

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»**

**Річна фінансова звітність  
за 2013 рік  
разом зі звітом незалежного аудитора**

**ЗМІСТ****ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА****РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН.....	1
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ.....	2
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТИВ.....	3
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ.....	4

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ****ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»**

Примітка 1. Інформація про Банк .....	5
Примітка 2. Основи подання фінансової звітності та основні принципи облікової політики .....	9
Примітка 3. Перше застосування МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» .....	18
Примітка 4. Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку .....	18
Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти .....	21
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів .....	22
Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи .....	26
Примітка 8. Інші фінансові активи .....	27
Примітка 9. Інші активи .....	28
Примітка 10. Кошти інших банків .....	29
Примітка 11. Кошти клієнтів .....	29
Примітка 12. Інші фінансові зобов'язання .....	30
Примітка 13. Інші зобов'язання .....	30
Примітка 14. Акціонерний капітал .....	31
Примітка 15. Аналіз строків погашення активів та зобов'язань .....	31
Примітка 16. Процентні доходи та витрати .....	32
Примітка 17. Комісійні доходи та витрати .....	32
Примітка 18. Інші операційні доходи .....	33
Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати .....	33
Примітка 20. Витрати на податок на прибуток .....	34
Примітка 21. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію .....	36
Примітка 22. Операційні сегменти .....	36
Примітка 23. Управління фінансовими ризиками .....	40
Примітка 24. Управління капіталом .....	54
Примітка 25. Потенційні зобов'язання банку .....	55

---

Примітка 26. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю .....	57
Примітка 27. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки .....	58
Примітка 28. Операції з пов'язаними особами .....	59
Примітка 29. Події після дати балансу .....	61

**ЗВІТ (ВИСНОВОК) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»**

**Акціонерам та Правлінню  
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»  
Національному банку України**

**ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси» провело аудит річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» (далі – «Банк»), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2013 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіт про рух грошових коштів та звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

**Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність**

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

**Відповідальність аудитора**

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цих фінансових звітів на основі результатів аудиту. Ми провели аудит у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту, а також з урахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення аудиторських перевірок банків України. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

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

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

#### **Висловлення думки**

На нашу думку, фінансова звітність представляє достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31.12.2013 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

#### **ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси» у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність», п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Національного банку України від 09.09.2003 р. № 389 надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2013 рік щодо:

- відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- якості управління активами та пасивами банку;
- достатності резервів та капіталу банку, яка повинна визначатися на підставі аналізу якості активів банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями;
- адекватності системи управління ризиками банку;
- адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку.

Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2013 рік на основі вибікового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для керівництва Банку та Національного банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використовувані нами, можуть відрізнятись від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

Виконуючи вимоги п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» щодо аналізу статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 № 124, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 за № 353/7674 (із змінами), яка не є складовою частиною комплекту річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

Банком дотримано вимоги Національного банку України щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за

строками» що складена для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

Якість управління активами і пасивами Банку, на думку аудиторів, можна вважати прийнятною.

За станом на 31 грудня 2013 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, складає 267 836 тис. грн.

Величина капіталу на кінець звітного періоду є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його величини.

За розрахунками Банку, резерви під активні операції, яким притаманні ризики (зокрема, кредитні операції та інші фінансові активи) сформовано в повному обсязі, а їх розмір є достатнім для покриття відповідних ризиків.

Ми оцінюємо ризик за операціями з інсайдерами/пов'язаними особами як помірний. В ході виконання аудиторської перевірки ми не виявили порушень нормативних вимог в частині здійснення операцій з пов'язаними особами.

На думку аудиторів, система управління ризиками Банку, яка пов'язана з банківськими операціями, відповідає потребам Банку.

Ми не знайшли свідчень, згідно з якими бухгалтерський облік Банку не можна було б визнати таким, який відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

На нашу думку, заходи внутрішнього контролю та процедури внутрішнього аудиту забезпечують контроль за ризиками відповідно до обсягу операцій та потреб Банку.

Генеральний директор аудиторської фірми  
«ПКФ Аудит-фінанси»

I.O. Каштанова

Директор з аудиту банків аудиторської фірми  
«ПКФ Аудит-фінанси»

S.V. Білобловський

(сертифікат на право здійснення аудиту банків № 0072)



АФ «ПКФ Аудит-фінанси» здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів від 26.10.2006 р. № 3886, видане за рішенням Аудиторської палати України 26.10.2006 р. №167/3. Чинне до 30.06.2016 р.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм, які проводити мають право на проведення аудиторських перевірок банків № 0000019 від 17.09.2013 р. Чинне до 17.09.2017 р.

Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи №128060, видане Шевченківською районною в м. Києві Державною адміністрацією від 28.09.2006 року за № 1 074 102 0000 019892. Ідентифікаційний код за ЕДРПОУ 34619277.

31 березня 2014 року  
вул. О.Гончара 41, місто Київ, Україна, 01054

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН**  
за станом на 31 грудня 2013 року

*У тисячах українських гривень*

	Примітки	2013 рік	2012 рік
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	160 809	340 567
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		11 548	9 890
Кошти в інших банках		-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	6	732 033	511 135
Відстрочений податковий актив		526	261
Основні засоби та нематеріальні активи	7	10 607	13 030
Інші фінансові активи	8	509	112 480
Інші активи	9	5 687	578
<b>УСЬОГО АКТИВІВ</b>		<b>921 719</b>	<b>987 942</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	10	538 530	477 690
Кошти клієнтів	11	102 027	128 413
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	3 607
Інші фінансові зобов'язання	12	2 461	112 808
Інші зобов'язання	13	2 662	1 419
<b>УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>		<b>645 680</b>	<b>723 936</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	14	250 000	250 000
Нерозподілений прибуток		25 339	13 963
Резерви та інші фонди банку		700	42
<b>УСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ</b>		<b>276 039</b>	<b>264 005</b>
<b>УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ</b>		<b>921 719</b>	<b>987 942</b>

Затверджено до випуску та підписано  
від імені Правління 28 березня 2014 року

Н. Л. К. Андерссон

Голова Правління

Коваль Л. А.

Головний бухгалтер

Виконавець: Пророченко Л. П.  
Тел. 354-26-17



**ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ**  
**за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року**

*У тисячах українських гривень*

	Примітки	2013 рік	2012 рік
Процентний дохід	16	70 393	61 465
Процентні витрати	16	(4 259)	(3 877)
Чистий процентний дохід		66 134	57 588
Комісійні доходи	17	7 270	3 531
Комісійні витрати	17	(38)	(17)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		(19 576)	(18 756)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		(48)	
Результат від операцій з іноземною валютою		2 189	1 674
Результат від переоцінки іноземної валюти		(100)	12
Інші операційні доходи	18	9	6
Адміністративні та інші операційні витрати	19	(40 267)	(21 977)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>15 573</b>	<b>22 061</b>
Витрати на податок на прибуток		(3 539)	(8 905)
<b>Прибуток від діяльності, що триває</b>		<b>12 034</b>	<b>13 156</b>
Прибуток за рік		12 034	13 156
Прибуток, що належить власникам банку		12 034	13 156
Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	21	48,14	81,21

Затверджено до випуску та підписано  
 від імені Правління 28 березня 2014 року

Н. Л. К. Андерссон

Голова Правління



Коваль Л. А.

Головний бухгалтер

Звіт про сукупний дохід за станом на 31 грудня 2013 року не складається у зв'язку з відсутністю діяльності у звітному 2013 та попередньому 2012 роках, що могла призвести до виникнення сукупних доходів.

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ**  
**за непрямим методом за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року**

*У тисячах українських гривень*

	Примітки	2013 рік	2012 рік
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		15 573	22 061
Коригування:			
Знос та амортизація	7	2 872	847
Амортизація дисконту/(премії)		13	23
(Нараховані доходи)		347	1 956
Нараховані витрати		(1 329)	3 268
Інший рух коштів, що не є грошовим		(164)	(63)
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>17 312</b>	<b>28 092</b>
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		(1 658)	(9 872)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-	116 393
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	6	(221 206)	(508 926)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	8	111 971	(112 479)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	9	(5 109)	(560)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	10	62 220	474 464
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	11	(26 436)	128 371
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	12	(110 347)	112 808
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	13	1 243	1 417
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		<b>(172 010)</b>	<b>229 708</b>
Податок на прибуток, що сплачений		<b>(7 412)</b>	<b>(5 662)</b>
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>(179 422)</b>	<b>224 045</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання основних засобів	7	(32)	(10 001)
Надходження від реалізації основних засобів	7	5	17
Придбання нематеріальних активів	7	(409)	(3 487)
<b>Чисті грошові кошти, що (використані) в інвестиційній діяльності</b>		<b>(436)</b>	<b>(13 471)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Емісія простих акцій	14	-	130 000
<b>Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності</b>		<b>-</b>	<b>130 000</b>
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		100	(12)
<b>Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>(179 758)</b>	<b>340 562</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок 2012 року		340 567	5
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець 2013 року		<b>160 809</b>	<b>340 567</b>

Затверджено до випуску та підписано  
від імені Правління 28 березня 2014 року

Н. Л. К. Андерсон

Голова Правління  
Виконавець: Пророченко Л. П.  
Тел. 354-26-17



Ковал' Л. А.

Головний бухгалтер

**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ**  
**за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року**

У тисячах українських гривень

Примітки	Статутний капітал	Резервні фонди	Нерозподі- лений прибуток	Усього власного капіталу
<b>Залишок станом на 01 січня 2012 року</b>	<b>120 000</b>	-	<b>849</b>	<b>120 849</b>
Розподіл прибутку	-	42	( 42)	-
Емісія акцій:	14	130 000	-	130 000
номінальна вартість		130 000	-	130000
Прибуток за рік		-	13 156	13 156
<b>Залишок станом на 31 грудня 2012 року</b>	<b>250 000</b>	<b>42</b>	<b>13 963</b>	<b>264 005</b>
Розподіл прибутку	-	658	( 658)	-
Емісія акцій:	14	-	-	-
номінальна вартість		-	-	-
Прибуток за рік		-	12 034	12 034
<b>Залишок станом на 31 грудня 2013 року</b>	<b>250 000</b>	<b>700</b>	<b>25 339</b>	<b>276 039</b>

Затверджено до випуску та підписано  
від імені Правління 28 березня 2014 року

Н. Л. К. Андерссон

Голова Правління

Виконавець: Пророченко Л. П.  
Тел. 354-26-17



Коваль Л. А.

Головний бухгалтер

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### Примітка 1. Інформація про Банк

Ця річна фінансова звітність підготовлена відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності за 2013 фінансовий рік для Публічного акціонерного товариства «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» (далі – Банк), який зареєстрований в Україні та є резидентом України. Організаційно-правова форма: Банк створений у формі акціонерного товариства з іноземними інвестиціями та одноосібним власником, якому належать всі 100% акцій. Станом на 31 грудня 2013 року єдиним акціонером та безпосередньою материнською компанією Банку є Скандинавіска Енскілда Банкен АБ (Skandinaviska Enskilda Banken AB) (Швеція). Банк не складає консолідованої фінансової звітності в зв'язку з відсутністю інвестицій до асоційованих та дочірніх установ. Банк філіалів та відділень не має. Юридична та фактична адреса банку: Україна, 01001, м. Київ, вул. Михайлівська, 7.

Основна діяльність. Банк здійснює свою діяльність на основі ліцензії, виданої Національним банком України (надалі – НБУ). Предметом діяльності Банку є виконання банківських та інших операцій, згідно з наданими НБУ ліцензіями та дозволами. Види діяльності, які здійснює банк, відповідають Статуту банку. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №212 від листопада 2012 р.), що діє відповідно до Закону № 2740-111 «Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб» від 20 вересня 2001 року.

Датою річної фінансової звітності за 2013 рік є кінець дня 31 грудня 2013 року.

Фінансовий звіт складений у грошовій одиниці України – гривні, з одиницею виміру тисячі гривень.

Основні принципи оцінки та методи обліку окремих статей звітності викладені в Примітці 1 «Облікова політика банку».

Суттєвих помилок минулих років не виявлено і, таким чином, пов'язані з ними коригування звітності за 2013 рік не здійснювались.

ПАТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» є дочірнім банком Скандинавіска Енскілда Банкен АБ (далі по тексту Група СЕБ). Група СЕБ є однією з провідних фінансових груп країн Північної Європи, яка пропонує фінансові консультації та надає широкий спектр фінансових послуг у Швеції та країнах Балтії. У Данії, Фінляндії, Норвегії та Німеччині Група обіймає сильні позиції у сфері корпоративного та інвестиційного банкінгу, пропонуючи повний операційний спектр послуг своїм клієнтам. Діяльність Групи СЕБ націлена на довгострокову перспективу, та полягає у забезпеченні стабільного розвитку, процвітання бізнесу і ринків. Міжнародний характер бізнесу Групи СЕБ знаходить своє відображення в її присутності в 20 країнах по всьому світу. Група СЕБ обслуговує більше 4 мільйонів клієнтів і налічує близько 16 500 співробітників. Саме міжнародне співробітництво є однією з бізнес-переваг Групи СЕБ, де відмінноті в культурі, індивідуальний підхід та професійні експертні навички персоналу переплітаються в єдине ціле, та втілюються у відчутні переваги для клієнтів Групи СЕБ.

Група СЕБ є не тільки провідним корпоративним банком у Швеції, але і лідером в регіоні країн Північної Європи, найбільш рекомендованим та відзначеним своїми клієнтами. Група СЕБ відрізняється від інших скандинавських банків в основному унікальним поєднанням бізнесу з акцентом на глибоких та довгострокових відносинах з корпоративними клієнтами в країнах Скандинавії, Балтійських країнах і Німеччині.

Керівництво Групи СЕБ впевнено, що присутність ПАТ « СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» на ринку України для надання банківських послуг своїм глобальним міжнародним клієнтам позитивно вплине на репутацію та імідж Групи СЕБ в цілому.

### **Види діяльності банку**

Банк акцентує свою увагу на побудову прозорих взаємовідносин з клієнтами корпоративного сегменту та фінансового сегменту небанківських установ, впроваджуючи сучасні інформаційні і бізнес-технології, безперервно вивчає специфіку потреб клієнтів у фінансових послугах. Банк здійснює банківські операції, комплексне обслуговування та надає індивідуальні послуги фінансового характеру для кожного корпоративного клієнта, прагне швидко реагувати і задовольняти потреби клієнтів та пропонує клієнтам наступні види операцій:

**Розрахунково-касове обслуговування:**

- поточні рахунки в гривні та іноземних валютах;
- платежі в національній та іноземній валютах, місцеві та міжнародні перекази;
- система електронного банківського зв'язку клієнт-банк по супроводженню платежів IFOBS.

**Аналіз галузевих та фінансових ринків.**

**Кредитування:**

- надання короткострокових кредитів для фінансування обігових коштів;
- фінансування під гарантії банків Групи СЕБ;

**Депозитні та вкладні операції.**

**Послуги зберігача:**

- зберігання цінних паперів;

**Валюто-обмінні операції:** спот, своп, форвард.

**Корпоративні дії:**

- брокерські операції, включаючи репатріацію прибутків;
- надання консультативних послуг з питань придбання акцій та випуску корпоративних облігацій;

**Фінансування торгівлі:**

- випуск, акцепт, авізо акредитивів та гарантій під прийнятне забезпечення;
- посередництво у продажі продуктів фінансування торгівлі по всьому світу;

**Банк активно приймає участь в громадській діяльності:**

- член Форуму Провідних Міжнародних Фінансових Установ України;
- член Американської Комерційної Палати.

Банк має наміри і надалі продовжувати здійснювати всі зазначені види діяльності.

**Стратегічна мета Банку:**

- стати банком, що втілює всі фінансові потреби корпоративних клієнтів на основі цілісних та довгострокових відносин, застосовуючи індивідуальний підхід до кожного клієнта, гарантуючи необхідну фінансову підтримку в поєднанні з гнучкою адаптацією до ринкових умов. Утримати високу репутацію та довіру серед клієнтів та партнерів через дотримання досягнутих стандартів роботи Групи СЕБ.

Місія Банку – повністю задовольняти потреби клієнтів через надання послуг найвищого якістю.

**Основні стратегії на ринку України:**

**Конкурентна стратегія:**

- утримання на стабільному рівні частки Банку в банківській системі України з кредитування корпоративних клієнтів ;

- забезпечення стабільного збільшення обсягів продажу банківських продуктів.

**Стратегія управління бізнесом:**

- удосконалення системи ризик-менеджменту;
- концентрація зусиль на утриманні та залученні корпоративних клієнтів в найбільш перспективних клієнтських сегментах;
- удосконалення продуктового ряду, розширення банківських послуг, забезпечення якості обслуговування у відповідності з міжнародними стандартами;
- забезпечення стабільного збільшення обсягів ресурсної бази в рамках зниження її вартості та зменшення трудовитрат;
- дотримання оптимального балансу інтересів акціонера, клієнтів і персоналу Банку.

**Стратегія організації бізнесу:**

- впровадження клієнто-орієнтованої моделі ведення бізнесу;
- удосконалення системи управління персоналом.

**Фінансова стратегія:**

- забезпечення прибуткової та ефективної роботи Банку;
- підвищення рівня капіталізації;
- забезпечення надійної якості активів у відповідності до вимог стандартів Базелю 2;
- управління витратами і їх скорочення;
- проведення ефективної процентної та тарифної політики.

### **Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність**

Економіка України проявляє деякі характерні особливості, властиві ринкам, що розвиваються, зокрема, національна валюта не є вільно конвертованою за межами України, у сфері валютних операцій встановлений обмежувальний контроль, інфляція і високі процентні ставки.

Україна належить до країн Східної Європи, які найбільше постраждали від глобальної фінансово-економічної кризи. Ця криза особливо серйозно вплинула на промисловість, наприклад, сталеливарну галузь (вироби якої складають найбільшу статтю експорту України), а також викликала раптове зменшення доступу до міжнародних ринків капіталу.

Нині для України, окрім вирішення політичної кризи всередині країни, важливе значення мають розвиток ситуації в єврозоні та стан глобальної економіки. Рецесивні тенденції в світовій економіці істотно впливали на зниження попиту і ціни на традиційну українську експортну продукцію, що відповідним чином позначалося на показниках платіжного балансу та розвитку реального сектору економіки. Крім того, в 2013 році були здійснені значні виплати за державними боргами. Після п'яти поспіль повідомлень про сповільнення темпів економічного розвитку, починаючи з другої половини 2012 року, у четвертому кварталі 2013 року в Україні спостерігалося зростання ВВП на 3,7% порівняно з попереднім роком. Основними причинами цього зростання були хороший урожай і низька статистична база. Як наслідок, зростання ВВП за весь 2013 фінансовий рік склало 0,0% (після 0,2% у 2012 році). Показники діяльності ключових секторів економіки залишалися низькими через несприятливі зовнішні умови і зволікання з коригуванням внутрішньої політики. Розвиток економіки України в 2013 році перебував під істотним впливом зовнішніх несприятливих чинників.

На 29 листопада 2013 року планувалося підписання угоди про асоціацію України з ЄС під час саміту Східного партнерства у Вільнюсі, але 21 листопада Кабінет міністрів України заявив, що Україна ще не готова до такої асоціації, що викликало обурення у широких колах суспільства, на Майдан Незалежності у Києві вийшли тисячі маніфестантів з вимогою підписати зазначену угоду. Цей безстроковий протест, що почав проходити по всій Україні та за її межами отримав назву – Євромайдан та мав значний вплив як на політичну так і економічну стуацію в країні наприкінці 2013 року.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні дозволяє різні тлумачення та часто змінюються (Примітка 20).

Авансовий внесок сплачується щомісяця без подання податкової декларації у розмірі не менше 1/12 суми податку, нарахованої за минулий податковий рік.

Розрахунок щомісячних авансових внесків, які мають сплачуватися у наступні 12 місяців подається разом із річною декларацією. Визначена в розрахунку сума авансових внесків вважається узгодженою сумою грошових зобов'язань.

Впроваджуються суттєві зміни до системи оподаткування операцій з цінними паперами та деривативами, їх обліку та звітності:

Операції з відчуження цінних паперів (їх контрактна вартість) та операції з деривативами є об'єктом особливого акцизного податку за ставками.

Ставка податку на прибуток підприємств з операцій з продажу, обміну або інших способів відчуження цінних паперів та операцій з деривативами (що оподатковуються акцизним податком) знижено до 10%. Крім того, Податковий кодекс впровадив нові підходи до визначення доходів і витрат, нові правила податкової амортизації для основних засобів і нематеріальних активів та нові підходи до визначення результатів операцій з іноземною валютою, деривативами, які стали близчими до правил фінансового обліку.

Міжнародна криза ринків державного боргу, волатильність фондового ринку та інші ризики можуть мати негативний вплив на фінансовий та корпоративний сектори України. Керівництво Банку зважено підійшло до оцінки всіх можливих негативних факторів, особливо у створенні резервів на знецінення кредитів з урахуванням економічної ситуації та прогнозів станом на кінець звітного періоду і застосувало модель понесених збитків, як того вимагають відповідні стандарти бухгалтерського обліку. Ці стандарти вимагають визнавати збитки від знецінення, які були понесені внаслідок минулих подій, і забороняють визнавати збитки, які можуть виникнути у зв'язку з майбутніми подіями, незалежно від того, наскільки ці майбутні події є ймовірними. З метою мінімізації резервів на знецінення кредитів Банк в основному отримує прийнятне висколіквідне забезпечення у вигляді безумовних та безвідкличних гарантій/безвідкличних резервних акредитивів, що виконують функції фінансової гарантії від банків Групи СЕБ, які мають кредитний рейтинг, не нижчий інвестиційного рейтингу згідно з міжнародною шкалою, та який підтверджений у бюллетені провідних світових рейтингових агентств (компаній), а також інші види забезпечень, що належать до найвищої категорії ліквідності .

Майбутній економічний розвиток України залежить як від зовнішніх факторів, так і від заходів уряду, спрямованих на підтримку зростання та запровадження необхідних змін у податковій, правовій і регулятивній сферах.

Керівництво Банку не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на банківський сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Банку. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Банку в сучасних умовах, що склались у бізнесі та економіці.

## Примітка 2. Основи подання фінансової звітності та основні принципи облікової політики

### Основи оцінки складання фінансової звітності

**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.

#### 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 компенсиються, Банк може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсиються, 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 привести 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 викупом 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 стягаються 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), які точно дисконтується 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.

**Початкове визнання фінансових інструментів.** Похідні фінансові інструменти та інші 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.

**Припинення визнання фінансових активів.** Банк припиняє визнавати фінансові активи, 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.

**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 та відображаються у статті «Інші фінансові активи». Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

**Обов'язкові резерви.** Обов'язкові резерви на рахунках в НБУ відображаються за амортизованою вартістю і представляють собою кошти, розміщені на окремому рахунку в НБУ, які не призначенні для фінансування щоденних операцій Банку. Відповідно, вони виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

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

**Кредити та аванси клієнтам.** Кредити та аванси клієнтам обліковуються, коли Банк надає грошові кошти 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 встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Кредити та аванси клієнтам обліковуються за амортизованою вартістю.

**Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю.** Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак 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. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- позичальник/емітент зазнає суттєвих фінансових труднощів
- порушення умов договору, які пов'язані з неможливістю сплати відсотків або основної суми платежів
- зникнення умов для надання концесії боржнику/емітенту, за якими боржник раніше мав відповідні права

- ймовірність банкрутства позичальника/емітента
- зникнення активного ринку у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника/емітента
- суттєві зміни, які чинять негативний вплив на інвестиції в інструменти капіталу, пов'язані з технологічним, ринковим, економічним або юридичним середовищем, де емітент здійснює свою діяльність, та такі зміни свідчать про те, що інвестиції можуть не повернутися
- значне або тривале зменшення справедливої вартості інструментів капіталу нижче вартості придбання.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групу на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

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 зменшення 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.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесено до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік.

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

**Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.** Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі зобов'язання з надання кредитів, акредитиви та фінансові гарантії. Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай

дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує імовірність того, що Банк укладе угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. Така комісія за надання кредиту відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при початковому визнанні. На кожну звітну дату зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються за найбільшою з двох сум: (i) неамортизованого залишку відповідної суми при початковому визнанні, та (ii) оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату.

**Основні засоби.** Після первісного визнання за собівартістю, будівлі обліковуються за переоціненою вартістю, яка складається з справедливої вартості на дату переоцінки за вирахуванням подальшого накопиченого зноса та подальших накопичених збитків від знецінення. Вартість приміщень переоцінюється з достатньою регулярністю, щоб забезпечити відсутність суттєвої різниці між їхньою балансовою вартістю та сумою, визначеною на основі справедливої вартості.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Наприкінці кожного звітного періоду проводиться оцінка наявності ознак знецінення приміщень, уdosконалень орендованого майна та обладнання. Якщо такі ознаки існують, розраховується вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображеній щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж. Прибуток або збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у прибутку чи збитку за рік (у складі інших операційних доходів або витрат).

**Амортизація.** Амортизація об'єктів приміщень, уdosконалень орендованого майна та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

Вид	Строки експлуатації (у роках)
Персональні комп'ютери, ноутбуки	3
Телефони, факси, копіювальні апарати	3
Сервери, програмно-технічні комплекси, мережеве обладнання, термінали	5
Офісне обладнання, меблі	5
Поліпшення орендованих приміщень	5
Інші основні засоби	протягом строку оренди

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Банк отримав би у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строк їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

**Нематеріальні активи.** Нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення.

Прибрані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію програмного забезпечення.

**Амортизація.** Амортизація нематеріальних активів розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

<i>Вид</i>	<i>Строки експлуатації (у роках)</i>
Ліцензії на право проведення діяльності	10
Програмне забезпечення, авторські права та суміжні з ним права (ліцензії та права використання комп'ютерних програм, систем, баз даних, тощо)	5

**Операційна оренда.** У випадках, коли Банк виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем Банку загальна сума орендних платежів включається до прибутку або збитку рівними частинами протягом строку оренди. Оренда, вбудована в інші договори, відокремлюється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Якщо активи надаються в оперативну оренду, орендні платежі, що підлягають отриманню, визнаються як орендні доходи рівними частинами протягом строку оренди.

**Заборгованість перед іншими банками.** Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю.

**Кошти клієнтів.** Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед корпоративними клієнтами та обліковуються за амортизованою вартістю.

**Похідні фінансові інструменти.** Похідні фінансові інструменти, що включають валюто-обмінні контракти, 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 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.

**Податки на прибуток.** У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого

сумного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції Банку на кожну звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

**Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.** Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

**Акціонерний капітал.** Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

**Визнання доходів та витрат.** Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються у прибутку чи збитку за рік відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усіх комісій, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності,

оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

Виплати та комісійні в результаті переговорів або участі в переговорах про проведення операції для третьої сторони (наприклад, придбання кредитів, акцій або інших цінних паперів чи придбання або продаж компаній), отримані після завершення відповідної операції, відображаються після завершення зазначеної операції.

**Перерахунок іноземної валюти.** Функціональною валютою Банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою та валютою подання звітності Банку є національна валюта України – українська гривня.

Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків за операціями і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у фінансовому результаті. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, в тому числі інвестицій до капіталу. Вплив змін обмінного курсу на справедливу вартість дольових цінних паперів обліковується як частина прибутку або збитку від змін справедливої вартості.

Станом на 31 грудня відповідного року основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2013, гривень	31 грудня 2012, гривень
1 долар (США)	7.99300	7.9930
1 євро	11.0415	10.5372
1 російський рубль	0.2449	0.2616

Стосовно конвертації гривні в інші валюти існують обмеження і система контролю. Наразі українська гривня не є вільноконвертованою валютою за межами України.

**Взаємозалік.** Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми здійснюється 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'язанням.

**Витрати на персонал та відповідні відрахування.** Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку. Банк не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

**Звітність за сегментами.** Звітність за сегментами складається у відповідності до внутрішньої звітності, яка надається Правлінню Банку, що виконує роль органа, відповідального за прийняття операційних рішень в Банку. Сегменти, чиї доходи, фінансові результати та активи перевищують 10% від загальних показників за всіма сегментами, розкриваються окремо. Інформація про принцип розподілу витрат між сегментами подана у Примітці 22. Географічні сегменти Банку показані у цій фінансовій звітності окремо, виходячи з фактичного місця діяльності контрагента, тобто з урахуванням його економічного, а не юридичного ризику.

**Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні 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 обґрутованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

**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, постійну фінансову підтримку з боку материнської компанії, заплановану в бюджеті доходність діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив нещодавньої фінансової кризи на майбутню діяльність Банку.

**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. Збитки від знецінення окремих значних кредитів визначені на підставі оцінки дисконтованих майбутніх грошових потоків від окремих кредитів з урахуванням їх погашення та реалізації будь-яких активів, наданих у заставу як забезпечення кредитів.

**Податкове законодавство.** Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень. (Див. Примітку 20.)

**Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами.** У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 28.

**Класифікація доходів і витрат за операціями з материнською компанією.** Керівництво застосовує судження при визначенні того, чи повинні доходи і витрати, пов'язані з операціями з материнською компанією, відображатись у звіті про зміни капіталу як операції з акціонерами відносно додаткових внесків до капіталу та розподілу капіталу, або у прибутку чи збитку за рік. Підставою для судження є вимоги відповідних стандартів бухгалтерського обліку, економічний зміст операції та професійні судження.

**Визнання відстроченого активу з податку на прибуток.** Визнаний відстрочений податковий актив являє собою суму податку на прибуток, яка може бути зарахована проти майбутніх податків на прибуток, і відображається у звіті про фінансовий стан. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового кредиту, використання якого є можливим у майбутньому, базується на середньостратегічному бізнес-плані, який готове керівництво, та результатах його екстраполяції на майбутні періоди. В основі бізнес-плану лежать очікування керівництва, що вважаються обґрутованими за існуючих обставин. Як очікується, Банк отримуватиме стабільний прибуток у майбутньому.

Основні припущення, використані у бізнес-плані, включають очікувану стабілізацію економіки України, поступове зниження процентних ставок (за кредитами та депозитами), помірне зростання кредитного портфеля, оптимальне резервування під знецінення кредитів у зв'язку з очікуваним поліпшенням в економіці та подальше посилення контролю витрат.

### **Примітка 3. Перше застосування МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності»**

Фінансова звітність, за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, є фінансовою звітністю, яку склав Банк відповідно до вимог МСФЗ.

Перше застосування МСФЗ Банком відбулося при формуванні фінансової звітності за 2012 рік. Таким чином Банк підготував фінансову звітність, яка відповідає вимогам МСФЗ, що застосовуються до періодів, які закінчуються 31 грудня 2012 року, разом з порівняльними даними за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року, як описано у обліковій політиці. При підготовці цієї фінансової звітності, початковий звіт про фінансовий стан Банку був складений станом на 1 січня 2011 року, що є датою переходу Банку на МСФЗ.

### **Примітка 4. Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку**

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

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

- *Переглянутий МСБО 19 «Виплати працівникам» (вищаний в червні 2011 року)*
- *МСБО 27 «Неконсолідований фінансова звітність» (переглянутий в травні 2011 року)*
- *МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії» (переглянутий в травні 2011 року)*
- *МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації – Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань»*
- *МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»*
- *МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність»*
- *МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших компаніях»*
- *МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»*
- *Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (вищено в травні 2012 року)*
- *Зміни до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» – «Державні позики» (вищено в березні 2012 року)*
- *Зміни до Посібника по вимогам переходного періоду для МСФЗ 10, МСФЗ 11 та МСФЗ 12 (вищено в червні 2012 року).*

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

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

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

#### МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам»

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

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

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

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

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

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

## Щорічні удосконалення (2010-2012)

- МСБО 16 Основні засоби та МСБО 38 Нематеріальні активи: Метод переоцінки – пропорційний перерахунок накопиченої амортизації

- МСБО 24 Розкриття інформації про пов'язані сторони: Ключовий управлінський персонал
- МСФЗ 2 Платіж на основі акцій: Визначення «умов набуття прав»
- МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу: Бухгалтерський облік умовної компенсації при об'єднанні бізнесу
- МСФЗ 8 Операційні сегменти: Приведення загальної суми активів звітних сегментів до суми активів суб'екта
- МСФЗ 8 Операційні сегменти: Узагальнення операційних сегментів
- МСФЗ 13 Оцінка за справедливою вартістю: Короткострокові дебіторська та кредиторська заборгованості

### Щорічні удосконалення (2011-2013)

- МСБО 40 Інвестиційна нерухомість: Роз'яснення взаємозв'язку між МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу та МСБО 40 Інвестиційна нерухомість, в частині віднесення нерухомості до складу інвестиційної або такої, яку займає власник нерухомості
- МСФЗ 1 Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності: Визначення діючих МСФЗ
- МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу: Обсяг виключень для спільних підприємств
- МСФЗ 13 Оцінка за справедливою вартістю: Сфера дії параграфу 52 (виключення на портфельній основі)

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

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

Фінансова звітність Банку за 2013 рік затверджена до випуску рішенням Правління ПАТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» від 28 березня 2014 року.

### Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень

	2013 рік	2012 рік
Готівкові кошти	888	845
Залишок на рахунку в НБУ (крім обов'язкових резервів)	73 567	60 122
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	86 354	279 600
- України	2 626	-
- інших країн	83 728	279 600
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>160 809</b>	<b>340 567</b>

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за географічним принципом, валютами та процентними ставками наведений в Примітці 23. Інформація про залишки по операціях з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 28. Грошові еквіваленти, фактично забезпечені цінними паперами, придбані за договорамиrepo, та цінні папери, які Банк може продати чи перезакласти відсутні.

Станом на 31 грудня 2013 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів,

визначена на базі внутрішніх рейтингів є такою:

У тисячах українських гривень

	Залишок на рахунку в НБУ, крім обов'язкових резервів	Кореспондентські рахунки в інших банках	Всього
<b>Не просточені та не знецінені:</b>			
Національний банк України	73 567	-	73 567
у 20 найбільших банках України	-	2 626	2 605
I група (банки країн ОЕСР)	-	83 728	83 749
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів, не враховуючи готівкові грошові кошти</b>	<b>73 567</b>	<b>86 354</b>	<b>159 921</b>

Станом на 31 грудня 2012 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів, визначена на базі внутрішніх рейтингів є такою:

У тисячах українських гривень

	Залишок на рахунку в НБУ, крім обов'язкових резервів	Кореспондентські рахунки в інших банках	Всього
<b>Не просточені та не знецінені:</b>			
Національний банк України	60 122	-	60 122
I група (банки країн ОЕСР)	-	279 600	279 600
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів, не враховуючи готівкові грошові кошти</b>	<b>60 122</b>	<b>279 600</b>	<b>339 722</b>

Обов'язкові резерви, що визначаються відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ, виключаються із складу грошових коштів та їх еквівалентів, зазначаються окремим рядком у фінансовій звітності у сумі 11 548 тисяч гривень (за 2012 рік – 9 890 тисячі гривень). Станом на 31 грудня 2013 року Банк перерахував на окремий рахунок в НБУ кошти у розмірі 50% від суми обов'язкового резерву за попередній місяць які склали 11 528 тис. грн. (в 2012 році – 9 872 тис. грн.). Станом на 31 грудня 2013 року обов'язкові резерви Банку для цілей складання звіту про рух грошових коштів дорівнювали 11 548 тисячі гривень. Протягом 2013 року Банк не порушував нормативів обов'язкового резервування.

#### Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

<u>У тисячах українських гривень</u>	<b>2013 рік</b>	<b>2012 рік</b>
Кредити, що надані юридичним особам	732 033	511 135
Резерв під знецінення кредитів	-	-
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>732 033</b>	<b>511 135</b>

У 2012 та 2013 роках Банк надавав кредити виключно юридичним особам на поточні потреби. Протягом 2013 та 2012 років Банк не створював чи будь-яким чином змінював резервів під заборгованість за кредитами. Станом на 31 грудня 2013 року резерви за кредитами відсутні. Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки станом на 31 грудня 2013 року є такою:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2013 рік</b>		<b>2012 рік</b>	
	сума	%	сума	%
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	601 612	82%	366 386	72%
Сільське господарство	3 263	1%	7 097	1%
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	100 408	14%	100 344	20%
Інші	26 390	4%	37 307	7%
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>732 033</b>	<b>100%</b>	<b>511 135</b>	<b>100%</b>

Станом за 31 грудня 2013 року Банк мав 5 позичальників, які отримали кредити на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний (всього кількість позичальників в кредитному портфелі станом за 31 грудня 2013 року – 9). Загальна сума, кредитів, що перевищують 10 000 тисяч гривень становить 723 304 тисяч гривень або 98,8% від загальної суми кредитного портфелю. Ризик такої концентрації в кредитному портфелі банк зменшує за рахунок отримання у якості забезпечення заборгованості гарантій банків, що мають кредитний рейтинг згідно з міжнародною шкалою не нижчий ніж «A-» (за даними Standard and Poor's або аналогічний рейтинг інших провідних світових рейтингових агентств). Найбільша галузева концентрація спостерігається за видом економічної діяльності «торгівля». До інших видів економічної діяльності банком віднесено позичальників, що займаються діяльністю наземного транспорту (1 % від загальної суми кредитів) та складським господарством (3% від загальної суми кредитів).

Нижче наведена інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2013 року.

<i>У тисячах українських гривень</i>	<u>Кредити, надані юридичним особам</u>
<b>Кредити, що забезпеченні:</b>	
- нерухомим майном	297
- гарантіями і поручительствами	731 348
- іншими активами	389
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>732 033</b>

Нижче наведена інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2012 року.

<i>У тисячах українських гривень</i>	<u>Кредити, надані юридичним особам</u>
<b>Кредити, що забезпеченні:</b>	
- нерухомим майном	2 448
- гарантіями і поручительствами	504 013
- іншими активами	4 674
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>511 135</b>

Банк переважно надає кредити за умови отримання безумовних та безвідкличних гарантій банків, що мають кредитний рейтинг згідно з міжнародною шкалою не нижчий ніж «A-» (за даними Standard and Poor's або аналогічний рейтинг інших провідних світових рейтингових агентств). Також, незначну частину в структурі забезпечення, отриманого банком займає нерухомість та інші активи (товари в обороті та дебіторська заборгованість). Всі види забезпечення є прийнятними за умови їх відповідності вимогам Національного банку України, але в будь-якому випадку провідна увага приділяється фінансовому стану позичальника. Банк відображає заставу в обліку за ринковою (справедливою) вартістю.

Станом за 31 грудня 2013 року всі кредити банку є непростроченими та незнеціненими. Оскільки активна діяльність з кредитування розпочалась в 2012 році, то всі позичальники можуть вважатись новими.

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 року:

У тисячах українських гривень

	<u>Кредити, що надані юридичним особам</u>
<b>Непрострочені та незнецінені:</b>	
- нові великі позичальники	703 765
- кредити середнім компаніям	26 391
- кредити малим компаніям	1 877
<b>Резерв під знецінення за кредитами</b>	-
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>732 033</b>

Банк поділяє кредити за категоріями якості в залежності від фінансового стану боржника та стану виконання ним зобовязань за договором у відповідності до вимог Національного банку України та у відповідності до вимог Групи СЕБ. За класифікацією Національного банку Банк має кредити I та II категорій якості. I категорія складає 127 483 тисяч гривень, або 17,5% загальної суми наданих кредитів, II категорія 604 549 тисяч гривень (82,6%). За класифікацією Групи СЕБ кредити можуть бути класифіковані за шкалою від 1 (найвища якість) до 16 (дефолт). Майже 90% заборгованості клієнтів банку має клас ризику 9 та вище.

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2012 року:

У тисячах українських гривень

	<u>Кредити, що надані юридичним особам</u>
<b>Непрострочені та незнецінені:</b>	
- нові великі позичальники	469 953
- кредити середнім компаніям	37 307
- кредити малим компаніям	3 874
<b>Резерв під знецінення за кредитами</b>	-
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>511 135</b>

Станом на 31 грудня 2012 року Банк мав кредити I та II категорій якості. I категорія складає 424 304 тисяч гривень, або 83% загальної суми наданих кредитів, II категорія – 86 831 тисяч гривень (17%).

Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2013 року є наступною:

У тисячах українських гривень

	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	732 033	977 932	245 000

З метою опису процесу забезпечення виконання зобов'язань за кредитам банком було розроблено відповідну Політику, яка встановлює вимоги до предмету застави для забезпечення виконання зобов'язань позичальника перед Банком, оцінки та переоцінки переданого в заставу майна, визначає неприйнятні види застави, встановлює вимоги до страхування предмету застави, регламентує основні принципи контролю за співпрацею з установами по оцінці майна. В цілях забезпечення належного контролю за збереженням предмета застави, що виступає забезпеченням виконання зобов'язань перед Банком, Банк проводить моніторинг застави та перегляд вартості застави з періодичністю не рідше ніж це вимагається Національним банком України. Банк ініціює позаплановий перегляд вартості застави у разі якщо під час моніторингу виявлені невідповідності фактичного стану застави стану, що був на момент її прийняття. Оцінка нерухомості здійснюється незалежними суб'єктами оціночної діяльності, що мають кваліфікаційні свідоцтва оцінювачів для такого виду майна.

З метою захисту власних інтересів та контролю якості кредитної угоди, банк встановлює додаткові умови у кредитних договорах (ковенанти). Ковенанти поділяються на фінансові та юридичні (загальні). Фінансові ковенанти є індикатором фінансового стану позичальника і його здатності виконувати прийняті зобовязання. Юридичні та загальні ковенанти служать для захисту інтересів банку від обставин, які ведуть до збільшення ризиків кредитування та/або ставлять під загрозу своєчасність погашення кредитних зобовязань, але не можуть бути точно визначені в кількісному вираженні. Ковенанти завжди є суттевими умовами договору, чітко сформульованими та зрозумілими для сторін, визначення порушення ковенант спирається на об'єктивні факти, визначені в кредитному договорі, порушення кожної з встановлених ковенант надає Банку безумовне право на застосування штрафних санкцій. Структура ковенант та період їх моніторингу встановлюється індивідуально для кожного позичальника під час прийняття рішення про кредитування

Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2012 року є наступною:

У тисячах українських гривень

	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	511 135	680 469	169 354

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам подано у Примітці 26. Аналіз кредитів та авансів клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 23. Аналіз заборгованості кредитів та заборгованості клієнтів за категоріями оцінки подано у Примітці 27. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 28.

**Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи****Основні засоби та нематеріальні активи станом на 31 грудня 2013 року****У тисячах українських гривень**

	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
<b>Балансова вартість на початок 2012 року:</b>	<b>155</b>	-	12	18	2	<b>187</b>
Первісна (переоцінена) вартість	163	-	12	42	2	219
Знос на початок 2012 року	(8)	-		(24)	-	(32)
Надходження	7 530	2 403	24	262	3 488	13 707
Вибуття (балансова вартість)	-	-	-	(17)	-	(17)
Амортизаційні відрахування	(198)	(121)	(3)	(263)	(262)	(847)
<b>Балансова вартість на кінець 2012 року (початок 2013 року)</b>	<b>7 487</b>	<b>2 282</b>	<b>33</b>	-	<b>3 228</b>	<b>13 030</b>
Первісна (переоцінена) вартість	7 693	2 403	36	279	3 491	13 902
Знос на кінець 2012 року (початок 2013 року)	(206)	(121)	(3)	(279)	(262)	(871)
Надходження	17	13	6	8	409	453
Вибуття первісна (переоцінена) вартість	(6)	-	(4)	(2)	-	(12)
Вибуття знос	3	-	2	2	-	7
Амортизаційні віdraхування	(1 633)	(483)	(9)	(8)	(739)	(2 872)
<b>Балансова вартість на кінець 2013 року:</b>	<b>5 868</b>	<b>1 812</b>	<b>28</b>	-	<b>2 899</b>	<b>10 607</b>
Первісна (переоцінена) вартість	7 704	2 416	38	285	3 900	14 343
Знос на кінець 2013 року	(1 836)	(604)	(10)	(285)	(1 001)	(3 736)

Придбані (створені) основні засоби та нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю. Справедливою вартістю приданих ідентифікованих активів (машини та обладнання, прилади, офісні меблі) є ринкова їх вартість. Подальший облік основних

засобів та нематеріальних активів здійснюється за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Обмеження щодо володіння, користування, розпорядження основними засобами і нематеріальними активами відсутні. Оформлені в заставу основні засоби і нематеріальні активи відсутні. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), а також вилучені з експлуатації на продаж, відсутні. Первинна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 285 тисячі гривень станом на 31 грудня 2013 року. Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів протягом звітного 2013 року не проводилася. Збільшення або зменшення власного капіталу, що виникає у результаті збитків від зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів, протягом звітних 2013 та 2012 років не відбувалося.

### Примітка 8. Інші фінансові активи

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2013 рік</b>	<b>2012 рік</b>
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валutoю	-	111 902
Грошові кошти з обмеженим правом використання	421	458
Інші фінансові активи	88	120
<b>Мінус: резерви на знецінення</b>	-	-
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>509</b>	<b>112 480</b>

Протягом 2013 та 2012 років Банк не створював чи будь-яким чином змінював резерви під під знецінення інших фінансових активів. Станом на 31 грудня 2013 року резерви під знецінення інших фінансових активів відсутні. Станом на 31 грудня 2013 року дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валutoю відсутня.

Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валutoю</b>	<b>Грошові кошти з обмеженим правом користування</b>	<b>Інші фінансові активи</b>	<b>Усього</b>
<b>Непрострочена та незнецінена</b>				
заборгованість, в т.ч.:				
- Нові великі клієнти	-	421	88	509
- Середні компанії	-	421	4	425
		-	84	84
<b>Усього інших фінансових активів до вирахування резерву</b>	<b>-</b>	<b>421</b>	<b>88</b>	<b>509</b>
Резерв під знецінення інших фінансових активів				
		-	-	-
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резерву</b>	<b>-</b>	<b>421</b>	<b>88</b>	<b>509</b>

Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2012 року:

У тисячах українських гривень

	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
<b>Непрострочена та незнецінена заборгованість, в т.ч.:</b>				
- Нові великі клієнти	111 902	458	120	112 480
- Середні компанії	111 902	458	53	112 013
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	111 902	458	20	112 480
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резерву</b>	<b>111 902</b>	<b>58</b>	<b>20</b>	<b>112 480</b>

Грошові кошти з обмеженим правом використання складаються із строкового гарантійного вкладу (депозиту) у сумі 50 тисяч доларів США (еквівалент 400 тисяч гривень) згідно договору про підтримку членства Банку в Міжнародній платіжній системі MasterCard International та корпоративного поточного рахунку для здійснення розрахунків з використанням спеціальних платіжних засобів у сумі 21 тисяча гривень, що відкриті у одному банку-контрагенту, резиденту України. Основними чинниками, які Банк бере до уваги при розгляді питання про знецінення інших фінансових активів, є її прострочений статус та категорія якості контрагента. Дебіторська заборгованість, та грошові кошти на корпоративному поточному рахунку не мають забезпечення. По гарантійному депозиту Банк виступає заставодавцем перед банком контрагентом згідно договору застави на майнові права у сумі 50 тисяч доларів США.

Аналіз інших фінансових активів за географічним принципом, валютами та строками погашення поданий у Примітці 23. Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного виду інших фінансових активів подано у Примітці 26. Аналіз інших фінансових активів за процентними ставками поданий у Примітці 23. Аналіз інших фінансових активів за категоріями оцінки подано у Примітці 27. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 28.

**Примітка 9. Інші активи**

У тисячах українських гривень

	2013	2012
Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	26
Передоплата за послуги	472	466
Дебіторська заборгованість за податком на прибуток	5041	-
Інші активи	174	87
Резерв під інші активи	-	-
<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>5 687</b>	<b>578</b>

Станом на 31 грудня 2013 року зазначена дебіторська заборгованість за авансовими внесками з податку на прибуток, в сумі 5 041 тис. грн. Авансові внески сплачувались у січні – лютому 2013 року у розмірі 1/9 податку на прибуток, нарахованого у податковій звітності за дев'ять місяців 2012 року у відповідності до Податкового Кодексу України. Розрахунок щомісячних авансових внесків, які сплачувались у наступні 12 місяців здійснювався на основі річної декларації з податку на прибуток за 2012 рік. Банк очікує зарахування переплати з податку на прибуток за звітний 2013 рік у погашення обов'язань з авансових внесків, які мають бути сплачені протягом 2014 та за період січень-лютий 2015 року.

### Примітка 10. Кошти інших банків

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Кредити, що отримані, в т.ч.:	538 530	477 690
- короткострокові	538 530	477 690
<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>538 530</b>	<b>477 690</b>

Станом на 31 грудня 2013 року кошти інших банків в повній сумі складаються з коштів, які отримані від материнського банку Скандинавіска Енскілда Банкен АБ (Швеція). Інформацію про справедливу вартість заборгованості перед іншими банками, що обліковуються за амортизованою собівартістю подано у Примітці 26. Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками наведено в Примітці 23. Інформацію про залишки за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 28.

### Примітка 11. Кошти клієнтів

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Інші юридичні особи, в тому числі:	101 173	128 413
- Поточні рахунки	96 634	110 635
- Строкові кошти	4 538	17 778
Фізичні особи, в тому числі:	854	-
- Поточні рахунки	854	-
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>102 027</b>	<b>128 413</b>

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2013</b>		<b>2012</b>	
	<b>сума</b>	<b>%</b>	<b>сума</b>	<b>%</b>
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	3 338	3%	48 840	38%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	28 321	28%	42 329	33%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	68 806	67%	34 495	27%
Фізичні особи	854	1%	-	-
Інші	708	2%	2 749	2%
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>102 027</b>	<b>100%</b>	<b>128 413</b>	<b>100%</b>

Станом на 31 грудня 2013 року Банк мав 2х клієнтів із залишками на рахунках понад 10 000 тисяч гривень кожний ( станом на 31 грудня 2012 було 3 клієнта). Загальна сума коштів на рахунках цих клієнтів становила 47 624 тисяч гривень або 47 % від загального обсягу коштів клієнтів ( станом на 31 грудня 2012 – 88 661 тисяч гривень або 69 % від загального обсягу коштів клієнтів).

Протягом звітного року Банк запропонував якісні послуги та новий рівень комплексного обслуговування на основі зарплатних проектів та корпоративних карток для компаній, які мають відкриті рахунки в Банку. Станом на 31 грудня 2013 року залишок коштів на вимогу фізичних осіб для здійснення операцій з використанням платіжних карток в рамках зарплатного проекту склав 854 тисячі гривень.

Станом на 31 грудня 2013 року Банк не обліковував залишені кошти клієнтів в якості забезпечення за кредитними операціями, безвідкличними зобов'язаннями за імпортними акредитивами, гарантіями, поручительствами тощо.

Інформацію про справедливу вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 26. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 23. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 28.

## **Примітка 12. Інші фінансові зобов'язання**

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

### У тисячах українських гривень

	2013	2012
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	835	112 345
Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	1 135	-
Інші фінансові зобов'язання	491	463
<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>2 461</b>	<b>112 808</b>

Станом на 31 грудня 2013 року у складі статті інших фінансових зобов'язань обліковувались кошти в розрахунках інших банків у сумі 425 тисяч гривень, інші нараховані витрати – 66 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2012 року інші фінансові зобов'язання: кошти в розрахунках інших банків у сумі 166 тисяч гривень, кредитові суми та інші нараховані витрати – 23 тисячі гривень.

Інформацію про справедливу вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 26.

## **Примітка 13. Інші зобов'язання**

### У тисячах українських гривень

	2013	2012
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	11	123
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 397	1 154
Доходи майбутніх періодів	238	114
Інша заборгованість	16	28
<b>Усього</b>	<b>2 662</b>	<b>1 419</b>

Станом на 31 грудня 2013 року кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку у сумі 2 397 тисяч гривень є створеними забезпеченнями для відшкодування майбутніх операційних витрат по виплатам відпусток працівникам та премій, нарахованих згідно внутрішнього положення про оплату праці (станом на 31 грудня 2013 року – 1 154 тисяч гривень).

#### Примітка 14. Акціонерний капітал

*У тисячах українських гривень*

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
<b>Акції випущені і повністю оплачені на 1 січня 2012 р.</b>	120	120 000	120 000
Нові акції випущені, повністю оплачені та зареєстровані	130	130 000	130 000
<b>Акції випущені і повністю оплачені на 31 грудня 2012 р.</b>	250	250 000	250 000
Нові акції випущені, повністю оплачені та зареєстровані	-	-	-
<b>Акції випущені і повністю оплачені на 31 грудня 2013 р.</b>	250	250 000	250 000

Номінальний зареєстрований випущений акціонерний капітал Банку складає 250 000 тисяч гривень (2012 рік – 250 000 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2013 року усі прості акції були повністю оплачені та зареєстровані. Всі прості акції мають номінальну вартість 1000 гривень за акцію (на 31 грудня 2012 року – 1000 гривень за акцію), рівні права і один голос при голосуванні.

#### Примітка 15. Аналіз строків погашення активів та зобов'язань

У таблиці нижче наведено аналіз активів та зобов'язань відповідно до очікуваних строків погашення або отримання.

*У тисячах українських гривень*

Примітки	2013			2012		
	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
<b>АКТИВИ</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	160 809	-	160 809	340 567	-
Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		11 548	-	11 548	9 890	-
Кредити та заборгованість клієнтів	6	732 033	-	732 033	511 135	-
Відстрочений податковий актив		-	526	526	-	261
Основні засоби та нематеріальні активи	7	-	10 607	10 607	-	13 030
Інші фінансові активи	8	509	-	509	112 080	400
						112 480

Інші активи	<b>9</b>	<b>646</b>	<b>5 041</b>	<b>5 687</b>	<b>578</b>	-	<b>578</b>
<b>Усього активів</b>		<b>905 545</b>	<b>16 174</b>	<b>921 719</b>	<b>974 251</b>	<b>13 691</b>	<b>987 942</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>							
Кошти банків	<b>10</b>	538 530	-	538 530	477 690	-	477 690
Кошти клієнтів	<b>11</b>	102 027	-	102 027	128 413	-	128 413
Зобов'язання за поточним податком на прибуток		-	-	-	3 607	-	3 607
Інші фінансові зобов'язання	<b>12</b>	2 461	-	2 461	112 808	-	112 808
Інші зобов'язання	<b>13</b>	2 662	-	2 662	1 419	-	1 419
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>645 680</b>	-	<b>645 680</b>	<b>723 936</b>	-	<b>723 936</b>

### Примітка 16.      Процентні доходи та витрати

У тисячах українських гривень

		Примітки	2013	2012
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:</b>				
Кредити та заборгованість клієнтів	<b>6</b>		68 920	60 205
Кошти в інших банках			170	218
Кореспондентські рахунки в інших банках	<b>5</b>		245	1 042
За цінними паперами			1 058	-
<b>Усього процентних доходів</b>			<b>70 393</b>	<b>61 465</b>
Строкові кошти юридичних осіб	<b>11</b>		(325)	(82)
Строкові кошти інших банків	<b>10</b>		(3 934)	(3 253)
Кореспондентські рахунки	<b>5</b>		-	(542)
<b>Усього процентних витрат</b>			<b>(4 259)</b>	<b>(3 877)</b>
<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>			<b>66 134</b>	<b>57 588</b>

Стаття «За цінними паперами» включає процентні доходи за борговими цінними паперами в портфелі на продаж, що рефінансуються Національним банком України та перебувають в обігу на фондовій біржі або емітовані Національним банком України.  
Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами подано у Примітці 28.

### Примітка 17.      Комісійні доходи та витрати

У тисячах українських гривень

		2013	2012
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>			
Розрахунково-касові операції		849	270
Інші		6 373	3 260
Гарантії надані		48	1
<b>Усього комісійних доходів</b>		<b>7 270</b>	<b>3 531</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>			
Розрахунково-касові операції		(14)	(3)
Інші		(3)	-
Гарантії надані		(21)	(15)
<b>Усього комісійних витрат</b>		<b>(38)</b>	<b>(17)</b>
<b>Чистий комісійний дохід/(витрати)</b>		<b>7 232</b>	<b>3 514</b>

Стаття «Інші» включає комісійні доходи за операціями з цінними паперами для клієнтів у сумі 992 тисяч гривень та комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів – 5 381 тисяч гривень. Інформацію про комісійні доходи та витрати по операціях з пов’язаними сторонами наведено в Примітці 28.

### Примітка 18. Інші операційні доходи

*У тисячах українських гривень*

	2013	2012
Інші	9	6
<b>Усього операційних доходів</b>	<b>9</b>	<b>6</b>

Стаття «Інші операційні доходи» включає доходи, що компенсують понесені витрати за нотаріальними послугами, перекладу, оплата за внесення змін до запису про реєстрацію застави рухомого майна, тощо.

### Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати

*У тисячах українських гривень*

	Примітки	2013	2012
Витрати на утримання персоналу		(19 188)	(11 244)
Амортизація основних засобів	7	(2 149)	(585)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	7	(723)	(262)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(5 875)	(2 883)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(9 767)	(4 159)
Інші витрати, пов’язані з основними засобами		(5)	(17)
Професійні послуги		(289)	(1 116)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(1)	(54)
Інші		<u>(2 270)</u>	<u>(1 658)</u>
<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>		<b>(40 267)</b>	<b>(21 977)</b>

До складу заробітної плати, виплат працівникам та обов’язкових відрахувань до державних фондів включений єдиний соціальний внесок у сумі 3 965 тисяч гривень (у 2012 році – у сумі 2 283 тисяч гривень). Станом на 31 грудня 2013 року стаття «Інші» складається із витрат за депозитарними послугами, іншими послугами зберігача цінних паперів у сумі 397 тисяч гривень та наступних адміністративних витрат: відрядження, представницькі, спонсорство – 1 450 тисяч гривень, членські внески, нотаріальні послуги, інші господарські – 423 тисяч гривень. Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати по операціях з пов’язаними сторонами наведено в Примітці 28.

## Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Поточний податок на прибуток	(3 805)	(9 166)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:		
виникненням чи списанням тимчасових різниць	266	261
<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>(3 539)</b>	<b>(8 905)</b>

Ставка податку на прибуток, що застосовується до доходів Банку, складає 19% (у 2012 році – 21%), очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче:

**Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Прибуток до оподаткування	15 573	22 061
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (2013 рік – 19%; 2012 рік – 21%)	(2 959)	(4 630)
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ:</b>		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(1 265)	(4 636)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	414	132
Інші коригування	271	229
<b>Сума витрат з податку на прибуток (збиток)</b>	<b>(3 539)</b>	<b>(8 905)</b>

До витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку відносяться:

- фінансова амортизація;
- нараховані витрати по забезпеченням оплат відпусток та премій персоналу;
- інші витрати, які не включаються до податкового обліку відповідно до вимог Податкового кодексу;
- від'ємний результат від від продажу цінних паперів з портфеля банку на продаж.

До витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку відносяться:

- амортизація згідно вимог Податкового Кодексу України;
- резерви, сформовані відповідно до національних стандартів, але не визнані згідно міжнародних стандартів.

Протягом звітного 2013 року податок на прибуток сплачувався шляхом авансового внеску у відповідності до змін до податкового законодавства, які набрали чинності з 1-го січня 2013 року. Згідно вимог Податкового кодексу України авансовий внесок сплачується щомісяця без подання податкової декларації у розмірі не менше 1/12 суми податку, нарахованої за минулий податковий рік.

Платники податку на прибуток підприємств, які починаючи з 2013 року подають річну податкову декларацію, сплачують у січні – лютому 2013 року авансовий внесок у розмірі 1/9 податку на прибуток, нарахованого у податковій звітності за дев'ять місяців 2012 року. Розрахунок щомісячних авансових внесків, які мають сплачуватися у наступні 12 місяців подається разом із річною декларацією. Визначена в розрахунку сума авансових внесків вважається узгодженою сумою грошових зобов'язань. Загальна сума авансових внесків сплачених Банком у 2013 році склала 8 845 тисяч гривень. Інформація щодо дебіторської

заборгованості за авансовими внесками з податку на прибуток у сумі 5 041 тис. грн. зазначена в Примітці 9 «Інші активи».

Відмінності між МСФЗ та правилами оподаткування в Україні та інших країнах призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою.

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

*У тисячах українських гривень*

Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:			
Основні засоби та нематеріальні активи	40	117	157
Неамортизований дисконт/премія за наданими та отриманими кредитами та депозитами	4	(3)	1
Нараховані витрати по забезпечення оплат відпусток та премій персоналу	217	151	368
<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) станом на 31 грудня 2013 року:</b>	<b>261</b>	<b>265</b>	<b>526</b>
Визнаний відстрочений податковий актив	264	381	645
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3)	(116)	(119)

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

*У тисячах українських гривень*

Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Визнані в прибутках/збитках
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди станом на 31 грудня 2011 року:	-
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди станом на 31 грудня 2012 року:	-
Основні засоби та нематеріальні активи	40
Неамортизований дисконт за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання	4
Нараховані витрати по забезпечення оплат відпусток та премій персоналу	217
<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) станом на 31 грудня 2012 року:</b>	<b>261</b>
Визнаний відстрочений податковий актив	264
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3)

### **Примітка 21. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію**

Сума базисного прибутку на одну акцію була розрахована шляхом поділу чистого прибутку, що належить власникам Банку, на середньозважену кількість акцій в обігу протягом року. Банк не має акцій, що можуть привести до зменшення прибутку на акцію. Таким чином, скоригований прибуток на акцію дорівнює базисному прибутку на акцію.

*У тисячах українських гривень*

	Примітки	2013	2012
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		12 034	13 156
Прибуток/(збиток) за рік		12 034	13 156
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.)	14	250	162
<b>Чистий та скоригований прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку</b>		<b>12 034</b>	<b>13 156</b>
<b>Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)</b>		<b>48,14</b>	<b>81,21</b>

Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих акцій Банку наведено нижче (емітовані тільки прості акції):

*У тисячах українських гривень*

	2013	2012
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	12 034	13 156
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	12 034	13 156
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	12 034	13 156
<b>Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій</b>	<b>12 034</b>	<b>13 156</b>

### **Примітка 22. Операційні сегменти**

Звітування за сегментами здійснюється за двома напрямами: пріоритетним сегментом та допоміжним сегментом, із зазначенням більш деталізованої інформації щодо пріоритетного сегменту. Сегментування здійснюється з дотриманням певних правил, тлумачення яких здійснює управлінський персонал. Офіційні правила обліку застосовуються і до фінансової звітності за сегментами. Сегмент – це компонент Банку, який може бути виділений і який надає певні послуги (бізнес-сегмент) або надає послуги в певному економічному середовищі (географічний сегмент), де він наражається на ризики й отримує доходи, що відрізняються від ризиків та доходів у інших сегментах.

Сегмент вважається звітним, якщо більша частина його доходу отримана від продажу банківських продуктів зовнішнім клієнтам і він задовольняє один із наведених нижче порогів суттєвості таких показників: дохід сегменту складає 10% або більше загального доходу усіх сегментів, зовнішнього та внутрішнього; фінансовий результат сегменту складає 10% або більше загального фінансового результату усіх сегментів (в абсолютному значенні); активи сегменту складають 10% або більше загальних активів усіх сегментів. Бізнес-сегмент – це частина Банку, яку можна ідентифікувати і яка надає послуги або групи послуг, яким притаманні ризики та доходи, що відрізняються від інших частин Банку.

Основою для ідентифікації пріоритетного сегменту є внутрішня організаційна та управлінська структура Банку.

В якості пріоритетного Банк використовує бізнес-сегмент, оскільки на ризики та рентабельність Банку впливають в основному відмінності у продуктах і послугах, які він надає. Банк здійснює діяльність в рамках трьох бізнес-сегментів: Комерційний банкінг, Казначейство та фінансові ринки, Загальні транзакційні послуги у відповідності до управлінської структури та політики Групи СЕБ.

**Бізнес-сегмент Комерційний банкінг** обслуговує крупні корпорації та організації, страхові компанії, інші фінансові установи небанківського типу та пропонує наступні банківські продукти: надання кредитних ліній, кредитів та інших видів фінансування.

**Бізнес-сегмент Казначейства та фінансових ринків** здійснює продаж наступних продуктів: фондування, міжбанківські операції, торгові операції, конверсійні операції, операції з цінними паперами, операції з іноземною валютою, операції з цінними паперами.

**Бізнес-сегмент Загальні транзакційні послуги** включає діяльність по наданню депозитарних послуг, управлінню грошовими потоками («кеш»-менеджмент), торгове фінансування, обслуговування клієнтів за допомогою електронної системи дистанційного управління рахунками, проведення розрахунків, обслуговування поточних рахунків юридичних осіб, залучення депозитів, обслуговування корпоративних платіжних карток.

#### **Основи для розподілу доходів і витрат за бізнес-сегментами:**

Всі операційні доходи ідентифікуються та розносяться по сегментам. Доходами звітного сегмента визнається частина доходів Банку від продажу зовнішнім контрагентам і за внутрішньобанківськими розрахунками, отримання яких забезпечено звичайною діяльністю сегмента та які безпосередньо можуть бути віднесені (або визначені шляхом розподілу на обґрунтованій та послідовній основі) до звітного сегмента, за вирахуванням податку на додану вартість, акцизного збору, інших зборів і вирахувань з доходу. Операції між сегментами здійснюються на звичайних комерційних умовах. Кошти перерозподіляються між сегментами, що призводить до виникнення трансфертних витрат, які показані у складі інших операційних доходів. Проценти, що стягаються за ці кошти, визначаються відповідно до розрахунків витрат на фінансування Банку. Коригування на внутрішні розрахунки і трансфертне ціноутворення відображені в результатах діяльності кожного сегмента. Усі допоміжні підрозділи несуть витрати (витрати на оплату праці та операційні витрати), які розподіляються між сегментами відповідно до певних параметрів. Ці параметри визначаються окремо для кожного підрозділу. Інших суттєвих статей доходів та витрат за операціями між сегментами немає. Звітність за сегментами базується на даних управлінського обліку, включаючи також процедуру розподілу статей між сегментами.

Активи і зобов'язання сегментів складаються з операційних активів та зобов'язань, що становлять більшу частину Звіту про фінансовий стан: суми кредитів клієнтам, міжбанківських кредитів, депозитів клієнтів та позикових коштів сегментів.

#### **Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2013 рік**

##### **У тисячах українських гривень**

	Найменування звітних сегментів			Усього
	Комерційний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	
<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>	<b>70 230</b>	<b>4 917</b>	<b>2 527</b>	<b>77 674</b>
Процентні доходи	64 804	4 915	674	70 393
Комісійні доходи	5 426	2	1 843	7 271
Інші операційні доходи	-	-	10	10
Трансфертні доходи/(витрати) інших	(20 437)	20 437	-	-

сегментів:

<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>49 793</b>	<b>25 354</b>	<b>2 527</b>	<b>77 674</b>
Процентні витрати	-	(3 933)	(326)	(4 259)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю	-	(19 576)	-	(19 576)
через прибуток або збиток				
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(47)	-	(47)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	2 189	-	2 189
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	(100)	-	(100)
Комісійні витрати	(21)	(5)	(11)	(37)
Адміністративні та інші операційні витрати				
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:</b>	<b>(18 496)</b>	<b>(8 475)</b>	<b>(13 295)</b>	<b>(40 266)</b>
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>31 276</b>	<b>(4 593)</b>	<b>(11 105)</b>	<b>15 578</b>

**Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2012 рік**У тисячах українських гривень

	Найменування звітних сегментів			
	Комерційний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Усього
<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>				
Процентні доходи	<b>60 206</b>	<b>3 663</b>	<b>1 133</b>	<b>65 002</b>
Комісійні доходи	60 205	1 260	-	61 465
Інші операційні доходи	1	2 403	1 127	3 531
Трансфертні доходи/(витрати) інших сегментів:	(21 014)	20 931	83	-
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>39 193</b>	<b>24 594</b>	<b>1 216</b>	<b>65 002</b>
Процентні витрати	-	(3 795)	(82)	(3 877)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю	-	(18 756)	-	(18 756)
через прибуток або збиток				
Результат від операцій з іноземною валютою	-	1 674	-	1 674
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	12	-	12
Комісійні витрати	(15)	-	(2)	(17)
Адміністративні та інші операційні витрати	(11 727)	(4 753)	(5 497)	(21 977)
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:</b>	<b>27 450</b>	<b>(1 024)</b>	<b>(4 365)</b>	<b>22 061</b>
<b>Прибуток/(збиток)</b>				

Протягом звітного 2013 року отримані доходи сегментів включають в основному процентні доходи та комісійні доходи. Операційні витрати – прямі та розподілені відповідають адміністративним та іншим операційним витратам та витратам на персонал.

Клієнти, дохід від яких перевищує 10% від загальних доходів Банку, належать до сегменту

«Комерційний банкінг». Серед них корпоративні клієнти, що здійснюють свою діяльність у галузі оптової та роздрібної торгівлі, переробній промисловості, питома вага доходів яких складає біля 64% та 32,6% відповідно від загальних доходів отриманих від зовнішніх клієнтів. Протягом звітного 2012 року отримані доходи сегментів включають в основному процентні доходи та комісійні доходи. Операційні витрати – прямі та розподілені відповідають адміністративним та іншим операційним витратам та витратам на персонал.

Клієнти, дохід від яких перевищує 10% від загальних доходів Банку, належать до сегменту «Комерційний банкінг». Серед них корпоративні клієнти, що здійснюють свою діяльність у галузі оптової та роздрібної торгівлі, переробній промисловості, питома вага доходів яких складає біля 49,6% та 23,2% відповідно від загальних доходів отриманих від зовнішніх клієнтів.

#### **Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2013 року**

*У тисячах українських гривень*

	Найменування звітних сегментів			Інші	
	Комерційний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакції ні послуги	сегменти та операції	Усього
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТИВ</b>					
Активи сегментів	732 033	172 357	-	-	904 390
<b>Усього активів сегментів</b>	<b>732 033</b>	<b>172 357</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>904 390</b>
Нерозподілені активи	-	-	-	17 329	17 329
<b>Усього активів</b>	<b>732 033</b>	<b>172 357</b>	<b>-</b>	<b>17 329</b>	<b>921 719</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТИВ</b>					
Зобов'язання сегментів	-	538 530	102 027	-	640 557
<b>Усього зобов'язань сегментів</b>	<b>-</b>	<b>538 530</b>	<b>102 027</b>	<b>-</b>	<b>640 557</b>
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	5 123	5 123
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>-</b>	<b>538 530</b>	<b>102 027</b>	<b>5 123</b>	<b>645 680</b>
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТИ:	-	-	-	(2 872)	(2 872)
Амортизація	-	-	-	(2 872)	(2 872)

#### **Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2012 року**

*У тисячах українських гривень*

	Найменування звітних сегментів			Інші	
	Комерційний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	сегменти та операції	Усього
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТИВ</b>					
Активи сегментів	511 135	462 378	-	-	973 513
<b>Усього активів сегментів</b>	<b>511 135</b>	<b>462 378</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>973 513</b>
Нерозподілені активи	-	-	-	14 429	14 429
<b>Усього активів</b>	<b>511 135</b>	<b>462 378</b>	<b>-</b>	<b>14 429</b>	<b>987 942</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТИВ</b>					
Зобов'язання сегментів	-	590 034	128 413	-	718 447
<b>Усього зобов'язань сегментів</b>	<b>-</b>	<b>590 034</b>	<b>128 413</b>	<b>-</b>	<b>718 447</b>
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	5 489	5 489
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>-</b>	<b>590 034</b>	<b>128 413</b>	<b>5 489</b>	<b>723 936</b>
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТИ:	-	-	-	(847)	(847)
Амортизація	-	-	-	(847)	(847)

**Географічний сегмент** – це відокремлювана частина Банку, що займається наданням послуг в межах конкретного економічного середовища. Банком враховуються наступні фактори: схожість економічних та політичних умов, відносини між діяльністю у різних регіонах, наближеність видів діяльності; специфічні ризики, пов’язані з видами діяльності у певному регіоні; валютний контроль; та основні валютні ризики.

В якості пріоритетного Банк використовує бізнес-сегмент, оскільки на ризики та рентабельність Банку впливають в основному відмінності у продуктах і послугах, які він надає. Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті – Україні.

#### Інформація про географічні регіони У тисячах українських гривень

	2013 рік	2012 рік		
	Україна	усього	Україна	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	77 674	77 674	65 002	65 002
Основні засоби	10 607	10 607	13 030	13 030

#### Примітка 23. Управління фінансовими ризиками

**Загальні принципи.** Управління ризиком має фундаментальне значення для банківської діяльності та є суттєвим елементом діяльності Банку. Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Основні фінансові ризики, на які наражається Банк, пов’язані з кредитною заборгованістю, ліквідністю та змінами процентних ставок і курсів обміну валют. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків. Управління ризиками передбачає прийняття рішень та вжиття заходів, спрямованих на мінімізацію, уникнення, пом’якшення ризиків, їх страхування, встановлення лімітів їх величин і безпосереднє прийняття ризиків. Система управління ризиками в Банку організована відповідно до стандартів Групи СЕБ, вимог Національного Банку України, рекомендацій Базельського комітету та забезпечує управління всіма видами ризиків, у відповідності до чітко визначених у внутрішніх нормативних документах Банку правил та процедур. Основним завданням Банку при управлінні активами та зобов’язаннями є зниження рівня ризику ліквідності та ринкових ризиків, на які наражається Банк, і максимізація прибутковості. Політика Банку передбачає забезпечення такої структури активів та зобов’язань, що дозволяє оптимізувати фінансові доходи при постійному рівні доходу.

**Органи управління ризиками.** Політику, моніторинг та контроль у сфері управління ризиками здійснюють Департамент кредитів та Управління ризик контролю. Нагляд за діяльністю цих підрозділів здійснює Правління Банку. Різноманітні ліміти розмірів сум ризику, інші норми встановлюються на рівні Групи СЕБ на загальних засадах, а також з урахуванням специфіки певної країни. Встановлені ліміти можуть переглядатися за ініціативою Банку.

Департамент кредитів реалізує завдання пов’язані з оцінкою ризику діяльності по розміщенню Банком коштів у формі надання кредитів, гарантій, поручительств, тощо та моніторингом кредитної заборгованості. Управління ризик-контролю здійснює контроль за рівнем кредитного (портфельного та індивідуального в частині дотримання лімітів на торгові та міжбанківські операції), ринкового та операційного ризиків, а також ризику ліквідності, розробляє та впроваджує інструментарій управління, вимірювання та контролю даних видів ризиків.

**Комітет з управління активами та пасивами (КУАП).** До структури управління ринковими ризиками входить Комітет з управління активами та пасивами (КУАП). Головою КУАП є Голова Правління Банку. Засідання КУАП проводяться щомісяця або частіше. КУАП відповідає за управління структурою активів та зобов'язань Банку та контроль над ними. Він також встановлює внутрішні ліміти для управління ризиками ліквідності, процентної ставки та валютним ризиком.

**Кредитний комітет.** Кредитний комітет відповідає за затвердження кредитів корпоративним клієнтам та узгодження загальної політики кредитування. До складу комітету входять учасники: представник відповідного бізнес-сегменту, Департаменту кредитів, Управління ризиками. Рішення приймаються спільно цими учасниками згідно з їхніми повноваженнями. Кредитний Комітет затверджує ліміти та приймає інші рішення щодо кредитних операцій. На щомісячній основі здійснюється аналіз кредитного портфелю щодо формування резервів під кредитні операції, готуються відповідні звіти та пропозиції, що виносяться на розгляд Правління Банку.

### Кредитний ризик

Здійснюючи управління кредитним ризиком Банк переслідує основну ціль – ідентифікувати та мінімізувати негативні наслідки неспроможності сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови фінансової угоди.

Політика щодо управління кредитним ризиком передбачає наявність чітко сформульованих параметрів, за допомогою яких він буде контролюватися, зокрема, достатня диверсифікація кредитного портфелю (аналіз концентрації, моніторинг і контроль за ризиком тощо).

Процес управління кредитним ризиком – це організована певним чином послідовність дій, яка складається з таких етапів:

- прийняття ризику (виявлення факторів ризику, оцінка ступеня ризику, вибір стратегії);
- оптимізація ризику (диверсифікація портфелю, формування резервів, встановлення лімітів, забезпечення під кредитні операції тощо);
- Управління кредитним ризиком (аналіз концентрації, моніторинг і контроль за ризиком тощо).

Процесом управління кредитними ризиками на рівні угоди в Банку займається Департамент кредитів. Контроль розміру кредитного ризику здійснюється у Банку шляхом встановлення обмежень на кредитні операції, які сприяють стримуванню об'єму прийнятих ризиків в рамках схильності до ризиків. Контроль кредитних ризиків здійснюється за допомогою наступних інструментів:

- встановлення лімітів кредитування на позичальника/групу пов'язаних позичальників;
- регулярний моніторинг фінансового стану позичальників;
- структурування кредитної операції;
- встановлення мінімальних вимог до забезпечення;
- регулярний моніторинг наявності та стану предметів забезпечення;
- встановлення ризик-премії до процентної ставки;
- встановлення ковенант до кредитних договорів.

При управлінні кредитним ризиком Банк застосовує метод оцінки, що базується на фінансових рейтингах позичальника і здійснюється шляхом аналізу та оцінки наступних складових кредитного ризику:

- імовірності дефолту контрагента;
- ризику отримання збитків, пов'язаних з певним типом транзакції (кредитна лінія, гарантія, акредитив тощо);
- чутливості контрагента до дефолту;

- терміну дії кредитної угоди.

При прийнятті рішень стосовно надання кредитів банкам, Банк використовує рейтингову шкалу на основі підходу міжнародних рейтингових агенцій і відносить потенційних позичальників до груп з різним кредитним рейтингом, адаптованим з урахуванням фінансової та економічної ситуації в Україні.

Банк контролює виконання позичальником-корпоративним клієнтом умов кредитних договорів, передусім стосовно погашення основної суми кредиту та процентів за ним. Крім того, Банк здійснює моніторинг фінансового стану позичальника, досягнення цільових показників, передбачених його бізнес-планом, дотримання фінансових показників за договорами, достатності наданого забезпечення, використання кредиту у відповідності до його цільового призначення, а також не фінансової інформації, наприклад, наявної інформації про поточні або можливі судові процеси, що стосуються позичальника та його ділової репутації.

Банком розроблено Кредитну політику, інші внутрішні документи, що регламентують процес надання кредитів, контроль зв'язків між контрагентами, які мають сукупний економічний ризик. Кредитна політика Банку є основним документом, що регламентує управління кредитним ризиком. Документ розроблено у відповідності до вимог та стандартів Групи СЕБ. В Кредитній політиці встановлюються:

- основні критерії допустимих ризиків;
- області високого ризику, які потребують особливої уваги; єдині кредитні поняття та принципи.

Кредитна Політика та інші внутрішні нормативні документи, що стосуються управління кредитним ризиком, затверджуються Правлінням Банку. Впроваджена система моніторингу кредитних лімітів шляхом їх переглядів – раз на півроку (або частіше, за рішенням кредитного комітету), під час якої проводиться процедура перевірки виконання умов кредитних договорів, договорів застави, поруки, моніторинг зміни фінансового стану, бізнесу клієнта, інших чинників. За результатами зазначеної перевірки, у разі необхідності, приймається рішення щодо певних дій по відношенню до позичальника.

Протягом 2013 року Банк в цілому забезпечував належне дотримання економічних нормативів кредитного ризику. Дотримання Банком нормативів кредитного ризику станом на 31.12.2013 р.

	Показник*	Нормативне значення, %	2013	2012
H7	Норматив максимального розміру кредитного ризику на 1 контрагента	25	0,25	2,72
H8	Норматив великих кредитних ризиків	800	256,93	188,24
H9	Норматив максимального розміру кредитів, гарантій і поручительств, наданих одному інсайдеру	5	0,0	0,0
H10	Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій і поручительств, наданих інсайдерам	30	0,0	0,0

\*(коєфіцієнти, що встановлені Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.01.2001 №368, зі змінами)

## Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик, обумовлений можливим впливом ринкових факторів, які впливають на вартість активів, пасивів та позабалансових статей. Такими факторами, насамперед, є коливання курсів, зміна цін на дорогоцінні метали, а також зміни ринкової вартості фінансових інструментів.

Банк відповідно до прийнятої класифікації ризиків відносить ринковий ризик до категорії фінансових ризиків та викремлює наступні види ринкового ризику: відсотковий ризик, валютний, ціновий, ризик ліквідності. Управління ринковим ризиком здійснюється для встановлення, з'ясування тих методів, підходів, які використовує Банк для уникнення ризиків, що виникають в результаті невизначеності фінансового результату в майбутньому у зв'язку з мінливістю подій та факторів, які визначають цей результат. Управління ринковим ризиком, зазвичай, здійснюється Банком відповідно до його стратегічних завдань. Пріоритетним є забезпечення максимального збереження активів і капіталу на основі зменшення можливих збитків і недоодержання прибутку по вкладам банку у фінансові інструменти, включаючи вклади в іноземну валюту.

Процес управління ринковим ризиком Банку ґрунтуються на використанні наступних основних методів та підходів:

- регулярний аналіз динаміки показників та індикаторів фінансового ринку;
- аналіз строкової структури чутливих до зміни процентної ставки активів та пасивів Банку;
- оцінка чутливості процентної маржі Банку до зміни процентних ставок;
- оцінка розміру та структури відкритої валютної позиції та їх відповідності встановленим регулятивним лімітам та обмеженням;
- розрахунок лімітів відкритої валютної позиції Банку та оцінка потенційного впливу коливань валютного курсу на відкриті Банком позиції за різними сценаріями;

Метою управління ринковим ризиком для Банку є:

- розподіл відповідальності управління ринковим ризиком між суб'єктами;
- виявлення, визначення та вимірювання прийнятного рівня ринкового ризику;
- постійне спостереження та контроль за ринковим ризиком;
- вживання заходів для зменшення рівня ринкового ризику;
- дотримання всіма службовцями банку нормативних, правових актів, установчих і внутрішніх документів.

До структури управління ринковими ризиками входять Правління Банку, Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), Управління казначейства, Управління ризик-контролю, Департамент ринкових ризиків Групи СЕБ. Різноманітні ліміти сум ризику, інші норми встановлюються на рівні СЕБ на загальних засадах, а також з урахуванням специфіки певної країни. Встановлені ліміти можуть переглядатися за ініціативою Банку.

Управління ризик-контролю здійснює:

- щоденний моніторинг внутрішніх показників, параметрів, складових ринкового ризику;
- щоденний моніторинг дотримання встановлених НБУ економічних нормативів;
- своєчасно звітує щодо виконаних дій перед Департаментом ринкових ризиків Групи СЕБ та Правлінням банку;
- виконує розрахунки валютного, процентного, а також загального ринкового ризиків.

Виявлення, вимірювання та визначення прийнятного рівня ринкового ризику складається з наступних етапів:

- виявлення ринкового ризику;
- оцінка ринкового ризику, в т. ч. процентного, валютного, цінового, ліквідності;
- моніторинг ринкового ризику;
- контроль й/або мінімізація ринкового ризику.

Для цілей виявлення й оцінки ознак виникнення ринкового ризику Банку оцінює набір параметрів, зміна стану й розміру яких означає виникнення іншої характеристики конкретного напрямку діяльності Банку й прийняття Банком якісно іншого ринкового ризику.

Основною метою системи параметрів управління ринковим ризиком є забезпечення прийняття належного управлінського рішення відносно певного напрямку діяльності Банку по зниженню впливу ринкового ризику на Банк у цілому.

Виявлення й оцінка рівня ринкового ризику здійснюється на постійній основі. По кожному набору показників, що використовуються банком для оцінки рівнів ризиків, визначається система лімітів, подолання яких означає збільшення впливу ризиків на Банк у цілому й наближення його критичного стану.

Мінімізація ринкового ризику (валютного ризику, процентного ризику, цінового ризику) здійснюється шляхом:

- дотримання затвердженої КУАП політики;
- розгляду на засіданнях КУАП звіту про ринковий ризик;
- диверсифікації портфеля фінансових інструментів;
- встановлення лімітів на відкриті торгові позиції;
- управління структурою активів та зобов'язань з метою максимізації розміру чистого спреду та чистого процентного доходу.

### **Валютний ризик**

Валютний ризик – це наявний або потенційний ризик для прибутку та капіталу банку, який виникає внаслідок несприятливої зміни валютних курсів та цін на банківські метали.

Управління валютним ризиком – це процес, за допомогою якого банк виявляє (ідентифікує) валютний ризик, проводить оцінку його величини, здійснює його моніторинг, контролює свої відкриті валютні позиції, лімітує відкриті валютні позиції, враховує взаємозв'язок валютного ризику з іншими видами ризиків.

Для управління, оцінки і контролю валютних ризиків банком використовується VaR-методологія (методика оцінки потенційних збитків відкритих валютних позицій через фактор ризику коливання валютних курсів). Затверджені параметри VaR-методології відповідають вимогам Базеля 2. Для управління відкритими валютними позиціями Банк встановлює ліміти. Ці ліміти встановлює Група СЕБ, та також визначає склад валютного портфелю Банку, максимальний обсяг валюто-обмінних операцій протягом одного операційного дня.

Методом оцінки валютного ризику є метод VaR (Value-at-Risk), на основі якого проводиться VaR back-testing. Треба зауважити, що даний метод оцінки ризиків (не тільки валютного, а й відсоткового) є основним для всієї групи Групи СЕБ. Управління відкритими валютними позиціями є однією з основних функцій Управління казначейства, керівник якого входить до Правління банку. КУАП Банку здійснює моніторинг за управлінням валютним ризиком, приділяючи особливу увагу структурній позиції, якщо така є; резервам в іноземних валютах; активам/пасивам, доходам/витратам в іноземних валютах. Контроль за лімітами та нормативами здійснює Управління ризик-контролю, яке входить до складу Напрямку фінансів.

Банк наражається на ризик у зв'язку з впливом коливання курсів обміну іноземних валют на його фінансовий стан та грошові потоки. КУАП визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за відкритими валютними позиціями. Ліміти відкритої валютої позиції встановлюються на рівні, передбаченому вимогами НБУ, який розраховується як процентне співвідношення відкритої валютої позиції до регулятивного капіталу Банку. КУАП контролює дотримання цих лімітів щодня.

Основними іноземними валютами, у яких Банк має монетарні активи та зобов'язання є долар США, euro та російський рубль. Аналіз чутливості фінансового результату та власного капіталу Банку до коливань валютних курсів здійснювався саме за цими валютами.

### Аналіз валютного ризику

#### У тисячах українських гривень

	<b>2013</b>			<b>2012</b>		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
Долари США	531 458	(531 049 )	409	434 574	(438 548 )	(3 974 )
Євро	39 969	(40 855 )	(886 )	92 687	(92 736 )	(49 )
Інші	1 257	(1 102 )	155	54	-	54
<b>Усього</b>	<b>572 684</b>	<b>(573 006 )</b>	<b>(322 )</b>	<b>527 315</b>	<b>(531 284 )</b>	<b>(3 969 )</b>

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 фікованими наведена в таблиці нижче:

#### У тисячах українських гривень

	<b>2013</b>		<b>2012</b>	
	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
Змінення долара США на 40 %	164	164	(1 576 )	(1 576 )
Послаблення долара США на 40 %	(164 )	(164 )	1 576	1 576
Змінення євро на 40 %	(354 )	(354 )	(20 )	(20 )
Послаблення євро на 40 %	354	354	20	20
Змінення інших валют на 40%	62	62	20	20
Послаблення інших валют на 40%	(62 )	(62 )	(20 )	(20 )

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 фікованими:

#### У тисячах українських гривень

	<b>2013</b>		<b>2012</b>	
	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
Змінення долара США на 40 %	167	167	(1 601 )	(1 601 )
Послаблення долара США на 40 %	(167 )	(167 )	1 601	1 601
Змінення євро на 40 %	(361 )	(361 )	(20 )	(20 )
Послаблення євро на 40 %	361	361	20	20
Змінення інших валют на 40%	63	63	20	20
Послаблення інших валют на 40%	(63 )	(63 )	(20 )	(20 )

## Відсотковий ризик

Відсотковий ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. В результаті несприятливого коливання на ринку відсоткових ставок Банк наражається на відсотковий ризик.

Ризик відсоткової ставки виникає переважно в результаті зміни ринкових ставок при розбіжності у строках його процентних активів та зобов'язань. Одним з основних джерел ризику для фінансового інструменту є ризик зміни ринкових відсоткових ставок, або процентний ризик – імовірність фінансових втрат у зв'язку зі зміною відсоткових ставок на ринку протягом певного часу. Позитивний розрив, тобто перевищення чутливих активів над пасивами, на інтервалі спричиняє зміну процентного доходу банку в одному напряму зі зміною процентних ставок. Негативний розрив спричиняє зміну процентного доходу в напряму протилежному до напряму зміни процентних ставок.

Важливими елементами в управлінні відсотковим ризиком є збалансування активів та пасивів чутливих до зміни відсоткової ставки за строками погашення та аналіз змін у відсоткових ставках. Банк використовує систему управління ризиками, яка базується на оцінці та лімітуванні ризику та геп-аналізі.

Банк оцінює рівень ризику процентної ставки на підставі геп-аналізу, тобто аналізу невідповідності сум фінансових активів та зобов'язань, які мають строк погашення або перегляду процентної ставки протягом одного періоду. Ліміти встановлюються на рівні втрати чистого процентного доходу, який керівництво вважає прийнятним у разі негативних змін процентних ставок з урахуванням можливих змін процентних ставок за основними типами процентних активів та зобов'язань, таких як кредити корпоративним клієнтам, міжбанківські кредити, а також депозити, залучені від корпоративних клієнтів. Ліміти переглядаються залежно від волатильності ринкових процентних ставок. Оперативний та регулярний моніторинг величини відсоткового ризику дозволяє керівництву Банку приймати своєчасні та адекватні рішення, спрямовані на запобігання збитковості операцій Банку та дотримання встановлених лімітів відсоткового ризику.

Управління процентним ризиком здійснюють:

- КУАП розглядає собівартість пасивів та дохідність активів, відпрацьовує рекомендації щодо відсоткової політики, мінімально допустимого рівня маржі та спреду;
- Управління ризиками аналізує рівень процентних ставок за активами та зобов'язаннями, розраховує показники чистої процентної маржі та спреду, готове пропозиції на розгляд КУАП щодо оптимальних значень процентного ризику.

За результатами аналізу керівництву Банку надаються наступні звіти:

- звіт про доходність процентних активів та вартість процентних зобов'язань (щомісячно);
- звіт про чисту процентну маржу та спред (щомісячно);
- звіт про рентабельність активів та капіталу (щомісячно);
- інші звіти на вимогу Групи СЕБ згідно стандартів Групи СЕБ.

Строк перегляду процентних ставок за всіма фінансовими активами Банку не перевищує 1 рік. На звітну дату по фінансовим активам та зобов'язанням не було перегляду процентних ставок та строків погашення по укладеним договорам.

**Загальний аналіз процентного ризику:**

*У тисячах українських гривень*

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
<b>2012 рік</b>					
Усього фінансових активів	783 414	190 258	400	13 870	987 942
Усього фінансових зобов'язань	713 269	5 642	-	5 025	723 936
<b>Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2012 року</b>					
	70 145	184 616	400	8 845	264 006
<b>2013 рік</b>					
Усього фінансових активів	709 502	195 397	-	16 820	921 719
Усього фінансових зобов'язань	410 016	233 002	-	2 662	645 680
<b>Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2013 року</b>					
	299 486	(37 605)	-	14 158	276 039

При аналізі процентного ризику процентні доходи та витрати включені до відповідних процентних фінансових активів та зобов'язань.

При складанні таблиці використовувався метод геп-аналізу, тобто аналізу невідповідності сум фінансових активів та зобов'язань, які мають строк погашення протягом одного періоду.

**Вплив відсоткового ризику на Банк у звітному 2013 році:**

- при зменшенні ставок на один відсоток (1%), відбудеться зниження процентного прибутку максимально на суму 661 тис.грн. за рік;
- при збільшенні ставок на один відсоток (1%), відбудеться збільшення процентного прибутку на суму 661 тис.грн. за рік.

**Вплив відсоткового ризику на Банк у попередньому 2012 році:**

- при зменшенні ставок на один відсоток (1%), відбудеться збільшення процентного прибутку максимально на суму 672 тис.грн. за рік;
- при збільшенні ставок на один відсоток (1%), відбудеться зниження процентного прибутку на суму 672 тис.грн. за рік.

Банк намагається покрити вказаний вище ризик за допомогою введення (впровадження) «плаваючих» процентних ставок у кредитних угодах. Банк змінює процентну ставку для позичальника з певною періодичністю, базуючись на ставках залучених коштів.

## Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

*У процентах*

	2013 рік			2012 рік				
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
<b>Активи</b>								
Грошові кошти та їх еквіваленти	0,53%	0,07%	0,05%	-	-	0,09%	0,08%	0,84%
Кошти обов'язкових резервів	2,09%	-	-	-	2,25%	-	-	-
Кошти в інших банках	4,38%	1,52%	-	-	16,47%	1,00%	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	12,31%	3,51%	4,75%	-	25,61%	4,54%	7,01%	-
<b>Зобов'язання</b>								
Кошти банків	3,02%	0,95%	0,86%	-	20,00%	1,43%	1,39%	-
Кошти клієнтів:	0,00%	0,00%	0,00%	-	0,03%	0,01%	0,55%	-
Строкові кошти	2,60%	1,99%	1,46%	-	13,74%	1,20%	1,38%	-

Проценти за наданими овердрафтами та короткостроковими кредитами суб'ектам господарської діяльності, коштами банків в іноземній валюті нараховуються за плаваючою процентною ставкою, за рештою активів та зобов'язань – за фіксованою.

### Інший ціновий ризик

Ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливаються внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Окрім вищезазначених видів ризику, на які наражається Банк в своїй операційній діяльності, вважається, що інші цінові ризики не виникають та не є доступними, тобто загрозливими для Банку.

### Географічний ризик

Концентрація географічного ризику визначається на основі аналізу активів та зобов'язань з точки зору їх походження (місця реєстрації). При цьому, до географічного ризику чутливі ті установи, які проводять свою діяльність у різних економічних середовищах, спричинених різними політичними, нормативними та юридичними умовами господарювання. При цьому невірний вибір для спрямування коштів може привести до фінансових втрат.

Для управління географічним ризиком Групою СЕБ здійснюється оцінка ризику для кожної країни і встановлюються відповідні ліміти. Така оцінка – максимальний розмір активів, що можуть бути розміщені в певній країні, здійснюється через проведення аналізу кожної країни в якій працює Група, присвоєння їй відповідного рейтингу.

Політика Групи дозволяє встановлювати прийнятні ліміти і проводити відповідний моніторинг на постійній основі, спираючись на провідні адміністративні та інформаційні системи. Зважаючи на те, що Банк здійснює свою діяльність на території України, та з огляду на те, що Банк є частиною СЕБ, та здійснює операції в основному з банками Групи в межах установленого ліміту, географічний ризик розглядається Банком як несуттєвий, тобто такий, що не має суттєвого впливу на прибуток та капітал Банку.

В наступній таблиці наведений аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2013 звітний рік. Стаття «Зобов'язання кредитного характеру» включає зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам Банком на суму 355 046 тисяч гривень, в тому числі зобов'язання на суму 351 416 тис. грн. є відкличними, тобто такими, за якими Банк ризику не несе (490 020 тисяч гривень в 2012 році). Структура наданих Банком зобов'язань з кредитування зазначена в Примітці 25.

#### **Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2013 рік**

*У тисячах українських гривень*

	Україна	ОЕСР	Усього
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	77 081	83 728	160 809
Кошти обов'язкових резервів	11 548	-	11 548
Кредити та заборгованість клієнтів	732 033	-	732 033
Інші фінансові активи	433	76	509
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>821 095</b>	<b>83 804</b>	<b>904 899</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти банків	-	538 530	538 530
Кошти клієнтів	101 320	707	102 027
Інші фінансові зобов'язання	2 036	425	2 461
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>103 356</b>	<b>539 662</b>	<b>643 018</b>
<b>Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами</b>	<b>717 739</b>	<b>(455 858)</b>	<b>261 881</b>
Зобов'язання кредитного характеру	355 046	-	355 046

#### **Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2012 рік**

*У тисячах українських гривень*

	Україна	ОЕСР	Усього
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	60 967	279 600	340 567
Кошти обов'язкових резервів	9 890	-	9 890
Кредити та заборгованість клієнтів	511 135	-	511 135
Інші фінансові активи	112 377	103	112 480
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>694 369</b>	<b>279 703</b>	<b>974 072</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти банків	-	477 690	477 690
Кошти клієнтів	125 664	2 749	128 413
Інші фінансові зобов'язання	112 642	80	112 808
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>238 306</b>	<b>480 519</b>	<b>718 911</b>
<b>Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами</b>	<b>456 063</b>	<b>(200 816)</b>	<b>255 161</b>
Зобов'язання кредитного характеру	490 020	-	490 020

#### **Концентрація інших ризиків**

Крім фінансових ризиків значний вплив на діяльність банків спрямлюють функціональні ризики, які виникають внаслідок неможливості здійснення своєчасного та повного контролю за фінансово-господарським процесом. Функціональні ризики важче виявити та ідентифікувати, а також виміряти кількісно й виразити в грошових одиницях, ніж фінансові ризики. Але функціональні ризики небезпечні не менш, ніж інші види банківських ризиків,

причому зрештою вони також призводять до фінансових втрат. Банки намагаються знизити функціональні ризики, удосконалюючи системи внутрішнього аудиту, розвиваючи схеми документообігу, розробляючи внутрішні методики та техніко-економічне забезпечення окремих операцій. Зниженню таких ризиків сприяє також продумана ресурсна, матеріально-технічна та кадрова політика. До функціональних ризиків належать:

- **Операційно-технологічний ризик.** Основне завдання, яке стоїть перед Банком в процесі управління операційним ризиком – це створення системи внутрішнього контролю за операційними ризиками, головна мета якої – забезпечення чіткого дотримання технологічних порядків, нормативних вимог, управлінських рішень, відповідних стандартів якості операційної діяльності (за умови, що заходи з оцінки, мінімізації та контролю операційного ризику не потребують занадто великих невиробничих витрат). На рівні Групи СЕБ впроваджена комплексна програма ORSA (Система адміністрування операційних ризиків) для збору статистичної інформації та застосування інтегрованих оцінок певних операційних ризиків. Банк щомісячно звітує Головному офісу Групи СЕБ в межах даної програми.

- **Юридичний ризик.** Політика управління юридичним ризиком полягає у запровадженні єдиних стандартів та порядку ведення договірної та претензійно-позовної роботи, побудови прозорих взаємовідносин з правоохоронними та контролюючими органами, а також детального вивчення вимог законів, нормативно-правових актів, угод, систематичного відслідковування змін та доповнень до законодавчої бази.

- **Ризик репутації.** Політика управління ризиком репутації спрямовується на створення та підтримання позитивного іміджу Банку як на рівні фінансових ринків, клієнтів, так і на рівні органів державного регулювання, розроблення та чітке дотримання технологій здійснення банківських операцій та правил внутрішнього порядку роботи.

- **Стратегічний ризик.** Політика управління стратегічним ризиком полягає у визначенні стратегічних цілей Банку та впровадження їх в практичну діяльність, а також постійне удосконалення практики розробки, модифікації та реалізації стратегічних планів Банку.

### Ризик ліквідності

Ризик ліквідності визначається як ризик виникнення труднощів при виконанні фінансових зобов'язань. Цей ризик може виникнути через відсутність можливості продати фінансовий актив швидко і за ціною, що близька до справедливої вартості.

Основна ціль при управлінні ризиком ліквідності – забезпечення виконання Банком усіх прийнятих на себе зобов'язань у повному обсязі, у належний термін і відповідній валюті, оптимального співвідношення між власними та залученими коштами, формування диверсифікованої структури активів з переважною часткою високоякісних і достатнім обсягом високоліквідних активів з прийнятним рівнем ризику.

Управління ризиком ліквідності базується на таких принципах:

- гнучке сполучення протилежних вимог ліквідності і прибутковості;
- визнання пріоритету ліквідності над прибутковістю;
- зважений підхід до формування та підтримання на належному рівні ліквідних засобів Банку, уникнення як їх надлишку, так і дефіциту;
- планування та прогнозування дій Банку в разі виникнення незбалансованої ліквідності, критичних і кризових ситуацій;
- урахування взаємозв'язку ризику ліквідності з іншими ризиками діяльності Банку.

Система управління ризиком ліквідності повинна забезпечити раціональне поєднання всіх методів управління ризиком ліквідності, до яких відносяться геп-аналіз, коефіцієнтний аналіз, лімітування розривів.

Банк здійснює управління ліквідністю через управління активами та пасивами, яке спрямовується на оптимізацію їх структури з метою забезпечення фінансової стійкості та прибутковості діяльності Банку в межах допустимих ризиків, його платоспроможності за грошовими зобов'язаннями.

Управління ризиком ліквідності здійснюється КУАП, Управлінням адміністрування операційною ліквідністю, Управлінням операцій на фінансових ринках. КУАП відповідає за загальний процес антикризового управління, координує роботу Банку, визначає стадію кризи ліквідності та приймає план заходів і дій Банку відповідно до стану антикризового управління, затверджує ліміти ліквідності та інші обмеження на період дії стану антикризового управління ліквідністю.

Оцінка ризику ліквідності проводиться на основі аналізу інтервальних та кумулятивних розривів між активами та зобов'язаннями банку у розрізі часових проміжків згідно регулятивних вимог Національного банку України та методики сценарного моделювання ліквідності, що застосовується Групою СЕБ.

Контроль за величиною ризику ліквідності здійснюється шляхом встановлення лімітів на інтервальні та кумулятивні розриви ліквідності на часовому горизонті до одного року. Рішення щодо даних лімітів приймаються Комітетом з управління активами та пасивами Банку.

При управлінні ризиком ліквідності Банк враховує та дотримується обов'язкових для виконання обмежень та нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України. Такі показники розраховуються регулярно на кожну декаду місяця (норматив поточної ліквідності Н5 розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до 31 дня, та норматив короткострокової ліквідності Н6 – відношення ліквідних активів до короткострокових зобов'язань), а норматив миттєвої ліквідності (Н4) розраховується щоденно як відношення високоліквідних активів до зобов'язань на вимогу. Протягом звітного 2013 року Банк дотримувався як декадних нормативів, так і не допускав порушення щоденного нормативу ліквідності.

Всі методи, що застосовуються у Банку для вимірювання ризику можна розділити на статичні і динамічні. Статичні методи виходять виключно з стану справ, що склався в банку на певний момент часу, тоді як динамічні дозволяють прораховувати можливі зміни в майбутньому і їх наслідки. Перевагою статичних методів є простота їх реалізації і обслуговування. Для управління розривом ліквідності використовується форма №631 «Звіт про структуру активів і пасивів за строками», що входить до переліку надання банками статистичної звітності.

За результатами моніторингу керівництву Банку надаються наступні звіти:

- звіт про дотримання нормативу миттєвої ліквідності – щоденно;
- звіт про дотримання нормативів поточної та короткострокової ліквідності, а також «Звіт про структуру активів і пасивів за строками» – подекадно;
- геп-аналіз та «Довідка про залучені кошти та їх залишки на кореспондентському рахунку в Національному банку України» – щомісячно.

Крім того, в залежності від поточних потреб, Управління ризик-контролю надає керівництву інші звіти, що дають змогу більш детально оцінити стан ліквідності та вжити відповідних заходів.

На випадок настання кризових явищ, в Банку розроблено Положення про роботу Банку при виникненні кризи ліквідності у випадку непередбачених обставин. У разі появи ознак кризи ліквідності або інших чинників, які складають чи можуть складати потенційну загрозу ліквідності Банку та виконанню ним зобов'язань перед своїми клієнтами (контрагентами) та акціонерами, терміново скликається КУАП для ідентифікації стадії кризи ліквідності (згідно Плану дій на випадок виникнення кризи ліквідності) та приймається рішення про введення стану антикризового управління ліквідністю з метою прийняття деталізованого плану дій за однією з моделей в залежності від стадії кризи ліквідності з відповідним переліком заходів.

До таких заходів можна віднести: введення стану антикризового управління; проведення інвентаризації активів, пасивів, позабалансових зобов'язань та вимог, а також адміністративно-господарських витрат Банку; прийняття рішення про залучення міжбанківських ресурсів за ставками, що вище ринкових, підвищення ставок за клієнтськими депозитами; вживання заходів щодо реалізації ліквідних активів; проведення переговорів з Департаментом ринкових ризиків Групи СЕБ щодо рефінансування Банку з метою підтримання поточної ліквідності та платоспроможності на період кризи ліквідності; визначення джерела підкріплення Банку готіковими коштами для безперебійної роботи операційної каси; забезпечення жорсткого контролю за виконанням договірних умов за активними операціями; проведення роботи по досягненню домовленостей з клієнтами щодо призупинення раніше відкритих кредитних ліній; досягнення домовленості зі стратегічними клієнтами Банку про продовження терміну дії діючих депозитних угод з метою їх переоформлення з короткострокових на довгострокові; проведення заходів з реструктуризації вимог у бік скорочення строків.

Для управління ризиком ліквідності Банку необхідно аналізувати не тільки строки настання виконання зобов'язань, а і строки погашення фінансових активів, для визначення проблемних періодів з найбільшими розривами, що надає змогу органам управління розробити механізми для мінімізації цих розривів, а тим самим забезпечити вчасне виконання зобов'язань. Тому Банк аналізує і фінансові активи, і фінансові зобов'язання, розподіляючи їх по строкам, при чому в короткострокову періоді для більш достовірної інформації для подальшого управління строки поділяються детальніше, ніж в довгостроковому періоді.

Політика Банку стосовно ризику ліквідності у звітному періоді полягала у забезпеченії переваги ліквідності над прибутковістю.

#### Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2013 рік

*У тисячах українських гривень*

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Усього
<b>Зобов'язання</b>				
Кошти інших банків	316 884	131 600	91 191	539 675
Кошти клієнтів	97 094	4 089	-	101 183
Інші фінансові зобов'язання	-	2 461	-	2 461
Фінансові гарантії	897	2 860	128	3 885
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>414 875</b>	<b>141 010</b>	<b>91 319</b>	<b>647 204</b>

#### Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2012 рік

*У тисячах українських гривень*

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Усього
<b>Зобов'язання</b>				
Кошти інших банків	477 714	-	-	477 714
Кошти клієнтів	122 788	5 283	363	128 434
Інші фінансові зобов'язання	112 473	335	-	112 808
Фінансові гарантії	-	1 161	1 140	2 301
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>712 975</b>	<b>6 779</b>	<b>1 503</b>	<b>721 257</b>

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

У тисячах українських гривень

	<b>На</b>				
	<b>вимогу</b>	<b>та менше</b>	<b>Від 1 до</b>	<b>Від 3 до</b>	<b>Від 12</b>
		<b>1 міс.</b>	<b>3 міс.</b>	<b>12 міс.</b>	<b>міс. до 5</b>
<b>Активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	160 809	-	-	-	160 809
Кошти обов'язкових резервів	11 548	-	-	-	11 548
Кредити та заборгованість клієнтів	537 035	134 999	59 999	-	732 033
Інші фінансові активи	109	400	-	-	509
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>709 501</b>	<b>135 399</b>	<b>59 999</b>	<b>-</b>	<b>904 899</b>
<b>Зобов'язання</b>					
Кошти інших банків	316 100	131 412	91 018	-	538 530
Кошти клієнтів	97 939	4 088	-	-	102 027
Інші фінансові зобов'язання	2 461	-	-	-	2 461
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>416 500</b>	<b>135 500</b>	<b>91 018</b>	<b>-</b>	<b>643 018</b>
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2013 року	293 001	(101)	(31 019)	-	261 881
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2013 року	293 001	292 900	261 881	-	-

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

У тисячах українських гривень

	<b>На</b>				
	<b>вимогу</b>	<b>та менше</b>	<b>Від 1 до</b>	<b>Від 3 до</b>	<b>Від 12</b>
		<b>1 міс.</b>	<b>3 міс.</b>	<b>12 міс.</b>	<b>міс. до 5</b>
<b>Активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	340 567	-	-	-	340 567
Кошти обов'язкових резервів	9 890	-	-	-	9 890
Кредити та заборгованість клієнтів	320 876	190 258	-	-	511 135
Інші фінансові активи	112 080	-	-	400	112 480
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>783 414</b>	<b>190 258</b>	<b>-</b>	<b>400</b>	<b>974 072</b>
<b>Зобов'язання</b>					
Кошти інших банків	477 690	-	-	-	477 690
Кошти клієнтів	122 771	5 280	362	-	128 413
Інші фінансові зобов'язання	112 473	335	-	-	112 808
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>712 934</b>	<b>5 615</b>	<b>362</b>	<b>-</b>	<b>718 911</b>
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2012 року	70 479	184 644	(362)	400	255 161
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2012 року	70 479	255 123	254 761	255 161	-

## Примітка 24. Управління капіталом

Капітал Банку є регулятором його діяльності через встановлення норм економічної поведінки, що оберігають Банк від фінансової нестійкості та надмірних ризиків.

Першочерговим завданням капіталу є виконання ним захисної функції, тому його розмір є важливим фактором надійності функціонування Банку.

Достатність капіталу – це оцінка розміру капіталу Банку з точки зору його достатності для захисту інтересів вкладників та підтримання платоспроможності.

Політика управління капіталом передбачає наявність сукупності методів та засобів щодо формування оптимального розміру капіталу банку та ефективне його використання. Основними цілями управління капіталом Банку є:

- формування капіталу банку у розмірі достатньому для забезпечення безперервної діяльності;
- покриття ризиків, як внутрішніх так і зовнішніх;
- виконання нормативних вимог згідно із чинним законодавством.

Процеси управління капіталом банку включають такі етапи:

- моніторинг достатності та адекватності капіталу;
- аналіз ризиків;
- аналіз рентабельності капіталу банку та факторів, що його формують.

На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює загальній сумі регулятивного капіталу. Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 грудня 2013 року складає 267 836 тисяч гривень (у 2012 році – 260 778 тисяч гривень), норматив адекватності капіталу становить 148% (у 2012 році -190%) при нормативних вимогах не менше 10%.

Українська методика визначення регулятивного капіталу банку і розрахунку його достатності випливає з рекомендацій Базельського комітету. Згідно з ними капітал банку поділяється на основний (капітал I рівня) та додатковий (капітал II рівня). Регулятивний капітал банку складається з суми основного та додаткового капіталу за мінусом відвернень з урахуванням основних засобів. Склад основного та додаткового капіталу, а також відвернень визначається НБУ. При розрахунках розмір додаткового капіталу не повинен перевищувати розмір основного капіталу, як це визначено міжнародними стандартами.

Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до вимог НБУ, який складається з таких компонентів:

### Структура регулятивного капіталу

#### У тисячах українських гривень

	2013	2012
Основний капітал	247 791	246 815
в т.ч. відвернення	(2 909)	(3 228)
Додатковий капітал	20 045	13 963
<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>267 836</b>	<b>260 778</b>
Активи, зважені на ризик	184 457	137 097

Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щомісячних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряють та підписують Голова Правління та головний бухгалтер Банку. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щокварталу. Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати

відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику – «норматив достатності регулятивного капіталу», на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення.

На протязі 2013 та 2012 років Банк дотримувався всіх зовнішніх вимог до капіталу.

#### **Резервні та інші фонди Банку:**

##### **Резервні фонди**

Це грошові ресурси, що резервуються Банком для забезпечення непередбачених витрат, покриття збитків від банківської діяльності. Наявність коштів у ньому забезпечує надійність та стабільність Банку, зменшує вірогідність його банкрутства. Розмір резервного фонду та щорічних внесків до нього встановлюється зборами акціонерів і фіксується в установчих документах, але він не може бути меншим за 25% регулятивного-капіталу, а розмір щорічних відрахувань — не меншим 5 % регулятивного капіталу Банку.

##### **Інші фонди**

Формуються ці фонди за рахунок прибутку. Порядок формування і використання цих коштів визначається статутними документами Банку.

Розподілені резерви Банку, які створені відповідно до українського законодавства, станом на 31 грудня 2013 року складали 700 тисяч гривень (на 31.12.2012 року – 42 тисячі гривень).

#### **Примітка 25. Потенційні зобов'язання банку**

##### **Розгляд справ у суді**

На звітну дату Банк не має непередбачених зобов'язань, що пов'язані з розглядом справ у суді, які можуть вплинути на показники діяльності банку.

##### **Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань**

Податкове законодавство України є складним в правовій системі України та визначається своєю нестабільністю. Неоднозначне тлумачення вимог окремих положень Податкового Кодексу з боку податкових органів не виключають можливості судових спорів в майбутньому по сплаті штрафних санкцій. Разом з тим, політика Банку по веденню податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. В зв'язку з чим Банк не передбачає ризиків, пов'язаних з виникненням потенційних податкових зобов'язань, та станом на кінець звітного періоду не здійснює оцінку їх фінансового впливу, оцінку невизначеності з можливими подальшими змінами зазначених зобов'язань.

Контролюючий орган має право самостійно визначити суму грошових зобов'язань платника податків у випадках, визначених Податковим Кодексом, не пізніше закінчення 1095 днів, що настає за останнім днем граничного строку подання податкової декларації.

##### **Зобов'язання з капітальних вкладень**

Станом на 31 грудня 2013 Банк не мав контрактних зобов'язань з капітальних вкладень.

**Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)**

Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовними договорами про оперативний лізинг (оренду)

*У тисячах українських гривень*

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
до 1 року	9 787	8 183
від 1 до 5 років	48 934	40 915
Понад 5 років	23 256	42 666
<b>Усього</b>	<b>81 977</b>	<b>91 764</b>

**Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням****Структура зобов'язань з кредитування**

*У тисячах українських гривень*

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Зобов'язання з кредитування, що надані	351 416	487 720
Імпортні акредитиви	254	-
Гарантії видані	3 376	2 300
<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>355 046</b>	<b>490 020</b>

Зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам на суму 351 020 тисяч гривень, є відкличними, тобто такими, за якими Банк ризику не несе.

Банк не має часток в непередбачених зобов'язаннях асоційованих компаній, за які він несе солідарну відповідальність з іншими інвесторами .

Станом на 31 грудня 2013 року у Банку не було активів, що надані в заставу, та активів, щодо яких були обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Нижче наведені зобов'язання з кредитування у розрізі валют:

*У тисячах українських гривень*

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Гривня	12 694	131 058
Долар США	68 896	149 088
Євро	273 456	209 874
<b>Усього</b>	<b>355 046</b>	<b>490 020</b>

**Примітка 26. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю**

Станом на 31 грудня 2013 року та 31 грудня 2012 року всі фінансові активів та фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою собівартістю:

У тисячах українських гривень

	<b>2013</b>	<b>2012</b>		
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти:	<b>160 809</b>	<b>160 809</b>	<b>340 567</b>	<b>340 567</b>
- готівкові кошти	888	888	845	845
- кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	73 567	73 567	60 122	60 122
- кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	86 354	86 354	279 600	279 600
- кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	11 548	11 548	9 890	9 890
Кредити та заборгованість клієнтів:	<b>732 033</b>	<b>732 033</b>	<b>511 135</b>	<b>511 135</b>
- кредити юридичним особам	732 033	732 033	511 135	511 135
Інші фінансові активи:	<b>509</b>	<b>509</b>	<b>112 480</b>	<b>112 480</b>
- дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	111 902	111 902
- грошові кошти з обмеженим правом користування	421	421	458	458
- інші фінансові активи	88	88	120	120
<b>Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>893 351</b>	<b>893 351</b>	<b>964 182</b>	<b>964 182</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Кошти банків:	<b>538 530</b>	<b>538 530</b>	<b>477 690</b>	<b>477 690</b>
- кредити отримані	538 530	538 530	477 690	477 690
Кошти клієнтів:	<b>102 027</b>	<b>102 027</b>	<b>128 413</b>	<b>128 413</b>
- інші юридичні особи	102 027	102 027	128 413	128 413
Інші фінансові зобов'язання:	<b>2 461</b>	<b>2 461</b>	<b>112 808</b>	<b>112 808</b>
- кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	835	835	112 345	112 345
- інші фінансові зобов'язання	1 626	1 626	463	463
<b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>643 018</b>	<b>643 018</b>	<b>718 911</b>	<b>718 911</b>

Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома непов'язаними зацікавленими сторонами, за винятком випадків примусового продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку. Справедливу вартість похідних фінансових інструментів, щодо яких немає котирувань на активному ринку, Банк визначав за допомогою методик оцінки. Застосування деяких

методик оцінки вимагало припущені, що не підкріплені ринковими даними. Заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом не привела б до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань. Розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, що не котируються на активному ринку, дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що мають ринкові котирування, порівнювалась з подібними фінансовими інструментами. Вартість наданих овердрафтів, короткострокових кредитів суб'єктам господарської діяльності, коштів банків в іноземній валюті обраховувалась із застосуванням плаваючих відсоткових ставок, база для яких переважно є 3х місячний Лібор. Очікувані строки погашення фінансових активів в переважній більшості складають менше 1 місяця та на вимогу, і тому не приводить до виникнення різниць між справедливою та балансовою вартістю фінансових активів. Кошти корпоративних клієнтів з фіксованою відсотковою ставкою складають 4% від залучених клієнтських коштів та термін повернення зобов'язань є переважно відкличними, та таким, що не перевищує термін від 1 до 3х місяців. Дані фактори не приводять до різниць між справедливою та балансовою вартістю фінансових зобов'язань.

## **Примітка 27. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів:

- кредити та дебіторська заборгованість;
- фінансові активи для подальшого продажу;
- фінансові активи, що утримуються до погашення;
- фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, поділяються на дві підкатегорії: (i) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі.

Нижче в таблиці відображені фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2013 року:

*У тисячах українських гривень*

	<b>Кредити та дебіторська заборгованість</b>	<b>Усього</b>
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	160 809	160 809
Кредити та заборгованість клієнтів:	732 033	732 033
кредити юридичним особам	732 033	732 033
Інші фінансові активи:	509	509
грошові кошти з обмеженим правом користування	421	421
інші фінансові активи	88	88
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>893 351</b>	<b>893 351</b>

Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2012 року:

У тисячах українських гривень

	Кредити та дебіторська заборгованість	Усього
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	340 567	340 567
Кредити та заборгованість клієнтів:	511 135	511 135
кредити юридичним особам	511 135	511 135
Інші фінансові активи:	112 480	112 480
дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	111 902	111 902
грошові кошти з обмеженим правом користування	458	458
інші фінансові активи	120	120
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>964 182</b>	<b>964 182</b>

Станом на 31 грудня 2013 року та 31 грудня 2012 року всі фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю, за виключенням дебіторської заборгованості за операціями з іноземною валютою, яка обліковується за справедливою вартістю.

### Примітка 28. Операції з пов'язаними особами

Зазвичай, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Станом на 31 грудня 2013 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах українських гривень

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Інші активи	81 004	49
Кошти банків (контрактна процентна ставка Дол США – 0,86174%)	79 953	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка Дол США – 0,91209%)	385 257	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка Дол США – 0,90218%)	40 096	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка Євро – 0,83199%)	11 084	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка Євро – 0,8419%)	22 140	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка Гривня – 0 %)	-	3 065
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка Дол США – 0 %)	-	7 789
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка Євро – 0 %)	-	168
Інші зобов'язання	80	4 088

Стаття «Інші активи» в основному представлена грошовими коштами та їх еквівалентами, а саме – залишки на кореспондентських рахунках.

Станом на 31 грудня 2012 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими

У тисячах українських гривень

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Інші активи	217 502	58
Кошти банків (контрактна процентна ставка Дол США – 1,4294%)	402 379	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка Євро – 1,38836%)	75 311	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка Гривня – 0 %)	-	303
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка Дол США – 0 %)	-	19 187
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка Євро – 0 %)	-	5 691
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка Дол США – 2 %)	-	362
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка Євро – 1,5 %)	-	5 280
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка Євро – 1,25 %)	-	2 111
Інші зобов'язання	80	86

Стаття «Інші активи» в основному представлена грошовими коштами та їх еквівалентами, а саме – залишки на кореспондентських рахунках.

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2013 рік

У тисячах українських гривень

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	41	-	-
Процентні витрати	3 863	314	-
Комісійні доходи	590	77	-
Комісійні витрати	21	-	-
Інші операційні доходи	-	4	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	271	2 876

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2012 рік

У тисячах українських гривень

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	129	907	-
Процентні витрати	3 752	57	-
Комісійні доходи	286	91	-
Комісійні витрати	15	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	203	2 584

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2013 року за операціями з пов'язаними сторонами:

У тисячах українських гривень

	Материнська компанія	Інші пов'язані сторони
Гарантії отримані	49 897	988 742

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2012 року за операціями з пов'язаними сторонами:

У тисячах українських гривень

	Материнська компанія	Інші пов'язані сторони
Гарантії отримані	49 349	880 538

Провідний управлінський персонал – персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності підприємства.

В таблиці наведені дані по виплатам провідному управлінському персоналу за 2013 та 2012 роки

У тисячах українських гривень

	2013	2012	
	нараховане витрати	нараховане зобов'язання	
Поточні виплати працівникам	2690	64	зобов'язання 2584

**Примітка 29. Події після дати балансу**

Банк керується МСБО 10 «Події після звітного періоду» в обліку та розкритті подій після дати балансу

Після дати балансу не відбувалося наступних подій:

- об'єднання бізнесу не було;
- припинення діяльності не було;
- істотного придбання активів не було;
- реструктуризації не було;
- значних операцій зі звичайними акціями не було;
- змін ставок податків або змін податкового законодавства не було;
- великі судові процеси банком не розпочиналися;
- прийняття значних або непередбачених зобов'язань не було;

Спостережна рада Банку не має наміру щодо прийняття рішення про розподіл та виплат дивідендів за простими акціями у 2013 році.

Поточний стан фінансово сектору України, яка є основним місцем ведення бізнесу Банку, має ознаки негативного впливу поточної фінансово-політичної ситуації, яка може характеризуватися як кризова. Зокрема, провідні світові рейтингові агентства понизили суверенні рейтинги України, що також може позначитися на діяльності Банку, за обставин, які наразі не можливо оцінити.