2 902	(4)	2 898

Таблиця 29.6. Звірка статей активів і зобов'язань станом на 31 грудня 2012 року

(тис. грн.)

1	2	3	4	5
Назва статті		Всього по звітних сегментах	Вплив перерахунку резерву під кредитні операції	Відображено у відповідності до МСФЗ
Активи сегментів				
1	Кошти в інших банках	101 361	739	102 100
2	Кредити та заборгованість клієнтів	67 191	(734)	66 457
3	Інші фінансові активи	2 279	-	2 279
4	Інші активи звітних сегментів	42 734	-	42 734
5	Усього активів сегментів	213 565	5	213 570
6	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-
7	Нерозподілені активи	2 059	-	2 059
8	Усього активів	215 624	5	215 629
Зобов'язання сегментів				
9	Резерви за зобов'язаннями	25	23	48
10	Інші зобов'язання звітних сегментів	93 036	-	93 036
11	Усього зобов'язань сегментів	93 061	23	93 084
12	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-
13	Усього зобов'язань	93 061	23	93 084

Проведені коригування для сегментного аналізу Банку стосуються визнання резервів під знецінення активів створених у відповідності до вимог НБУ.

Географічні сегменти

Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті - Україна.

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Основними цілями політики щодо управління кредитним ризиком є забезпечення стабільної, надійної, прибуткової діяльності Банку на довгострокову перспективу, запобігання втрати капіталу через кредитні ризики, удосконалення системи управління ризиками з урахуванням законодавчих та нормативних актів, зовнішніх і внутрішніх факторів впливу на діяльність Банку.

Процес управління кредитним ризиком є ключовим у системі ризик-менеджменту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК», оскільки як і в інших вітчизняних банках, частка кредитів має найбільшу питому вагу в його активах.

У Банку створена ефективна система управління кредитним ризиком, яка включає оцінку ризику та управління ним при здійсненні операцій з контрагентами на фінансовому ринку та операцій комерційного кредитування.

Кредитний ризик – це ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами.

Процес управління кредитним ризиком здійснюється Банком шляхом:

- встановлення лімітів на суму ризику, який він готовий взяти на себе стосовно окремих контрагентів, географічної та галузевої концентрації,
- отримання застави,
- контролю зазначених ризиків.

Суттєвих змін щодо управління кредитним ризиком протягом 2013 року не відбулося.

Одним із методів оцінки кредитного ризику є оцінка кредитоспроможності потенційних клієнтів та контрагентів, проведення кредитного аналізу фінансового стану позичальника, вивчення його як кількісних, так і якісних характеристик.

Підвищена увага приділяється поточному моніторингу кредитного ризику, який передбачає комплекс дій Банку по отриманню та аналізу інформації про позичальника та стану виконання умов кредитування протягом строку дії кредитного договору. Моніторинг дозволяє оперативно реагувати на виникаючі ризики виконання зобов'язань позичальником по кредитній операції.

Банк визначає суму резерву під зменшення корисності на портфельній основі: за кредитами, які не є суттєвими та за якими немає об'єктивних ознак індивідуального знецінення. Розрахунок резерву здійснюється з урахуванням наступних показників: ймовірності дефолту, рівня втрат по кредитній операції, фактору кредитної конверсії (для позабалансових зобов'язань). Резерви формуються на кожну звітну дату за кожним портфелем окремо.

Застосування комплексної системи управління кредитними ризиком, виважених підходів та принципів, дали можливість досягти відмінних результатів. На звітну дату Банк не має простроченої заборгованості за наданими кредитами, а також не має негативно класифікованих кредитів, .

Станом на 31.12.2013 року Банком створені резерви під зменшення корисності за фінансовими інструментами в сумі 3 328 тис. грн, що складає 4,3% від загальної суми кредитних вкладень. Необхідні резерви на покриття ризиків і втрат за кредитними операціями сформовані у повному обсязі відповідно до МСФЗ.

Разом з цим, у 2013 році був чутливим до кредитних концентрацій. Управління концентрацією кредитних ризиків здійснюється Банком шляхом встановлення лімітів із обмеженням: сум ризиків, що виникають у зв'язку з одним позичальником або групою позичальників; обсягів бланкових кредитів; диверсифікації кредитного портфелю за видами економічної діяльності. Такі ризики регулярно контролюються та переглядаються.

Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів. Для гарантій та зобов'язань надати кредити, максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання.

Банк щоденно контролює значення нормативів кредитного ризику (норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), норматив великих кредитних ризиків (Н8), норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9), норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)).

Назва нормативу	Нормативне значення	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	не більше 25%	20,3%	21,9%
норматив великих кредитних ризиків (Н8)	не більше 800%	50,3%	107,1%
норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	не більше 5%	2,3%	0,9%
норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	не більше 30%	3,2%	2,9%

Протягом 2013 року нормативи кредитних ризиків Н7, Н8, Н9, Н10 Банк не порушував.

Ринковий ризик

Ринкові ризики – це ризики зміни справедливої вартості фінансових інструментів, та/або з можливими збитками, які виникають через несприятливі коливання вартості цінних паперів, процентних ставок, валютних курсів, тощо щодо інструментів, які знаходяться в торговому портфелі банку. Ринкові ризики за портфелями контролюються шляхом аналізу чутливості.

Основними цілями політики управління ринковим ризиком є:

- виявлення, визначення та вимірювання прийнятного рівня ринкового ризику;
- постійне його спостереження та контроль;
- вжиття заходів щодо зменшення рівня ринкового ризику.

Механізм управління ринковим ризиком полягає у встановленні Банком лімітів сум ризику, що може бути ним прийнятий, та щоденний контроль за їх дотриманням.

Крім того, Банк здійснює щомісячний аналіз та моніторинг величин VaR, розрахунок яких здійснює відділ аналізу, оцінку та управління ризиками.

У Банку немає значної концентрації ринкового ризику.

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

Валютний ризик

Валютний ризик - ризик для доходів та капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та являє собою ризик зміни вартості фінансового інструменту, регулюється шляхом створення збалансованої структури вимог та зобов'язань в усіх валютах, з якими працює Банк.

Головним фактором, що впливає на розмір валютного ризику, є стан валютної позиції. Небезпека такого ризику підвищується із збільшенням позиції або зростанням нестабільності валюти. Валютний ризик контролюється шляхом встановлення лімітів відкритої валютної позиції та щоденного моніторингу наявних позицій по кожній з валют, аналізу впливу можливих змін в обмінних курсах іноземних валют на доходи та капітал.

Протягом 2013 року Банк постійно дотримувався лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України.

Станом на 31 грудня 2013 року Банк мав коротку відкриту позицію в розмірі 1 298 тис.дол. США; в інших валютах банк утримував довгі позиції, які по своєму розміру є несуттєвими. Ризик зміни курсів обміну іноземних валют є прийнятним, у разі зміни курсу на 10%, його вплив на надходження банку складатимуть 1 040 тис. грн..

Таблиця 30.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	на 31 грудня 2013 року				на 31 грудня 2012 року			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	11 792	22 168	-	(10 376)	29 006	43 341	7 081	(7 254)
2	Євро	950	933	-	17	19 089	21 176	-	(2 087)
3	Фунти стерлінгів	4	-	-	4	11	-	-	11
4	Інші	96	2	-	94	8	2	-	6
5	Усього	12 842	23 103	-	(10 261)	48 114	64 519	7 081	(9 324)

Розрахунок валютної позиції здійснено з урахуванням річних коригуючих проводок Банку.

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

(продовження)

Валютний ризик

Таблиця 30.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	на 31 грудня 2013 року			на 31 грудня 2012 року		
		зміна обмінного курсу, (%)	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	зміна обмінного курсу, (%)	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Зміцнення долара США	10%	(1 038)	(1 038)	5%	(363)	(363)
2	Послаблення долара США	10%	1 038	1 038	5%	363	363
3	Зміцнення євро	10%	2	2	5%	(104)	(104)
4	Послаблення євро на	10%	(2)	(2)	5%	104	104
5	Зміцнення фунта стерлінгів	10%	-	-	5%	1	1
6	Послаблення фунта стерлінгів	10%	-	-	5%	(1)	(1)
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	10%	9	9	5%	-	-
8	Послаблення інших валют та банківських металів	10%	(1)	(1)	5%	-	-

При здійсненні розрахунку оцінювався вплив на прибуток/збиток та капітал Банку, при ймовірній зміні курсу зазначених валют по відношенню до гривні.

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

(продовження)

Валютний ризик

Таблиця 30.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс за 2013 рік			Середньозважений валютний курс за 2012 рік		
		зміна обмінного курсу, (%)	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	зміна обмінного курсу, (%)	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Зміцнення долара США	10%	(1 037)	(1 037)	5%	(363)	(363)
2	Послаблення долара США	10%	1 037	1 037	5%	363	363
3	Зміцнення євро на	10%	2	2	5%	(102)	(102)
4	Послаблення євро на	10%	(2)	(2)	5%	102	102
5	Зміцнення фунта стерлінгів на	10%	-	-	5%	1	1
6	Послаблення фунта стерлінгів на	10%	-	-	5%	(1)	(1)
7	Зміцнення інших валют та банківських металів на	10%	10	10	5%	-	-
8	Послаблення інших валют та банківських металів на	10%	(10)	(10)	5%	-	-

При здійсненні розрахунку оцінювався вплив на прибуток/збиток та капітал Банку, при ймовірній зміні курсу зазначених валют по відношенню до гривні.

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

(продовження)

Процентний ризик

Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для доходів та капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає, як на прибуток Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Управління процентним ризиком полягає у забезпеченні прийняттого для Банку рівня перевищення процентних доходів над процентними витратами, одночасно підтримуючи необхідний рівень ліквідності в обсязі, необхідному для виконання зобов'язань Банку, як на дату балансу, так і в майбутньому.

Банк аналізує фінансові активи та зобов'язання за балансовою вартістю відповідно до укладених договорів. Процентні ставки за активами та пасивами в договорах є фіксованими, Банк не застосовує "плаваючі" процентні ставки.

З метою мінімізації процентного ризику Банком визначена внутрішня процентна політика згідно з якою застосовуються наступні методи:

- оцінка ризику зміни відсоткових ставок на рівні розриву строків перегляду процентних ставок за активами та пасивами;
- управління процентною позицією, процентною маржею та процентним спредом;
- поміркована стратегія ціноутворення.

Банк регулярно контролює рівень та динаміку показників чистого процентного доходу, спреду процентних ставок та чистої процентної маржі.

Станом на 31.12.2013 року Банк мав наступні показники:

- процентна позиція - в розмірі «+» 46 814 тис.грн. (або 32.5% до фінансових активів Банку);
- чиста процентна маржа - 8.24%;
- процентний спред - 7.33%.

Таблиця 30.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
31 грудня 2013 року							
1	Усього фінансових активів	149	80 520	2 533	509	60 549	144 260
2	Усього фінансових зобов'язань	516	5 112	17 967	2 531	71 320	97 446
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(367)	75 408	(15 434)	(2 022)	(10 771)	46 814

(продовження табл. 30.4)

31 грудня 2012 року

1	Усього фінансових активів	48 609	46 795	36 228	38 293	29 241	199 166
2	Усього фінансових зобов'язань	24 323	25 246	12 217	18 450	11 658	91 894
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	24 286	21 549	24 011	19 843	17 583	107 272

В таблиці відображені фінансові активи та зобов'язання за вартістю відповідно до укладених договорів. Процентні ставки за активами та пасивами в договорах є фіксованими, банк не застосовує в своїй практиці "плаваючі" процентні ставки. Всі угоди віднесено до інструментів з фіксованою процентною ставкою. В колонці 7 відображені фінансові активи та зобов'язання, які не чутливі до змін процентної ставки.

Банк вимірює чутливість поточної вартості фінансових інструментів до змін відсоткових ставок, використовуючи метод Дельта-1%, який відображає чутливість до паралельного зсуву кривих відсоткових ставок у всіх валютах вгору/вниз на 1 відсотковий пункт.

Аналіз чутливості процентного ризику та його вплив на прибуток/збиток і капітал.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
1	2	3	4	5	6	7
31 грудня 2013 року						
	При паралельному коригуванні на 1 % вгору	(4)	754	(154)	(20)	575
	При паралельному коригуванні на 1 % вниз	4	(754)	154	20	(575)
31 грудня 2012 року						
	При паралельному коригуванні на 1 % вгору	243	215	240	198	896
	При паралельному коригуванні на 1 % вниз	(243)	(215)	(240)	(198)	(896)

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

(продовження)

Процентний ризик

Таблиця 30.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2013 рік			2012 рік		
		гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Кошти в інших банках	13.2	-	-	19.1	11.9	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	20.5	10.0	10.0	21.4	17.2	16.1
	Зобов'язання						
3	Кошти банків	18.0	-	-	22.7	0.1	14.6
4	Кошти клієнтів:						
4.1	Поточні рахунки	1.0	1.6	0.6	3.5	1.7	2.2
4.2	Строкові кошти	10.2	8.0	6.0	9.9	11.9	6.9
5	Субординований борг	-	10.0	-	-	10.0	-

В таблиці відображені середньозважені процентні ставки за активами і пасивами у річному обчисленні відповідно до укладених договорів.

Інший ціновий ризик

Оскільки банк не має боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж та інших інструментів, які чутливі до ринкових змін, вплив інших цінових ризиків відсутній.

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

(продовження)

Географічний ризик

Таблиця 30.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2013 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	54 118	7 183	-	61 301
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	584	-	-	584
3	Кошти в інших банках	63 834	-	-	63 834
4	Кредити та заборгованість клієнтів	16 626	-	-	16 626
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	60	-	-	60
6	Інші фінансові активи	430	1 425	-	1 855
7	Усього фінансових активів	135 652	8 608	-	144 260
Зобов'язання					
8	Кошти банків	5 000	-	-	5 000
9	Кошти клієнтів	75 711	-	541	76 252
10	Інші фінансові зобов'язання	299	-	-	299
11	Субординований борг	-	-	15 895	15 895
12	Усього фінансових зобов'язань	81 010	-	16 436	97 446
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	54 642	8 608	(16 436)	46 814
14	Зобов'язання кредитного характеру	18 948	-	-	18 948

Активи, зобов'язання та зобов'язання пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент.

Сума за рядком 14 складається з сум відкличних та безвідкличних невикористаних кредитних ліній та наданих гарантій без урахування резерву.

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

(продовження)

Географічний ризик

Таблиця 30.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	22 045	4 146	-	26 191
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	2 079	-	-	2 079
3	Кошти в інших банках	102 100	-	-	102 100
4	Кредити та заборгованість клієнтів	66 457	-	-	66 457
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	60	-	-	60
6	Інші фінансові активи	854	1 425	-	2 279
7	Усього фінансових активів	193 595	5 571	-	199 166
Зобов'язання					
8	Кошти банків	17 953	-	-	17 953
9	Кошти клієнтів	57 412	-	39	57 451
10	Інші фінансові зобов'язання	726	-	-	726
11	Субординований борг	-	-	15 764	15 764
12	Усього фінансових зобов'язань	76 091	-	15 803	91 894
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	117 504	5 571	(15 803)	107 272
14	Зобов'язання кредитного характеру	40 384	-	-	40 384

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

(продовження)

Ризик ліквідності

Оцінка ризику ліквідності здійснюється за допомогою нормативів ліквідності, розрахунку розривів ліквідності та ведення платіжного календаря грошових потоків.

Для контролю за ризиком ліквідності та прийняття керівництвом адекватних та ефективних рішень, здійснюється моніторинг поточного стану ліквідності та контроль за дотриманням ліміту розривів ліквідності.

Основними цілями політики Банку з управління ліквідністю є досягнення оптимального співвідношення між ліквідністю та доходністю проведення банківських операцій.

Механізм управління ризиком ліквідності ґрунтується на наступних принципах:

- при здійсненні активних операцій враховуються строки залучення ресурсів з метою їх розміщення на відповідні строки (підтримка збалансованості активів та пасивів за строками);
- банк фінансує довгострокові кредитні вкладення за рахунок довгострокових ресурсів (а саме: капіталу, а також коштів на депозитних рахунках).

Причиною виникнення ризику ліквідності є невідповідність активів та пасивів за строками погашення, відтак, методи управління ризиком ліквідності побудовані таким чином, щоб Банк мав достатньо грошових коштів для забезпечення повернення залучених ресурсів, проведення активних операцій та своєчасного проведення клієнтських платежів. Крім систематичного аналізу активів та пасивів за строками погашення, Банк додатково аналізує динаміку руху коштів за фінансовими інструментами без визначеного строку погашення (поточні рахунки клієнтів, кореспондентські рахунки банків), з метою визначення їх впливу на ліквідність Банку.

Станом на 31 грудня 2013 року сукупний розрив ліквідності за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями становив «+» 46 814 тис.грн., у тому числі:

- у періоді до 31 дня - «-» 7 637 тис.грн.;
- у періоді до 1 року - «+» 56 479 тис.грн.;
- у періоді більше 1 року - «-» 2 028 тис.грн.

При необхідності, Банк здійснює стрес тестування для значень показників ліквідності та досліджує показники змін тих чи інших внутрішніх та зовнішніх факторів.

Банк дотримується нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України. Станом на 31.12.2013 значення нормативів з урахуванням коригуючих проводок (згідно файлу #02) були наступними: (%)

Найменування	на 31 грудня 2013 року	на 31 грудня 2012 року
<i>H4</i> Норматив миттєвої ліквідності (нормативне значення нормативу - не менше 20%)	86.2	90.5
<i>H5</i> Норматив поточної ліквідності (нормативне значення нормативу - не менше 40%)	87.5	199.4
<i>H6</i> Норматив короткострокової ліквідності (нормативне значення нормативу – не менше 60%)	152.4	239.5

Таблиця 30.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2013 року

		(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	76	145	5 172	-	-	5 393
2	Кошти клієнтів:	71 561	45	2 339	577	4 115	78 637
2.1	Кошти фізичних осіб	14 921	45	2 339	577	4 115	21 997
2.2	Інші	56 640	-	-	-	-	56 640
3	Субординований борг	137	271	16 705	-	-	17 113
4	Інші фінансові зобов'язання	299	-	-	-	-	299
5	Інші зобов'язання кредитного характеру	18 948	-	-	-	-	18 948
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	91 021	461	24 216	577	4 115	120 390

(продовження таблиці 30.8)

У таблиці відображені зобов'язання Банку станом на звітну дату за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Вимоги ліквідності стосовно виплат по наданих гарантіях значно нижчі, ніж сума відповідних зобов'язань, представлених в аналізі по термінах погашення, оскільки Банк зазвичай не очікує, що виплати коштів по даних зобов'язаннях будуть пред'явлені третьою стороною. Вимоги ліквідності стосовно виплат по зобов'язаннях кредитного характеру (відкритих кредитних лініях, кредитах овердрафт) значно нижчі, ніж сума відповідних зобов'язань, представлених в аналізі по термінах погашення, оскільки Банк зазвичай очікує, що виплати коштів по даних зобов'язаннях будуть в розмірі кредитної конверсії розрахованої на підставі історичних даних, що не перевищують 50% балансових сум.

В своїй практиці Банк для управління ліквідністю не використовує аналіз за не дисконтованими грошовими потоками. Натомість, Банк контролює свою ліквідність за строками погашення відповідно очікуваних грошових потоків за амортизованою вартістю, які наведені у таблицях 30.10; 30.11

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

(продовження)

Ризик ліквідності

Таблиця 30.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	217	18 068	-	-	-	18 285
2	Кошти клієнтів:	35 397	1 525	19 114	722	4 269	61 027
2.1	Кошти фізичних осіб	23 264	1 525	19 114	722	4 269	48 894
2.2	Інші	12 133	-	-	-	-	12 133
3	Субординований борг	138	271	1 212	17 118	-	18 739
4	Інші фінансові зобов'язання	700	1	12	-	-	713
5	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	7 094	-	-	7 094
6	Фінансові гарантії	45	1 721	3 308	-	-	5 074
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	35 310	-	-	-	-	35 310
8	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	71 807	21 586	30 740	17 840	4 269	146 242

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

(продовження)

Ризик ліквідності

Таблиця 30.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2013 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
Активи							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	61 301	-	-	-	-	61 301
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	584	-	-	-	-	584
3	Кошти в інших банках	199	24 721	38 914	-	-	63 834
4	Кредити та заборгованість клієнтів	147	-	15 975	504	-	16 626
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	60	-	-	-	-	60
6	Інші фінансові активи	1 855	-	-	-	-	1 855
7	Усього фінансових активів	64 146	24 721	54 889	504	-	144 260
Зобов'язання							
8	Кошти банків	-	-	5 000	-	-	5 000
9	Кошти клієнтів	71 537	-	2 184	84	2 447	76 252
10	Інші фінансові зобов'язання	246	39	13	1	-	299
11	Субординований борг	-	-	15 895	-	-	15 895
12	Усього фінансових зобов'язань	71 783	39	23 092	85	2 447	97 446
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2013 року	(7 637)	24 682	31 797	419	(2 447)	46 814
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2013 року	(7 637)	17 045	48 842	49 261	46 814	



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань перед кредиторами.

Головною причиною виникнення ризику ліквідності є залучення короткострокових ресурсів та їх розміщення в довгострокові активи, що утворює негативні розриви ліквідності на короткострокових періодах.

Збалансована система управління ліквідністю, запроваджена в Банку, а також дотримання принципу фондування груп активів пасивами з відповідною строковістю, участь капіталу в фондуванні кредитних вкладень Банку забезпечують своєчасне виконання зобов'язань перед кредиторами, а також підтримку ліквідності на високому рівні.

При проведенні аналізу ризику ліквідності Банк здійснює аналіз: - залишків коштів на рахунках клієнтів "до запитання" (розраховує середні залишки коштів за балансовими рахунками та їх середньоквадратичні відхилення з метою визначення їх «незнижувальних» залишків); - структурних коливань активів і пасивів, з метою забезпечення їх максимальної збалансованості за термінами розміщення та залучення.

Крім того, по кожній статті балансу проводиться аналіз стану угод щодо можливих відхилень термінів їх виконання.

Зазначений аналіз дозволяє Банку завжди підтримувати ризик ліквідності на високому рівні та забезпечувати виконання усіх нормативів НБУ.

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

(продовження)

Ризик ліквідності

 Таблиця 30.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2012 року
 (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
Активи							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	26 191	-	-	-	-	26 191
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	2 079	-	-	-	-	2 079
3	Кошти в інших банках	44 753	22 503	26 687	8 157	-	102 100
4	Кредити та заборгованість клієнтів	2 488	19 094	14 739	30 136	-	66 457
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	60	-	-	-	-	60
6	Інші фінансові активи	2 279	-	-	-	-	2 279
7	Усього фінансових активів	77 850	41 597	41 426	38 293	-	199 166
Зобов'язання							
8	Кошти банків	40	17 913	-	-	-	17 953
9	Кошти клієнтів	35 215	1 219	18 331	208	2 478	57 451
10	Інші фінансові зобов'язання	713	1	12	-	-	726
11	Субординований борг	-	-	-	15 764	-	15 764
12	Усього фінансових зобов'язань	35 968	19 133	18 343	15 972	2 478	91 894
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	41 882	22 464	23 083	22 321	(2 478)	107 272
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	41 882	64 346	87 429	109 750	107 272	

Примітка 31. Управління капіталом

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Управління капіталом здійснює Спостережна Рада Банку, яка забезпечує динамічний розвиток обсягу та структури власного капіталу відповідно до змін внутрішнього та зовнішнього середовищ.

Основними цілями політики управління капіталом є дотримання зовнішніх вимог до капіталу, підтримання високого рівня платоспроможності, необхідного для провадження діяльності та максимізації рентабельності капіталу.

Достатність капіталу Банку контролюється з використанням нормативів Національного банку України, а також інших методів.

При аналізі достатності капіталу та впливу ризиків, що приймає на себе Банк, дотримується основний принцип: розмір капіталізації Банку повинен бути достатнім для досягнення оптимальних параметрів обсягу операцій та ліквідності.

На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює сумі регулятивного капіталу (Н1). Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 грудня 2013 року, складає 128 891 тисяч гривень (в 2012 році – 131 405 тисяч гривень).

Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу здійснюється на підставі щомісячних звітів, та розрахунків, які перевіряються відділом економічного аналізу та управління ризиками. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку. Банк управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з його діяльністю. Жодних змін у цілях, політиці та процедурах управління капіталом у порівнянні з попередніми роками не відбулося.

Протягом року, що закінчився, Банк повністю дотримувався всіх зовнішніх вимог, встановлених щодо капіталу. Відповідно до вимог НБУ, банки мають підтримувати норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) на рівні не нижчому 10% від суми активів, зважених з урахуванням ризику, розрахованого відповідно до вимог НБУ, а також нормативу (співвідношення) регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) на рівні не нижчому ніж 9% від суми сукупних активів. За результатами діяльності Банку за 2013 рік зазначені показники становили відповідно 73,08% та 57,19%, що значно перевищує мінімальне нормативне значення.

Примітка 31. Управління капіталом

(продовження)

Таблиця 31.1. Структура регулятивного капіталу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	на 31 грудня 2013 року	на 31 грудня 2012 року
1	2	3	4
	Основний капітал		
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	112 417	101 277
1.2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	3 375	3 267
1.2.1	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	3 375	3 267
	із них: резервні фонди	3 375	3 267
1.3	Зменшення ОК	309	198
1.3.1	нематеріальні активи за мінусом зносу	306	195
1.3.2	капітальні вкладення у нематеріальні активи	3	3
1	Основний капітал (ОК)- капітал 1-го рівня	115 483	104 346
	% до суми основного та додаткового капіталу	89.60%	79.41%
	Додатковий капітал		
2.1	Резерви під стандартну кредитну заборгованість	2 180	3 275
2.2	Результат переоцінки основних засобів	5 207	5 207
2.3	Розрахунковий прибуток поточного року	1 890	2 155
2.4	Прибуток минулих років	934	10 027
2.5	Субординований борг, що враховується до капіталу	3 197	6 395
2	Додатковий капітал до розрахунку (капітал 2-го рівня)	13 408	27 059
	% до суми основного та додаткового капіталу	10.40%	20.59%
3	Регулятивний капітал, невідкоригований на суму перевищення Н7 та Н9	128 891	131 405

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	на 31 грудня 2013 року	на 31 грудня 2012 року
1	2	3	4
4	Усього регулятивного капіталу	128 891	131 405
5	Активи, зважені з урахуванням ризику	165 836	198 179
6	Сукупна відкрита валютна позиція	10 524	9 718
7	Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2, не менше 10%)	73.08%	63.21%
8	Сукупні активи банку	225 362	220 472
9	Норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3, не менше 9%)	57.19%	59.60%

В таблиці наведено розрахунок регулятивного капіталу та коефіцієнтів достатності капіталу згідно з вимог Національного банку України відповідно до українського законодавства (з урахуванням коригуючих проводок (згідно файлу #02)).

Враховуючи що Банк здійснює свою діяльність в Україні та має лише кореспондентські рахунки в країнах ОЕСР, розрахунок структури капіталу Банку на основі Базельської угоди про капітал не здійснюється.

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді.

Банк не має справ, що розглядаються у суді.

Потенційні податкові зобов'язання.

Банк не вбачає виникнення непередбачених зобов'язань, що пов'язанні з податковим зобов'язанням.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

На звітну дату Банк не має зобов'язань за капітальними інвестиціями.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	536	32
2	Від 1 до 5 років	107	1 570
3	Усього	643	1 602

На звітну дату Банк не укладав договорів субаренди та не очікує отримання в майбутньому субарендних платежів

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку

(продовження)

Зобов'язання з кредитування.

Головною метою зобов'язань з кредитування є забезпечення грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що і кредити.

Зобов'язання, щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі списання невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові.

Банк не має непередбачених зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням.

Зобов'язання Банку пов'язані з кредитуванням, представлені у наступній таблиці.

Таблиця 32.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	на 31 грудня 2013 року	на 31 грудня 2012 року
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	18 948	35 310
1.1	Безвідкличні невикористані кредитні лінії	538	919
1.2	Відкличні невикористані кредитні лінії	18 410	34 391
2	Гарантії видані	9	5 074
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(12)	(48)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	18 945	40 336

Таблиця 32.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	на 31 грудня 2013 року	на 31 грудня 2012 року
1	2	3	4
1	Гривня	18 945	40 114
2	Долар США	-	222
3	Євро	-	-
4	Усього	18 945	40 336

Станом на 31 грудня 2013 року Банк не має активів наданих в заставу та активів, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Примітка 33. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 33.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	на 31 грудня 2013 року		на 31 грудня 2012 року	
			додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	3	4	5	6	7
1	Форвардні контракти	17	-	-	-	13
2	Чиста справедлива вартість		-	-	-	13

В звітному році Банк не укладав форвардні контракти на купівлю/продаж іноземної валюти з метою хеджування ризиків щодо зміни цін за базовими активами.

Облік хеджування

Торгові операції з похідними інструментами які здійснює Банк, для цілей хеджування ризиків, не відповідають критеріям обліку операцій хеджування.

Примітка 34. Справедлива вартість фінансових інструментів.

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторів, у тому числі на очікуваннях щодо наступних майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво банку також застосовує професійні судження при застосуванні облікових політик. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображені у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року:

Справедлива вартість - це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість під час операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Справедливу вартість акцій у портфелі цінних паперів на продаж достовірно визначити неможливо через те, що емітентом є закрите акціонерне товариство, тому акції не можуть обертатися на біржі. Ці акції відображаються на дату балансу за їх собівартістю.

Справедлива вартість найкраще підтверджується діючими ринковими цінами. Для фінансових інструментів Банку, у яких відсутній відкритий ринок виникає необхідність використовувати ряд припущень при проведенні оцінки поточної вартості на основі існуючих економічних умов та специфічних ризиків, притаманних фінансовим інструментам.

Банк робить припущення, що справедлива вартість певних фінансових активів і зобов'язань суттєво не відрізняється від їх *балансової вартості*. До цих активів належать *грошові кошти та їх еквіваленти, цінні папери на продаж, деякі фінансові активи*, поточні кошти клієнтів та деякі інші фінансові зобов'язання.

Банк робить припущення, що справедлива вартість певних фінансових активів і зобов'язань суттєво не відрізняється від їх *амортизованої собівартості*. До цих фінансових інструментів *належать кредити та заборгованість клієнтів, деякі інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання, кошти банків, строкові кошти клієнтів*.

Процентні ставки, за якими Банк видавав /отримував кредити, на дату балансу суттєво не відрізнялись від тих, які були на ринку на дату видачі /отримання кредитів. Процентні ставки, за якими Банк залучав ресурси на депозитні вклади, на дату балансу суттєво не відрізнялись від тих, які були на ринку на дату залучення коштів. *Відповідно, балансова вартість, обчислена як амортизована вартість таких інструментів, є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.*

Банк визначив, що інструментів із плаваючою процентною ставкою, що не котирується на активному ринку, не має.

Беручи до уваги той факт, що оціночна справедлива вартість ґрунтується на певних припущеннях та судженнях, слід ураховувати те, що надана інформація може не повністю відображати вартість, яка може бути реалізована.

Примітка 34. Справедлива вартість фінансових інструментів

Таблиця 34.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	на 31 грудня 2013 року		на 31 грудня 2012 року	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
1	2	3	4	5	6
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	61 301	61 301	26 191	26 191
1.1	готівкові кошти	6 137	6 137	5 585	5 585
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	46 167	46 167	14 512	14 512
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	8 997	8 997	6 094	6 094
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	584	584	2 079	2 079
3	Кошти в інших банках:	63 834	63 834	101 576	102 100
3.1	депозити в інших банках	36 512	36 512	49 121	49 559
3.2	кредити, надані іншим банкам	27 322	27 322	52 455	52 541
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	16 626	16 626	66 259	66 457
4.1	кредити юридичним особам	15 866	15 866	64 825	64 943
4.2	іпотечні кредити фізичних осіб	378	378	607	627
4.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	382	382	827	887
5	Інші фінансові активи:	1 855	1 855	2 279	2 279
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	90	90	6	6
5.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	1 715	1 715	1 555	1 555
5.3	інші фінансові активи	50	50	718	718
6	Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	144 200	144 200	198 384	199 106
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
7	Кошти банків:	5 000	5 000	18 173	17 953
7.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-	6	6
7.2	депозити інших банків	5 000	5 000	18 167	17 947
8	Кошти клієнтів:	76 252	76 252	55 716	57 451
8.1	Державні та громадські організації	102	102	172	172
8.2	інші юридичні особи	56 538	56 538	11 961	11 961
8.3	фізичні особи	19 612	19 612	43 583	45 318
9	Інші фінансові зобов'язання:	299	299	713	713
9.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	195	195	651	651
9.2	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	41	41	-	-
9.3	інші фінансові зобов'язання	63	63	62	62
10	Субординований борг	15 895	15 895	15 764	15 764
11	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	97 446	97 446	90 366	91 881

Примітка 34. Справедлива вартість фінансових інструментів

(продовження)

Таблиця 34.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки на 31 грудня 2013 року.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
1	Цінні папери у портфелі банку на продаж:	-	60	-	60	60
1.1	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком*	-	60	-	60	60

Таблиця 34.3. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки на 31 грудня 2012 року.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
1	Цінні папери у портфелі банку на продаж:	-	60	-	60	60
1.1	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком*	-	60	-	60	60
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
2	Інші фінансові зобов'язання	-	13	-	13	13
2.1	похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	-	13	-	13	13

*У зв'язку з відсутністю критеріїв достовірної оцінки справедливої вартості простих іменних акцій ПАТ "Фондова біржа ПФТС", Банк обліковує їх за собівартістю.

У Банку відсутні фінансові інструменти, справедлива вартість яких визначена за III рівнем її оцінки. Протягом звітного періоду змін щодо доходів/витрат, визначених у прибутках/збитках, іншому доході; купівлі, продажу, випуску, розрахунку; а також переведення "З" або "У" III рівень оцінки не відбувалось.

Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 35.1 Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2013 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Усього
1	2	3	4	5
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	61 301	-	61 301
2	Кошти обов'язкових резервів в НБУ	584	-	584
3	Кошти в інших банках:	63 834	-	63 834
3.1	депозити в інших банках	36 512	-	36 512
3.2	кредити, надані іншим банкам	27 322	-	27 322
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	16 626	-	16 626
4.1	кредити юридичним особам	15 866	-	15 866
4.2	іпотечні кредити фізичних осіб	378	-	378
4.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	382	-	382
5	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	60	60
6	Інші фінансові активи:	1 855	-	1 855
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	90	-	90
6.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	1 715	-	1 715
6.3	інші фінансові активи	50	-	50
7	Усього фінансових активів	144 200	60	144 260

Станом на 31 грудня 2013 року, 31 грудня 2012 року всі фінансові зобов'язання банку обліковуються за амортизованою вартістю.

Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

(продовження)

Таблиця 35.2 Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Усього
1	2	3	4	5
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	26 191	-	26 191
2	Кошти обов'язкових резервів в НБУ	2 079	-	2 079
3	Кошти в інших банках:	102 100	-	102 100
3.1	депозити в інших банках	49 558	-	49 558
3.2	кредити, надані іншим банкам	52 542	-	52 542
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	66 457	-	66 457
4.1	кредити юридичним особам	64 943	-	64 943
4.2	іпотечні кредити фізичних осіб	627	-	627
4.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	887	-	887
5	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	60	60
6	Інші фінансові активи:	2 279	-	2 279
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	6	-	6
6.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	1 555	-	1 555
6.3	інші фінансові активи	718	-	718
7	Усього фінансових активів	199 106	60	199 166

Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами

1. Власники Банку:

ДП “АРГО – ДУБЛЬ” (33,72%);

ТОВ “ІНКО – ФОРТ” (33,30%);

ДП “ФЕРОТРАНС” (32,98%).

Таблиця 36.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2013 року.

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 18 -21 %)	-	50	130
2	Резерв під заборгованість за кредитами на 31 грудня	-	(1)	(5)
3	Інші фінансові активи	-	-	-
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: в гривнях 5 -13%; у валюті - 7%)	70	241	210
5	Резерви за зобов'язаннями	-	1	-

Таблиця 36.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2013 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	25	3
2	Процентні витрати	-	41	3
3	Комісійні доходи	8	-	1 142
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	5
5	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	1	2
7	Адміністративні та інші операційні витрати	-	74	-

Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами

(продовження)

Таблиця 36.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2013 року.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	-	-	-
2	Інші зобов'язання	-	109	4 870

Таблиця 36.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2013 року.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним сторонам протягом року	-	1 044	3 688
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними сторонами протягом року	-	1 330	3 558

Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами

(продовження)

1. Власники Банку:

ДП "АРГО – ДУБЛЬ" (33,72%);

ТОВ "ІНКО – ФОРТ" (33,30%);

ДП "ФЕРОТРАНС" (32,98%).

Таблиця 36.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2012 року.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 18 -21 %)	-	957	864
2	Резерв під заборгованість за кредитами на 31 грудня	-	(43)	(4)
3	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	-	-	-
4	Інші фінансові активи	-	-	675
5	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: в гривнях 5 -20%; у валюті - 10%)	116	950	2 186
6	Резерви за зобов'язаннями	-	2	1

Таблиця 36.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2012 рік.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	143	98
2	Процентні витрати	-	268	127
3	Комісійні доходи	25	-	218
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(30)	10
5	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
6	Інші операційні доходи	7	-	60
7	Адміністративні та інші операційні витрати	-	92	107

Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами

(продовження)

Таблиця 36.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2012 року.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	-	-	-
2	Інші зобов'язання	-	167	278

Таблиця 36.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2012 року.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом року	-	670	137
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом року	-	(220)	(226)

Таблиця 36.9. Виплати провідному управлінському персоналу.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	за 2013 рік		за 2012 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	3 986	568	5 008	565
2	Витрати під час звільнення	53	7	-	-

Примітка 37. Події після дати балансу

Банком велика увага приділяється поточному моніторингу ризиків притаманних діяльності, який передбачає комплекс дій Банку по отриманню та аналізу інформації від структурних підрозділів та дозволяє оперативно реагувати на виникаючі ризики.

Банк має коригувати суми, що визнані у звітності на дату балансу, на які вплинули події після дати балансу, та визнає суми, що не були відображені у звітності на дату балансу з певних причин - якщо:

- отримано інформацію про те, що корисність активу зменшилася на дату балансу або суму раніше визнаного збитку від зменшення корисності цього активу потрібно коригувати;

- надходження після дати балансу рішення суду, яке підтверджує наявність на дату балансу теперішньої заборгованості, що потребує додаткового коригування або створення резерву під зобов'язання;

- собівартість придбаних активів або надходження від проданих активів до дати балансу визначена після дати балансу;

Подій наведених вище, після дати балансу не відбувалосьь.

Банк не мав подій, які б були суттєвими та могли впливати на економічні рішення користувачів.

Затверджено до випуску та підписано:

14 лютого 2014 року

Голова Правління  Л.С.Концедайло
Головний бухгалтер  Н.В.Корнієнко



Публічне акціонерне товариство
Комерційний
Індустріальний
Банк
М. Київ • Україна

Виконавець:
Корнієнко Н.В
Тел. 561-25-09