



РІЧНИЙ ЗВІТ

**ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ДІАПАЗОН - МАКСИМУМ БАНК»**

ЗА 2012 РІК

**Звіт про фінансовий стан
ПАТ «Д-М Банк»
на 01 січня 2013 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2012	2011	2010
1	2	3	4	5
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	153 606	35 060	17 906
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		84	0	897
Торгові цінні папери		0	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0	0
Кошти в інших банках	7	143 958	151 661	15 267
Кредити та заборгованість клієнтів	8	67 915	147 080	117 189
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	21 956	36 466	36 200
Цінні папери в портфелі банку до погашення		0	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії		0	0	0
Інвестиційна нерухомість		0	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0	200
Відстрочений податковий актив		43	155	0
Гудвіл		0	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	10	23 292	24 303	24 934
Інші фінансові активи	11	34 336	1 377	33
Інші активи	12	1 857	1 134	343
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0	0
Усього активів		447 047	397 236	212 969
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	13	139 748	132 843	14 329
Кошти клієнтів	14	142 135	135 312	70 982
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0	0
Інші залучені кошти		0	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0	41
Резерви за зобов'язаннями		0	0	0
Інші фінансові зобов'язання	15	34 999	28	12
Інші зобов'язання	16	361	387	230
Субординований борг	17	14 122	14 122	14 122
Зобов'язання групи вибуття		0	0	0
Усього зобов'язань		331 365	282 692	99 716
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
Статутний капітал	18	110 000	110 000	110 000
Емісійні різниці		0	0	0
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		0	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	25	831	1 291	395
Резервні та інші фонди банку		4 545	3 253	2 858
Резерви переоцінки		306	0	0
Усього власного капіталу		115 682	114 544	113 253
Усього зобов'язань та власного капіталу		447 047	397 236	212 969

Затверджено до випуску та підписано

"28" лютого 2013 року

Голова Правління _____ О.В.Тіхоміров

Вик. Шиденко М.М.
Тел. 292-46-57

Головний бухгалтер _____ А.Г.Якубчик

Звіт про прибутки і збитки
ПАТ «Д-М Банк»
за 2012 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2012	2011
1	2	3	4
Процентні доходи	20	28 664	36 704
Процентні витрати	20	(10 977)	(16 820)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		17 687	19 884
Комісійні доходи	21	13 684	6 718
Комісійні витрати	21	(4 779)	(3 456)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		35	136
Результат від операцій з іноземною валютою		3 045	(790)
Результат від переоцінки іноземної валюти		(170)	(803)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Збиток/(прибуток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	7,8	(13 502)	(4 402)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	11,12	(308)	(86)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями		0	0
Інші операційні доходи	22	81	108
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(15 187)	(16 014)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		586	1 295
Витрати на податок на прибуток	24	245	(4)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		831	1 291
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		831	1 291
Прибуток/(збиток), що належить:			
власникам банку	25	831	1 291
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.):	25	7,55	11,74
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		7,55	11,74
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		7,55	11,74
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності.		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам (грн.):	25	7,55	11,74
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік (грн.)		7,55	11,74
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік (грн.)		7,55	11,74

Затверджено до випуску та підписано

"28" лютого 2013 року

Голова Правління _____ О.В.Тіхоміров

Вик. Шиденко М.М.
Тел. 292-46-57

Головний бухгалтер _____ А.Г.Якубчик

**Звіт про сукупний дохід
ПАТ «Д-М Банк»
за 2012 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2012	2011
1	2	3	4
Прибуток/(збиток) за рік		831	1291
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:		0	0
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування		0	0
Усього сукупного доходу за рік	25	831	1 291
Усього сукупного доходу, що належить:		831	1 291
власникам банку		831	1 291
неконтрольованій частці			0

Затверджено до випуску та підписано

"28" лютого 2013 року

Голова Правління _____ О.В.Тіхоміров

Вик. Якубчик А.Г.
Тел. 559-23-18

Головний бухгалтер _____ А.Г.Якубчик

**Звіт про зміни у власному капіталі
ПАТ «Д-М Банк»
за 2012 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець 2010 року		110 000	0	2 858	395	113 253	0	113 253
Усього скупного доходу		0	0	0	1 291	1 291	0	1 291
<i>Розподілення прибутку</i>		0	0	395	(395)	0	0	0
Емісія акцій:		0	0	0	0	0	0	0
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0	0
Купівля		0	0	0	0	0	0	0
Продаж		0	0	0	0	0	0	0
Анулювання		0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець 2011 року		110 000	0	3 253	1 291	114 545	0	114 545
Усього скупного доходу		0	0	0	831	831	0	831
<i>Розподілення прибутку</i>		0	0	1 291	(1 291)	0	0	0
Емісія акцій:		0	0	0	0	0	0	0
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0	0
Купівля		0	0	0	0	0	0	0
Продаж		0	0	0	0	0	0	0
Анулювання		0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0
Резерви переоцінки		0	0	306	0	306	0	306
Залишок на кінець 2012 року		110 000	0	4 851	831	115 682	0	115 682

Затверджено до випуску та підписано

"28" лютого 2013 року

Голова Правління _____ О.В.Тіхоміров

Річний звіт ПАТ «Д-М Банку» за 2012 рік

Вик. Якубчик А.Г.
Тел. 559-23-18

Головний бухгалтер _____ А.Г.Якубчик

Звіт про рух грошових коштів
(за непрямим методом)
ПАТ «Д-М Банк»
за 2012 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2012	2011
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		586	1 291
Коригування:			
Знос та амортизація	10	2 212	1 994
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	7,8,11,12	13 810	4 488
Амортизація дисконту/(премії)		589	(348)
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
(Нараховані доходи)		6 402	(7 315)
Нараховані витрати		338	174
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		402	161
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		24 339	445
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		(84)	897
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	7	(473)	(136 669)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	8	67 408	(26 962)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	11	(32 997)	(1 300)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	12	(1 078)	(853)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	13	6 907	118 509
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	14	6 392	64 134
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	15	35 033	16
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		105 447	18 217
Податок на прибуток, що сплачений		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		105 447	18 217
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(20 000)	(147 460)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		(34 300)	147 760
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів	10	(1 199)	(1 323)
Надходження від реалізації основних засобів	10	0	1
Придбання нематеріальних активів	10	(2)	(41)
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		13 099	(1 063)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	18	0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Отримання субординованого боргу	17	0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		118 546	17 154
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	35 060	17 906
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	153 606	35 060

Затверджено до випуску та підписано

"28" лютого 2012 року

Голова Правління _____ О.В.Тіхоміров

Вик.Бурдіна О.М..
Тел. 559-23-18

Головний бухгалтер _____ А.Г.Якубчик

Примітки до фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про банк

Публічне акціонерне товариство «Діапазон-Максимум Банк» (скорочена назва - ПАТ «Д-М Банк») є фінансовою установою, державну реєстрацію якої проведено 09.02.2009 року. В Державному реєстрі банків Банк зареєстровано 17.02.2009 року за № 328 як Відкрите акціонерне товариство «Діапазон-Максимум Банк». Банківська Ліцензія за №251 на право здійснювати операції, визначені частиною першою та пунктами 5 - 11 частини другої статті 47 Закону України «Про банки та банківську діяльність» була видана Національним банком України 09 червня 2009 року. У зв'язку з приведенням діяльності Відкритого акціонерного товариства «Діапазон – Максимум Банк» у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» було змінено назву Банку на Публічне акціонерне товариство «Діапазон – Максимум Банк», проведено державну реєстрацію змін до установчих документів Банку та 11.11.2009 року отримано нове свідоцтво про державну реєстрацію Публічного акціонерного товариства «Діапазон – Максимум Банк», а також отримана нова Банківська ліцензія № 251 від 20 листопада 2009 року.

На виконання вимог, визначених Постановою Національного банку України від 08.09.11 №306, Публічне акціонерне товариство «Діапазон – Максимум Банк» отримало нову банківську ліцензію від 17.11.11 №251.

На виконання вимог, визначених Постановою Національного банку України від 15.08.11 №281, Публічне акціонерне товариство «Діапазон – Максимум Банк» отримало генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій від 17.11.11 №251.

Головний офіс Банку знаходиться за адресою: Україна, м. Київ, проспект Юрія Гагаріна 17в (юридична та фактична адреса). Також Банк має працюючі відділення в м. Донецьк, м. Луганськ, м. Сімферополь, м. Полтава, та чотири відділення в м. Києві.

На підставі Банківської Ліцензії № 251, виданої Національним банком України 17 листопада 2011 року, Банк має право здійснювати операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки та банківську діяльність», зокрема:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

На підставі додатку до генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 251, виданої Національним банком України 17 листопада 2011 року, Банк має право здійснювати наступні операції:

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

Згідно Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 624 від 10.08.2009 року Банк має Ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме:

- брокерської діяльності;
- андеррайтингу;
- дилерської діяльності.

У звітному 2012 році ПАТ «Д-М БАНК» здійснював свою діяльність відповідно до наявних ліцензій та письмового дозволу, здійснював обслуговування юридичних і фізичних осіб в частині відкриття та ведення поточних рахунків (РКО), приймання вкладів (депозитів), надання кредитів, надання послуг з відповідального зберігання та надання в оренду (майновий найм) сейфів для зберігання цінностей та документів клієнтів, здійснював операції з валютними цінностями (неторговельні операції, операції з готівковою іноземною валютою - купівля, продаж, обмін). Банк був активним учасником на міжбанківському ринку України, в тому числі й на валютному ринку України, залучав та

розміщував грошові кошти, здійснював торгові операції з іноземною валютою, відкрив кореспондентські рахунки в ряді уповноважених банків України та в банку-нерезиденті та проводив операції за ними. Також у 2012 році Банк здійснював діяльність по купівлі-продажу цінних паперів за дорученням клієнтів, а також здійснював операції на ринку цінних паперів від свого імені.

У звітному році ПАТ «Д-М Банк» став учасником міжнародної системи термінових грошових переказів фізичних осіб INTEREXPRESS.

Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника фонду №204 від 16.06.2009).

Станом на 31.12.2012 власниками істотної участі є:

- ТОВ «Люкс-Інфо» (пряма участь – 99,97%, опосередкована – 0,00%)
- Ігнатченко Наталія Миколаївна (пряма участь - 0,00%; опосередковано – 99,97%);

Стратегічною метою ПАТ «Д-М БАНК» є використання значного існуючого потенціалу банку для створення дійсно універсального та високотехнологічного банку.

ПАТ «Д-М БАНК» є універсальною кредитно-фінансовою установою, яка здійснює банківські операції на грошовому та валютному ринках відповідно до отриманої банківської ліцензії. Діяльність банку ґрунтується на принципах надійності, збалансованості фінансових показників, дотриманні норм та передової практики банківської діяльності. Банк здійснює свою діяльність у відповідності до отриманих ліцензій та дозволу.

Вик. Уткін С.М.
Тел.292-46-65

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

На Українську економіку великий вплив мають ринкові коливання та зниження економічного розвитку в світі. Світова фінансова криза призвела до зниження валового внутрішнього продукту, нестабільності на світових ринках капіталу, суттєвого зниження ліквідності в банківській сфері. Фактори, які включають в себе збільшення рівня безробіття, зниження ліквідності та прибутковості компаній, а також непоодинокі випадки неплатоспроможності компаній та фізичних осіб, вплинули на здатність позичальників Банку вчасно та в повному обсязі виконувати взяті на себе зобов'язання.

Разом з тим, певні економічні показники свідчать, що протягом звітного року уряду та Національному банку вдалось утримати економіку від більш суттєвого падіння.

Так, девальвація реального ефективного обмінного курсу (РЕОК) в Україні у 2012 р. склала 7,5%, що є позитивним фактором, який спостерігався вперше за останні 4 роки. Це означає, що Україна надала більшу підтримку експорту, ніж при варіанті з поступовою девальвацією національної валюти.

На фоні зниження економічної активності зростання дохідної частини зведеного бюджету уповільнилося. Одночасно видатки зростали випереджувальними темпами порівняно з доходами, що обумовило нарощення дефіциту бюджету. Скорочення позитивного первинного сальдо, а також нарощення дефіциту зведеного бюджету за вирахуванням сезонного фактора свідчать про незначне пом'якшення бюджетної політики.

Протягом року Національним банком приймалися заходи щодо утримання курсу та інфляції в межах, визначених бюджетом країни на 2012 рік. Збільшення попиту на іноземну валюту напередодні парламентських виборів змусило Національний банк продовжити політику стримування різких коливань обмінного курсу гривні до долара США, що, разом із заходами НБУ, спричинило виникнення дефіциту кредитних ресурсів в банків та утримання ставок як на міжбанківському ринку, так і банків для своїх клієнтів на високому рівні.

У результаті дій НБУ інфляційне навантаження було низьким - згідно з офіційними даними Держкомстату, у 2012 році була зафіксована дефляція на рівні 0,2% (у попередньому році – інфляція на рівні 4,6%). Попри це, ставки по депозитах юридичних та фізичних осіб, внаслідок існування дефіциту ліквідності, протягом усього року зростали – індекс UIRD наприкінці року досяг понад 19%. Висока ціна кредитних ресурсів спричинила зростання ставок по кредитах реальному сектору та, відповідно, звужила коло потенційних позичальників.

З огляду на макроекономічну ситуацію, Правлінням банку у поточному році було прийнято рішення про проведення помірному зростання кредитних операцій з юридичними та фізичними особами, з одночасним акцентом на операціях на міжбанківському ринку та операціях з державними цінними паперами. Це дозволило банку уникнути надмірних ризиків, пов'язаних з кредитуванням реального сектору економіки, одночасно зберегти та примножити капітал.

Вик. Уткін С.М.
Тел.292-46-65

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

ПАТ «Д-М БАНК» зареєстровано у 2009 році, його внутрішня нормативна база, в тому числі й облікова політика, регламенти та процедури щодо операцій з фінансовими інструментами, первісно складена з врахуванням вимог діючих МСФЗ та Положень Національного банку, які спрямовані на розкриття достовірної інформації. Банк постійно спілкується з розробниками автоматизованої банківської системи, що використовується Банком, з метою реалізації нових вимог стосовно оцінки фінансових інструментів.

Фінансова звітність Банку за 2012 рік складена відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, міжнародних стандартів фінансової звітності, а також їх тлумачень та згідно вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, що затверджена постановою Національного банку України від 24.10.2011 №373.

«Звіт про рух грошових коштів» складено з урахуванням вимог МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за непрямым методом.

Фінансові активи та зобов'язання класифіковані та представлені відповідно до вимог стандартів МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття».

Облік основних засобів ґрунтується на застосуванні МСБО 16 «Основні засоби», а нематеріальних активів – МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Показники середньорічної кількості простих акцій в обігу та чистого прибутку на просту акцію визначені згідно МСБО 33 «Прибуток на акцію».

Визначення звітних сегментів та подання звітності базується на МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

При розподілі статей Балансу на монетарні та немонетарні статті, Банком застосовується МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів».

Операції з пов'язаними особами подано в звітності з урахуванням вимог МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін».

У зв'язку із введенням нових та вдосконаленням існуючих МСФЗ Банк відповідним чином буде застосовувати їх тлумачення в поточному році з метою розкриття достовірної та прозорої інформації у фінансовій звітності.

За результатами проведеного аналізу кредитних, депозитних портфелів можливі обсяги ретроспективного коригування оцінені як несуттєві, а саме:

- надання кредитів\залучення депозитів здійснювалось Банком на ринкових умовах за ринковими ставками, тому при визначенні справедливої вартості коригування до цієї статті не застосовувались;

- балансова вартість короткострокових фінансових активів та фінансових зобов'язань дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується також до коштів на вимогу. Справедлива вартість довгострокових інструментів несуттєво відрізняється від балансової (згідно облікової політики Банк не застосовував ефективну ставку відсотка тільки до фінансових інструментів, якщо неможливо достовірно побудувати грошові потоки), рівень відхилення ефективної ставки відсотка за фінансовими інструментами від номінальної процентної ставки був несуттєвим.

Функціональна валюта звітності та одиниця її виміру є грошова одиниця України гривня, округлена до тисяч.

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

Примітка 4. Принципи облікової політики

Облікова політика ПАТ «Д-М БАНК» базується на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України, міжнародних стандартах фінансової звітності та міжнародних стандартах фінансового обліку.

В своїй обліковій політиці Банк керується принципами достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (фактичної) собівартості.

Принцип достовірності – звітність повинна достовірно відображати фінансовий стан Банку, результати його фінансово-господарської діяльності та потоки грошових коштів. Принцип означає достовірне відображення результатів операцій, інших подій та умов згідно з поняттями та критеріями визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат.

Достовірність інформації є свідченням того, що вона не містить помилок та упереджених суджень; визначається за параметрами, розглянутими нижче:

- **повнота висвітлення** діяльності Банку означає, що фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні й можливі наслідки операцій та подій, здатну вплинути на рішення, що приймаються на її підставі.
- **нейтральність інформації** означає, що інформація повинна бути вільною від відхилень, тобто за допомогою методів оцінки або форм подання якої неможливо вплинути на прийняття рішень.
- **обачність** означає, що активи та доходи відображаються у фінансовому обліку лише тоді, коли їх реально отримано або зароблено, а витрати та зобов'язання – одразу після надходження відомостей про ймовірність їх виникнення. Таким чином, уникається завищення активів і доходів або заниження витрат і зобов'язань Банку.
- **превалювання сутності над формою** застерігає від абсолютизації юридичного трактування подій та операцій, які відображаються в фінансовому обліку, оскільки їх сутність не завжди адекватна тому, що впливає з їх юридичної (або встановленої) сутності. Головна мета цього принципу – правдиве відображення господарської діяльності і надання користувачам реальної картини фінансового стану Банку.
- **правдиве відображення фінансового становища і результатів діяльності** при складанні фінансових звітів, для чого слід дотримуватися принципів припущення безперервності діяльності; нарахування та відповідності; окремого подання активів і зобов'язань, доходів і витрат; окремого подання та об'єднання статей виходячи з їх суттєвості та послідовності подання інформації.

Принцип припущення безперервності діяльності означає, що фінансова звітність складається виходячи з припущення, що Банк не має ні наміру, ні потреби ліквідувати або суттєво скоротити свою діяльність, або не існує реальної альтернативи цьому.

Окреме подання та об'єднання статей, виходячи з їхньої суттєвості – єдиним критерієм щодо подання суми окремою статтею або об'єднання її з іншими сумами є суттєвість. Кожна суттєва стаття у фінансовому звіті подається окремо. Несуттєві суми об'єднуються із сумами подібного характеру чи функції. Суттєвість статті визначається її розміром і характером активів, які розглядають разом. Статті, які мають суттєвий розмір і відрізняються за характером або функціями, подаються окремо. Стаття, несуттєва для окремого подання у фінансовому звіті, може бути достатньо суттєвою для окремого подання її в примітках.

Окреме подання активів і зобов'язань, доходів і витрат – активи та зобов'язання, а також дохід та витрати не згортаються, окрім випадків, коли інший стандарт вимагає або дозволяє згортання. Згортаються тільки несуттєві статті, оскільки це не впливає на достовірність та повноту фінансових звітів. Прибутки та збитки наводяться в звітності окремо, якщо вони є суттєвими.

Принцип послідовності подання інформації полягає у збереженні підходу до подання та класифікації статей у фінансовому звіті від одного періоду до іншого.

Принцип нарахування та відповідності – складання фінансової звітності (крім Звіту про рух грошових коштів) за принципом нарахування та відповідності означає, що результати операцій та інших подій відображаються в облікових реєстрах і фінансових звітах тоді, коли вони існували, а не обов'язково тоді, коли Банк отримує або сплачує кошти. Принцип дає можливість інформувати користувачів не тільки про надходження або сплату грошових коштів у минулому, а й про зобов'язання сплатити кошти або про їх надходження в майбутньому. Доходи відображаються у Звіті про прибутки та збитки в тому періоді, коли їх було зароблено (а не коли фактично отримано), а витрати – на основі відповідності їх цим доходам. А витрати, які не мають безпосереднього зв'язку з певними доходами відображаються у Звіті про прибутки та збитки у періоді їх виникнення.

Банком застосовуються наступні *основні методи*, що забезпечують дотримання визначених принципів на яких будується Політика, а саме:

- *метод нарахування та відповідності*, відповідно до якого:
 - бухгалтерські записи по проведених операціях здійснюються при переході прав на активи до іншої сторони, або виникнення заборгованості перед іншою стороною та відображаються у фінансовій та статистичній звітності у тому ж звітному періоді, незалежно від отримання чи сплати грошових коштів або іншого відшкодування за такими операціями;
 - бухгалтерські записи по відображенню в обліку доходів та витрат здійснюються в момент виникнення прав на такі доходи, що визначається в залежності від виду операції та в момент виникнення зобов'язань на сплату коштів, що є витратами та відображаються у фінансовій та статистичній звітності того ж звітного періоду, незалежно від отримання чи сплати грошових коштів або іншого відшкодування за цими доходами/витратами;
- *касовий метод – відображення в бухгалтерському обліку активів та зобов'язань, доходів та витрат без використання методу нарахування*, що може бути застосовано у наступних випадках:
 - при обліку доходів та витрат в межах принципу обачності, коли не можливо визначити суму їх оцінки в момент виникнення прав на них. У такому випадку доходи та витрати на які вже виникли права, відображаються в бухгалтерському обліку в момент їх отримання чи сплати;

- при обліку доходів та витрат в межах принципу нарахування, коли період, за який необхідно зробити нарахування доходів або витрат та період їх фактичного отримання/сплати співпадають.

- *метод нарахування резервів* – в межах принципу обачності застосовується шляхом відображення в бухгалтерському обліку по рахунках витрат сум резервів під можливі втрати від знецінення активів.

У фінансовій звітності вартість таких активів відображається за мінусом сум нарахованих під них резервів.

Порядок визначення сум резервів та період їх нарахування, визначається в залежності від виду активу.

4.1. Консолідована фінансова звітність.

Банк не має дочірніх та асоційованих компаній та не складає консолідовану фінансову звітність.

4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Активи та зобов'язання визнаються у фінансовій звітності Банку, якщо є ймовірність надходження або вибуття майбутньої економічної вигоди, пов'язаної з такими активами та зобов'язаннями та вони мають вартість, яку можна достовірно визначити.

Активи Банку складаються з наступних основних статей:

- Грошові кошти та їх еквіваленти;
- Кошти в інших банках;
- Кредити та заборгованість клієнтів;
- Цінні папери в портфелі Банку на продаж;
- Відстрочений податковий актив;
- Основні засоби та нематеріальні активи;
- Інші фінансові активи;
- Інші активи.

В активах Банку обліковуються:

- грошові кошти та залишки на коррахунку в НБУ оцінюються за номінальною вартістю. Первинна оцінка коштів на коррахунках у НБУ в іноземній валюті здійснюється в еквівалентній вартості (за курсом НБУ за видами валют). Оцінка на дату балансу коштів на коррахунках у національній валюті здійснюється також за номінальною вартістю, а коштів на коррахунках у НБУ в іноземній валюті – в еквівалентній вартості (за курсом НБУ за видами валют) на дату оцінки;

- кошти на коррахунках в Банках-резидентах та нерезидентах у національній валюті оцінюються за номінальною вартістю. Первинна оцінка коштів на коррахунках в іноземній валюті здійснюється в еквівалентній вартості (за курсом НБУ по видах валют). Оцінка коштів на коррахунках у національній та іноземній валютах на дату балансу здійснюється за чистою балансовою вартістю. Для визначення чистої балансової вартості даного виду активу використовується метод створення страхового резерву за коштами, що містяться на кореспондентських рахунках, які відкриті в інших банках;

- надані кредити, розміщені депозити первісно оцінюються за собівартістю (в сумі фактично наданих коштів, включаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями). На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів. Сума сформованих резервів під кредитну заборгованість в балансовому звіті зменшує суму позик та авансів, наданих клієнтам та банкам;

- основні засоби та нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, що відкоригована на суму накопиченого зносу за ними;

- інші фінансові активи оцінюються за первісною вартістю за мінусом створених спеціальних резервів за ними;

- інші активи: ТМЦ; витрати майбутніх періодів; дебіторська заборгованість за податком на прибуток (за виключенням відстроченого податкового активу), за іншими податками та обов'язковими платежами; дебіторська заборгованість за операціями з банками; дебіторська заборгованість з придбання основних засобів та нематеріальних активів, за операціями з фінансовими інструментами оцінюються за первісною вартістю за мінусом сформованих резервів під дебіторську заборгованість.

Зобов'язання Банку складаються з наступних статей:

- Кошти банків;
- Кошти клієнтів;
- Інші фінансові зобов'язання;
- Інші зобов'язання;
- Субординований борг;

Банк усі зобов'язання поділяє на:

- поточні (короткострокові);
- непоточні (довгострокові);
- забезпечення;
- непередбачені зобов'язання;
- інші.

Фінансові зобов'язання, що відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка, включають заборгованість перед іншими банками, кошти клієнтів і випущені боргові цінні папери. Відповідні витрати відображаються як процентні витрати у складі прибутків чи збитків з використанням методу ефективної процентної ставки.

Заборгованість перед іншими банками відображається, починаючи з моменту надання Банку коштів або інших активів банками-контрагентами.

Кошти клієнтів складаються з непохідних фінансових зобов'язань перед фізичними особами та корпоративними клієнтами.

4.3. Первісне визнання фінансових інструментів.

Банк визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, тоді коли суб'єкт господарювання стає стороною контрактних положень щодо інструмента.

Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються Банком за справедливою вартістю з урахуванням витрат, які безпосередньо стосуються придбання або випуску фінансового інструменту.

Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Справедливою вартістю при первісному визнанні є, як правило, ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або отриманої компенсації).

Доходи і витрати визнаються Банком у разі визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями та якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням або отриманням послуг, може бути точно визначений. Доходи і витрати, які визнані Банком, від здійснення операцій для відображення їх у фінансовій звітності розподіляються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування, з використанням методу ефективної ставки відсотка. Метод ефективної ставки відсотка – це метод визначення амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілення процентних доходів або витрат у відповідному періоді. Комісії за обслуговування позики визнаються як дохід у момент надання обслуговування. Всі інші комісії визнаються по мірі надання відповідних послуг.

4.4. Знецінення фінансових активів.

Збитки від знецінення признаються в звіті про прибутки та збитки у міру їх понесення в результаті одного і більше подій, які були після первинного визнання фінансового активу і що впливають на суму або термін оцінних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Основними чинниками, які Банк бере до уваги при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус і можливість реалізації заставного забезпечення, при наявності такого. Критерії, які визначають наявність ознак збитку від знецінення наступні:

- прострочення будь-якого чергового платежу,
- позичальники зазнають істотні фінансові труднощі, що підтверджує, отримана Банком фінансова інформація позичальника

- платоспроможність позичальника погіршала унаслідок зміни загальнонаціональних або економічних умов
- вартість забезпечення істотно знижується в результаті погіршення ситуації на ринку.

Збитки від знецінення признаються шляхом створення резервів в сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих з використанням первинної ефективної процентної ставки по даному активу. Сума збитку від зменшення корисності відображається у звіті про фінансовий результат.

Активи, що визнані повністю знеціненими, списуються за рахунок сформованого резерву після завершення всіх необхідних процедур та прийняття рішення Правлінням банку.

4.5. Припинення визнання фінансових інструментів.

Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо:

- строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;
- фінансовий актив передається без збереження всіх ризиків та винагород від володіння цим активом.

Різниця між балансовою вартістю фінансового активу та сумою отриманої компенсації визнається Банком як інші операційні доходи або витрати в разі припинення визнання такого активу.

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

4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти представляють активи, які можна конвертувати в передбачувану суму готівкових коштів по першій вимозі, і яким властивий незначний ризик зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, залишки на рахунку в Національному банку України, крім коштів обов'язкових резервів, що обліковуються на окремому рахунку, поточні рахунки та кредити/депозити «овернайт» в інших банках.

Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються по амортизованій вартості.

4.7. Торгові цінні папери.

Протягом звітного року Банк не здійснював операції з торговими цінними паперами.

4.8. Кредити та заборгованість клієнтів.

Надані Банком кредити первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію. Витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, включаються Банком у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів. Нарахування процентів за кредитами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору. Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів за кредитами, відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат). Для розрахунку ефективної ставки відсотка визначаються потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за кредитом.

В «Звіті про фінансовий стан» кредити відображені з урахуванням нарахованих доходів за мінусом сформованих резервів на покриття можливих збитків від кредитних операцій. Знецінення кредитів відображається шляхом формування резервів для покриття кредитного ризику за рахунок витрат Банку.

Резерви для покриття кредитного ризику сформовані Банком у відповідності з «Положенням про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженим постановою Правління НБУ від 25.01.2012 року №23.

4.9. Цінні папери в портфелі банку на продаж.

Фінансові активи, наявні для продажу, це непохідні фінансові активи у вигляді цінних паперів, які керівництво має намір утримувати протягом невизначеного періоду часу, які можуть бути продані залежно від вимог ліквідності або зміни процентних ставок, обмінних курсів або цін на цінні папери. Керівництво Банку класифікує цінні папери у відповідну

категорію в момент їхнього придбання.

У портфелі цінних паперів на продаж Банк обліковує акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери. За станом на 01.01.2013 в портфелі банку на продаж обліковуються облігації внутрішньої державної позики та облігації небанківської фінансової установи на загальну суму 21650 тис. грн.

Визнання процентних доходів здійснюється на дату їх переоцінки та обов'язково на дату балансу, але не рідше одного разу на місяць. Амортизація дисконту (премії) здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

Витрати на операції, пов'язані з придбанням боргових цінних паперів у портфель на продаж, відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) під час первісного визнання цих цінних паперів.

За борговими цінними паперами в портфелі на продаж Банк визнає процентні доходи, у тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту (премії), з використанням ефективної ставки відсотка.

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

Банк у звітному році таких операцій не виконував.

4.11. Цінні папери в портфелі банку до погашення.

Протягом 2012 року Банк не здійснював операції з цінними паперами в портфелі до погашення.

4.12. Інвестиції в асоційовані компанії.

На звітну дату в Банку відсутні вкладення в асоційовані компанії. Протягом 2012 року Банк не здійснював придбання цінних паперів з метою їх утримання до погашення емітентом.

4.13. Інвестиційна нерухомість.

Інформація відсутня

4.14 Гудвіл.

Інформація відсутня

4.15. Основні засоби.

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які утримуються Банком з метою їх використання у процесі своєї діяльності, надання послуг або для здійснення адміністративних та інших соціально-побутових функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартістю більше 2,5 тис. грн.

Придбані (створені) основні засоби визнаються за їх первісною вартістю, яка включає всі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою та введенням в експлуатацію.

В подальшому основні засоби оцінюються за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності.

Об'єктом амортизації в фінансовому обліку є необоротні матеріальні активи (крім землі та незавершених капітальних інвестицій), які належать Банку та введені в експлуатацію. Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості.

При нарахуванні амортизації основних засобів Банк застосовує прямолінійний метод, відповідно до якого річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Зміна метода амортизації протягом звітного року не відбувалась.

Діапазон строків корисного використання (експлуатації) основних засобів від 2 до 25 років. Норми щорічної амортизації, обчислені виходячи із цих строків від 4% до 50% щорічно. Змін терміну корисного використання не відбувалось.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості, згідно інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженою Постановою Правління НБУ № 480 від 20.12.2005р .

Переоцінка основних засобів в 2012 році не проводилась.

Витрати на ремонт основних засобів відображаються у складі витрат у тому періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

4.16. Нематеріальні активи.

До нематеріальних активів Банк відносить активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані та утримуються Банком понад один рік з метою їх використання у своїй діяльності, в адміністративних цілях або надання в лізинг (оренду) іншим особам.

Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з вартості придбання (з вирахуванням торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Подальший облік нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку їх корисного використання, який залежить від суті нематеріального активу.

Амортизацію нематеріальних активів Банк нараховує щомісячно із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на очікуваний строк використання.

Термін корисного використання нематеріальних активів, затверджений по Банку, становить десять років безперервної експлуатації у разі, якщо інше не передбачено договором поставки нематеріальних активів.

Перегляд терміну корисного користування нематеріальних активів, Банком в звітному році не здійснювалося. Переоцінка первісної вартості нематеріальних активів в 2012 році також не здійснювалася.

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

Операційною орендою є будь-яка оренда, крім фінансової. Оренда класифікується як операційна, якщо вона не передає в основному всі ризики та винагороди щодо володіння. Об'єкт необоротних активів, що є предметом договору операційної оренди, обліковується на балансі орендодавця. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Протягом звітного року Банк не надавав в оперативний лізинг (оренду) основні засоби.

Банк, для забезпечення діяльності відділень орендував основні засоби – приміщення та меблі. Банк сплачує орендні платежі в терміни та в розмірах, передбачених у договорах про оперативний лізинг (оренду).

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

У звітному періоді Банк не надавав та не отримував активів у фінансовий лізинг (оренду).

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

Банк класифікує актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватись шляхом операції продажу, а не поточного використання. Для цього актив має бути придатним для негайного продажу в тому стані, у якому він перебуває до моменту продажу, на умовах, яких зазвичай дотримуються при продажі таких активів, і цей продаж має бути високо ймовірним. Продаж такого активу має бути завершеним протягом одного року, починаючи з дати класифікації.

Станом на 31 грудня 2012 року Банк не має довгострокових активів, призначених для продажу, операції з такими активами Банк протягом звітного року не здійснював.

4.20. Припинена діяльність.

Банк визнає припиненою діяльністю компонент (фінансовий інструмент або одиницю, що генерує грошові кошти), який було ліквідовано або класифіковано як утримуваний для продажу, або якщо такий компонент являє собою окремий основний напрямок бізнесу та є частиною єдиного координованого плану ліквідації окремого основного напрямку бізнесу.

У 2012 році фактів припинення окремих видів банківських операцій не відбувалось, пункти Дозволу на здійснення окремих операцій не відкликались.

4.21. Похідні фінансові інструменти.

У звітному 2012 році Банк не використовував в своїй діяльності похідні фінансові інструменти.

4.22. Залучені кошти.

До залучених коштів віднесено кошти банків та кошти клієнтів. На протязі звітного року банк не мав інших залучених коштів та не емітував боргових цінних паперів.

Первісне визнання та подальша оцінка залучених коштів здійснюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

4.23. Резерви за зобов'язаннями.

Резерви за зобов'язаннями – це зобов'язання, сума і термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання в результаті минулих подій, існує вірогідність, що для погашення такого зобов'язання буде потрібно відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатньою мірою точності.

На протязі звітного періоду резерви за зобов'язаннями в Банку не нараховувались

4.24. Субординований борг.

Субординований борг – це довгострокова угода про надання позикових коштів, яка у випадку неспроможності Банку розрахуватися за своїми зобов'язаннями буде виконуватися після погашення інших зобов'язань Банку, в тому числі депозитів та інших боргових інструментів. Згідно із Законом України «Про банки та банківську діяльність» субординований борг не може бути вилучений з банку протягом принаймні п'яти років від моменту його отримання.

Субординований борг визнається за справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат на здійснення операції. Витрати за субординованим боргом визнаються методом нараховування щомісячно, в звітному році склали 1 435 тис.грн.

4.25. Податок на прибуток.

Податок на прибуток – це операційні витрати Банку, пов'язані зі сплатою податку, відповідно до чинного законодавства України та з урахувань вимог МСФЗ та Положень, які поширюються на банки, щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів.

Банк нараховує та сплачує податок на прибуток згідно вимог чинного законодавства України після складання Декларації с податку на прибуток. На протязі 2012 року згідно чинного Податкового кодексу ставка оподаткування складала 21% (для порівняння - у першому кварталі 2011 року 25%, у другому – четвертому кварталах 23%).

Різниця між витратами з податку на прибуток та добуток облікового прибутку (збитку) на застосовану ставку податку на прибуток пояснюється відмінностями у податковому та фінансовому обліку.

Відстрочений податок розраховується з використанням балансового методу за всіма тимчасовими різницями між сумами активів та зобов'язань, які використовуються для цілей фінансової звітності, та сумами, які використовуються для цілей оподаткування. Відстрочений податковий актив визнається, якщо очікується отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, по відношенню до якого можуть бути використані невикористані податкові збитки та відстрочені податкові активи.

У звітному 2012 році Банк не мав:

- податкових збитків і невикористаних податкових пільг, пов'язаних з невизнанням відстроченого податкового активу;
- тимчасових різниць, пов'язаних з фінансовими інвестиціями в дочірні та асоційовані компанії, щодо яких відстрочені податкові зобов'язання не були визнані;
- витрат (доходів) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена.

Дані щодо витрат на податок на прибуток за звітний період наведені у примітці 24.

4.26. Статутний капітал та емісійний дохід.

Статутний капітал - сплачена грошовими внесками учасників банку вартість акцій, паїв банку в розмірі, визначеному статутом.

У Банку на кінець 2012 року номінальна вартість однієї акції складає 1 (одну) тисячу гривень; загальна кількість випущених і сплачених акцій складає 110 (сто десять) тисяч штук. Таким чином статутний капітал становить 110 млн. грн..

Емісійний дохід це сума перевищення надходжень, отриманих емітентом від продажу власних акцій або інших

корпоративних прав, над номінальною вартістю таких акцій або інших корпоративних прав. Банк такі операції не проводив.

Резерви капіталу - резерви і фонди, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку та оприлюднені у фінансовій звітності банку. Іншими компонентами сукупного доходу є резерви переоцінки. Такі переоцінки Банк не проводив.

4.27. Власні акції, що викуплені в акціонерів.

Протягом 2012 року операцій з викупу власних акцій у акціонерів не було.

4.28. Визнання доходів і витрат:

Основними засадами відображення в бухгалтерському обліку інформації про доходи і витрати та застосування Банком основних принципів міжнародних стандартів фінансової звітності є принципи нарахування, відповідності доходів і витрат та обачності.

В Банку доходи та витрати визнаються за таких умов:

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

Вищевказані умови можна вважати виконаними, якщо є угода про надання (отримання) послуг, яка має юридичну силу або є документи, що підтверджують повне або часткове надання (отримання) послуг.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визнаються Банком за кожним видом діяльності окремо, тобто як доходи та витрати отримані або сплачені в результаті проведення операційної, інвестиційної або фінансової діяльності. Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку.

У результаті використання активів банку іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів, роялті та дивідендів:

- проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами або суми зобов'язання банку;
- роялті визнаються за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідної угоди;
- дивіденди визнаються у разі встановлення прав на отримання платежу.

Умовою визнання процентів і роялті є імовірність отримання Банком економічної вигоди, а дивідендів - достовірно оцінений дохід.

За операціями з торгівлі фінансовими інструментами прибутки та збитки визнаються за наявності таких умов:

- покупцеві передані ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на активи;
- Банк не здійснює подальше управління та контроль за реалізованими активами;
- сума доходу може бути достовірно визначена;
- є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід Банку;
- витрати, пов'язані із цією операцією, можуть бути достовірно визначені.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається Банком в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Якщо на дату нарахування неможливо визначити дохід або витрати за останні 1-2 дні місяця (наприклад, комісії за інкасаторські послуги, за послуги розрахунково-касового обслуговування тощо), то такий дохід (витрати) Банк визнає в наступному місяці. Так, процентні витрати по залишкам на поточних рахунках клієнтів, а також по вкладах на вимогу (юридичних та фізичних осіб) нараховуються з останнього робочого дня попереднього місяця до передостаннього робочого дня поточного місяця.

Враховуючи принцип суттєвості, Банк здійснює проводки коригування відповідно до вимог Національного банку по формуванню проводок коригування.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

У разі відстрочення платежу, унаслідок чого виникає різниця між справедливою вартістю та номінальною сумою грошових коштів або їх еквівалентів, які підлягають отриманню за надані послуги та інші активи, така різниця визнається доходом у вигляді процентів.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються

шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами.

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Доходи (витрати) за одноразовими послугами (комісії за здійснений обмін валют, надання (отримання) консультацій тощо) визнаються Банком без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надаються (отримуються).

Доходи (витрати) за безперервними послугами (наприклад, комісії за інформаційно-розрахункове обслуговування в системі електронних платежів, за послуги користування системою електронної пошти тощо) визнаються щомісяця протягом усього строку дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування.

Доходи (витрати) за послугами, що надаються поетапно, визнаються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в обліку за принципом нарахування. Нарахування доходів (витрат) здійснюється з дати оформлення документа, що підтверджує надання (отримання) послуги.

Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом визнаються за фактом надання (отримання) послуг або за фактом досягнення передбаченого договором результату.

Витрати на придбання та створення активу, які не можуть бути визнані активом, визнаються витратами.

Банк не визнає доходами надходження від інших осіб в якості сум завдатку під заставу або в погашення кредиту, якщо це передбачено відповідним договором, надходжень за договорами комісії, сум авансів в рахунок попередньої оплати послуг та товарів, надходжень від первинного розміщення цінних паперів, сум податків та інших обов'язкових платежів, що підлягають перерахуванню до бюджету, тощо.

Банк не визнає витратами платежі за договорами комісії та іншими аналогічними договорами, попередню (авансову) оплату товарів, робіт, послуг, погашення одержаних кредитів, повернення депозитів, а також витрати, які відображаються зменшенням власного капіталу відповідно до чинного законодавства України.

Доходи і витрати, які визнаються Банком при здійсненні банківських інших операцій з метою відображення їх у фінансовій звітності розглядаються як доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку, й групуються за їх характером за відповідними статтями у «Звіті про прибутки та збитки».

В результаті операційної діяльності Банком визнаються:

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

Застосування *ефективної ставки* в Банку здійснюється відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності та нормативних вимог НБУ. Розрахунок ефективної ставки відсотка ґрунтується на концепції визначення теперішньої вартості грошових коштів. Ефективна ставка відсотка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового інструменту до чистої балансової вартості (амортизованої собівартості) цього інструменту.

Метод ефективної ставки відсотка передбачає обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу.

Амортизована собівартість - це вартість, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Нарахування процентів за фінансовими інструментами здійснюється не рідше одного разу на місяць за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (випуску), і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат за класами 1, 2, 3. Процентні доходи і витрати визнаються за рахунками процентних доходів і витрат за класами 6, 7 із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється щомісячно, одночасно з нарахуванням процентів (як правило, в останній робочий день кожного місяця).

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

Відображення фінансових інструментів за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка, що виражені в іноземній валюті, а саме нарахування процентних доходів (витрат) та амортизація дисконту (премії) за такими інструментами, здійснюються в тій самій валюті, у якій обліковується пов'язаний з ними фінансовий інструмент.

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

Комісії за наданими (отриманими) послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

а) комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом. До них належать такі комісії:

- комісії за ініціювання кредиту, що отримані (сплачені) Банком і пов'язані зі створенням або придбанням фінансового інструменту, що не обліковується в торговому портфелі з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- комісії, що отримані (сплачені) Банком за зобов'язання з кредитування (резервування кредитної лінії) під час ініціювання або придбання кредиту;
- комісії, що отримані (сплачені) Банком від випуску боргових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

Комісії за ініціювання кредиту, що отримані (сплачені) Банком і пов'язані зі створенням або придбанням фінансового інструменту, що не обліковується в торговому портфелі з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, включають:

- комісії за оцінку фінансового стану позичальника;
- комісії за оцінку гарантій, застав;
- комісії за обговорення умов інструменту;
- комісії за підготовку, оброблення документів та завершення операції тощо.

Комісії, що отримані (сплачені) Банком за зобов'язання з кредитування (резервування кредитної лінії) під час ініціювання або придбання кредиту, визнаються невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, якщо є ймовірність того, що кредитний договір буде укладено. Якщо строк наданого зобов'язання з кредитування закінчується без надання кредиту, то на кінець строку зобов'язання комісії визнаються комісійними доходами (витратами).

Якщо фінансовий інструмент обліковується за справедливою вартістю із визнанням змін справедливої вартості через прибутки/збитки, то комісії, отримані (сплачені) Банком, визнаються комісійними доходами (витратами) під час первісного визнання такого фінансового інструменту;

б) комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами). До них належать:

- комісії за розрахунково-касове обслуговування клієнтів;
- комісії за обслуговування кредитної заборгованості;
- комісії за резервування кредитної лінії, які розраховуються на пропорційній часу основі протягом строку дії зобов'язання;
- комісії за управління інвестицією тощо;

в) комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції. До них належать комісії за надання довідок; за внесення інформації про обтяження застави до Державного реєстру обтяжень рухомого майна; за надання консультаційних послуг; за розподіл акцій (часток) клієнтів, розміщення цінних паперів за операціями з андеррайтингу, за операціями на валютному ринку, синдикування кредиту, за довірче обслуговування клієнтів тощо.

3) *Прибутки (збитки) від торговельних операцій*, які виникають в результаті прибутку чи збитку від операцій з купівлі-продажу різних фінансових інструментів, у т.ч. за операціями з цінними паперами та за операціями з іноземною валютою. Банк визнає прибутки та збитки:

- від реалізації фінансових інвестицій;
- від змін в оцінці (переоцінці) інвестицій до справедливої вартості;
- від результату переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

4) *Дохід у вигляді дивідендів*, який виникає в результаті використання Банком цінних паперів з нефіксованим прибутком.

5) *Витрати на формування спеціальних резервів* - це витрати на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів Банку та списання безнадійних активів.

6) *Доходи від повернення раніше списаних активів*, тобто кошти, що надійшли для погашення заборгованості, яка була визнана Банком безнадійною щодо отримання.

7) *Інші операційні доходи і витрати* - доходи і витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю, а також ті, що не включені у вищезазначені групи операційних доходів і витрат, зокрема:

- доходи (витрати) від оперативного лізингу (оренди);
 - витрати за послуги аудиту;
 - витрати на інкасацію;
 - неустойки (штрафи, пені), що отримані (сплачені) за банківськими операціями, інше.
- 8) *Загальні адміністративні витрати* - операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності Банку, до яких належать витрати на утримання персоналу (заробітна плата, витрати на соціальне забезпечення, обов'язкові нарахування, страхування, додаткові виплати, премії, навчання тощо); амортизація необоротних активів; витрати на утримання та експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів (ремонт, страхування), інші експлуатаційні витрати (комунальні послуги, охорона тощо); гонорари за професійні послуги (юридичні, медичні тощо); витрати на зв'язок (поштові, телефонні, факс тощо); сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток та інші витрати, спрямовані на обслуговування та управління Банком.

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

В результаті інвестиційної діяльності Банком визнаються:

- 1) доходи (витрати) за операціями із збільшення (зменшення) інвестицій в асоційовані компанії;
- 2) доходи (витрати) за операціями із збільшення (зменшення) інвестицій у дочірні установи;
- 3) доходи (витрати) від реалізації (придбання) основних засобів та нематеріальних активів тощо.

В результаті операцій, пов'язаних із фінансовою діяльністю, банком визнаються:

- 1) доходи (витрати) за операціями з цінними паперами власного боргу;
- 2) доходи (витрати) за субординованим боргом;
- 3) дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду;
- 4) доходи, які виникають у результаті випуску інструментів власного капіталу тощо.

Доходи та витрати за операціями надання (отримання) послуг визначаються в бухгалтерському обліку по мірі їх надання (отримання).

Отримані доходи, які належать до майбутніх періодів, Банк обліковує як відстрочені доходи, а здійснені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів, відповідно, як відстрочені витрати.

Облік комісійних доходів та витрат в Банку здійснюється методом нарахування та касовим методом. Касовий метод може використовуватися при отриманні комісійної винагороди за окремими операціями, обумовленими договорами, за умови, що сплата або отримання комісій відбувається у звітному періоді і ці комісії відносяться до звітного періоду. В інших випадках Банк використовує принцип нарахування.

Нарахування процентних витрат по залишкам на поточних рахунках клієнтів, а також по вкладах на вимогу (юридичних та фізичних осіб) здійснюється за період з останнього робочого дня попереднього місяця до передостаннього робочого дня поточного місяця.

Виплата процентних витрат та отримання процентних доходів за міжбанківськими операціями (МБК, МБД) здійснюється з використанням рахунків для обліку дебіторської та кредиторської заборгованості.

Процентні доходи та витрати, незалежно від дати отримання чи сплати, нараховуються щомісячно, не пізніше останнього робочого дня звітного періоду, із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

У разі непогашення боржником заборгованості за нарахованими доходами в строк, передбачений угодою, несплачена сума на наступний робочий день переноситься для обліку на відповідні рахунки прострочених нарахованих доходів класів 1, 2, 3. Перенесення такої заборгованості здійснюється автоматично операційною системою у зв'язку з непогашенням доходів в обумовлений договором строк.

Нараховані та не отримані процентні доходи Банк оцінює на зменшення корисності в складі відповідного фінансового інструменту. Формування резерву за дебіторською заборгованістю за іншими нарахованими та не отриманими доходами здійснюється в порядку, визначеному нормативними актами НБУ та внутрішніми положеннями Банку, що регламентують зазначені питання.

Сума заборгованості за нарахованими доходами, яка перенесена на відповідні аналітичні рахунки обліку

простроченої заборгованості, обліковується на них до моменту їх погашення або визнання заборгованості безнадійною, з послідовним списанням її за рахунок спеціального резерву сформованого під можливі збитки у встановленому порядку.

Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображаються за рахунками 6 та 7 класів у національній валюті за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх визнання з використанням рахунків валютної позиції групи 380 «Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів».

Переоцінка залишків в іноземній валюті за рахунками з обліку заборгованості нарахованих доходів і витрат у зв'язку із зміною офіційних курсів гривні до іноземних валют здійснюється в кореспонденції з аналітичними балансовим рахунком 6204.

4.29. Переоцінка іноземної валюти:

Всі операції в іноземній валюті, що здійснюються Банком, у бухгалтерському обліку відображаються відповідно до їх економічної суті за балансовими і позабалансовими рахунками. Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті здійснюється у подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземної валюти та у гривневому еквіваленті за офіційним курсом, встановленим НБУ.

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

В бухгалтерському обліку, на кожному наступному після визнання дату балансу:

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

б) немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції). До таких немонетарних статей відносяться:

- дебіторська заборгованість за авансами з придбання нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, послуг тощо та кредиторська заборгованість з продажу основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей тощо, які обліковуються у фінансовій звітності за офіційним валютним курсом на дату розрахунку, оскільки в подальшому передбачається отримання або надання немонетарного активу;
- дебіторська заборгованість за виданими авансами на відрядження в іноземній валюті, оскільки її закриття передбачається не грошовими коштами, а підтверджуючими документами щодо отриманих послуг. Сума іноземної валюти, яка видана понад затверджений авансовий звіт і повертається до каси, відображається в бухгалтерському обліку за офіційним курсом на дату внесення невикористаної іноземної валюти;
- вкладення в іноземній валюті в асоційовані і дочірні компанії, які обліковуються у фінансовій звітності за офіційним курсом на дату здійснення інвестиції.

У фінансовій звітності немонетарні статті, зарахування яких до балансу пов'язане з операціями в іноземній валюті, відображаються в гривнях за валютним курсом на дату здійснення операції. Їх бухгалтерський облік полягає в обліку цих статей в подвійній оцінці: номінальній сумі іноземної валюти та у фіксованому гривневому еквіваленті. Тобто такі статті обліковуються на баланс у гривневому еквіваленті з використанням технічних рахунків групи 380 «Валютна позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів»;

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

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті у звіті «Звіт про фінансовий стан» відображені у гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України на 30 грудня 2012 року, а саме:

➤ Долари США	(USD, код 840)	– 7,99300;
➤ Євро	(EUR, код 978)	– 10,537172
➤ Рублі РФ	(RUB, код 643)	- 0,26316.

Аналітичний облік активів і зобов'язань в іноземній валюті, відкритих валютних позицій та їх гривневих еквівалентів здійснюється Банком в розрізі кодів валют.

При зміні офіційного валютного курсу переоцінюються усі аналітичні рахунки в іноземній валюті за монетарними статтями балансу в кореспонденції з аналітичним рахунком «Переоцінка іноземної валюти» балансового рахунку 6204

«Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами», а також позабалансові рахунки в іноземній валюті в кореспонденції з аналітичним рахунком «Переоцінка позабалансових рахунків в іноземній валюті» позабалансового рахунку 9920 «Позабалансова позиція банку за іноземною валютою та банківськими металами». Результат переоцінки рахунків 9 класу при зміні офіційного валютного курсу не відображається на балансових рахунках.

Різниця між сумами залишків у гривневому еквіваленті відповідної іноземної валюти та банківських металів за рахунками 3800 та 3801 у розрізі кодів іноземних валют та банківських металів, що виникають у зв'язку з математичними округленнями, відображаються за балансовим рахунком 6204.

Результат від операцій з купівлі-продажу іноземної валюти в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» включені до статті «Результат від торгівлі іноземною валютою». Результати переоцінки валютних статей балансу в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» включені до статті «Результат від переоцінки іноземної валюти».

4.30. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Протягом 2012 року взаємозалік активів та зобов'язань в Банку не здійснювався.

4.31. Інформація за операційними сегментами.

Сегмент – це компонент діяльності Банку, який можна відокремити і з якого він може отримувати доходи та нести витрати, в т.ч. доходи та витрати, пов'язані з операціями з іншими компонентами Банку. Кожному сегменту притаманні ризики та прибутковість, які відмінні від інших сегментів діяльності.

До звітних сегментів Банк відносить сегменти, дохід від реалізації послуг (продуктів) зовнішнім клієнтам за окремим сегментом складає не менше 10% від загальної суми сукупного доходу Банку. Загальний зовнішній дохід всіх визначених звітних сегментів повинен становити не менше ніж 75% загального доходу Банку. Додатково Банк може віднести до звітних сегментів фінансову інформацію за сегментами, показники яких не відповідають вищезазначеними критеріям, але інформація про них має важливе значення для Банку в цілому та є суттєвою для прийняття управлінських рішень.

Основними критеріями, за яким визначалися звітні сегменти, це однорідність:

- притаманних сегменту ризиків;
- прибутковості;
- цільових груп;
- технологічного процесу.

Ціноутворення за міжсегментними операціями базується на фактичній ціні грошового ресурсу з урахуванням вартості грошового капіталу Банку, частина якого використовується при реалізації тих або інших продуктів, притаманних певному сегменту.

Основою для розподілу доходів та витрат за сегментами є ґрунтовні докази того, що доходи сегмента є саме тими доходами, що безпосередньо відносяться до цього сегмента, незалежно від того, чи був він отриманий від продажу зовнішнім покупцям, чи від операцій з іншими сегментами, а витрати сегмента – це витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності. Витрати за сегментом не включають витрати на сплату податку на прибуток. Результат за сегментом становить різницю між доходами та витратами за сегментами.

При складанні звітності за 2012 рік Банком виділено чотири звітних сегмента:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- міжбанківські операції;
- інші операції.

Послуги корпоративним клієнтам включають операції з кредитного обслуговування, операції з відкриття та ведення поточних і депозитних рахунків, операції з іноземною валютою та похідними продуктами, що надаються клієнтам – юридичним особам.

Послуги фізичним особам включають операції з обслуговування поточних та депозитних рахунків, надання споживчих кредитів, операції з іноземною валютою, що здійснюються з клієнтами – фізичними особами.

Міжбанківські операції включають ресурсні, валютно-обмінні, банкотні операції, які здійснюються Банком на міжбанківському ринку.

З метою узгодження сум відповідних показників доходів та витрат звітних сегментів із загальними доходами та витратами Банку відокремлено статтю «нерозподілені суми», до складу якої включені суми доходів та витрат, які не

підлягають розподілу внаслідок відсутності об'єктивних критеріїв їх віднесення до відповідних звітних сегментів (загальні адміністративні витрати, інші операційні витрати).

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

ПАТ «Д-М БАНК» зареєстровано у 2009 році, його внутрішня нормативна база, в тому числі й облікова політика, регламенти та процедури щодо операцій з фінансовими інструментами, первісно складена з врахуванням вимог діючих МСФЗ та Положень Національного банку, які спрямовані на розкриття достовірної інформації. Банк постійно спілкується з розробниками автоматизованої банківської системи, що використовується Банком, з метою реалізації нових вимог стосовно оцінки фінансових інструментів.

Фактів перерахування статей фінансової звітності з метою повторного надання зіставленої інформації, повторного надання зіставленої інформації у фінансових звітах та повторного оприлюднення виправлених фінансових звітів у звітному періоді не відбувалось.

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

Банк використовує оцінки, припущення та професійні судження, які впливають на суми активів і зобов'язань, що відображені у фінансовій звітності за поточний фінансовий рік та відображатимуться в фінансовій звітності за наступний фінансовий рік. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування за наявних умов є обґрунтованими.

Найсуттєвіші оцінки та судження:

Знецінення кредитів, наданих позичальникам. Банк регулярно перевіряє свій кредитний портфель щодо можливого знецінення. Під час визначення того, чи потрібно визнавати витрати на формування резервів під знецінення, керівництво банку застосовує професійні судження про наявність ознак, що свідчать про зменшення грошових потоків за кредитним портфелем, перш ніж може бути виявлено знецінення за окремим кредитом у цьому портфелі. Такий показник може включати дані, які можна визначити та які характеризують негативну зміну платоспроможності позичальників, а також зміну національних або місцевих економічних умов, пов'язаних з невиконанням зобов'язань за кредитами перед Банком. Під час розрахунку майбутніх грошових потоків Банк застосовує оцінки на основі минулого досвіду щодо витрат за активами за активами з подібними характеристиками кредитного ризику. Методика та припущення, що використовуються для оцінки сум і строків майбутніх грошових потоків, постійно аналізуються для уникнення будь-якої розбіжності між розрахунковими та фактичними витратами.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України допускає різні тлумачення.

Оцінка основних засобів, які використовує сам Банк. Банк створено в 2009 році, за цей період різких коливань вартості основних засобів не відбувалося, Банк застосовує припущення, що вартість основних засобів за історичною вартістю наближена до справедливої вартості. Переоцінка основних засобів у 2010-2012 роках Банком не проводилась.

Операції з пов'язаними сторонами. У своїй звичайній діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. Відповідно до МСБО 39 слід обліковувати фінансові інструменти під час початкового їх визнання за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку для визначення ринкових процентних ставок ураховуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком таких статей як цінні папери, наявні для продажу, які відображені за вартістю переоцінки за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Розпорядженням Кабінету міністрів України від 24.10.2007 року № 911-р передбачено обов'язкове складання банками фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

У звітному та попередньому звітних роках Банк не використовував дострокове застосування стандартів та тлумачень, які будуть обов'язковими для застосування банком в облікових періодах, починаючи з 1 січня 2013 року та пізніших періодах.

Банк вважає, що зміни до діючих та прийняття нових міжнародних стандарту фінансової звітності не внесли суттєвих змін у фінансові звіти.

Обмежені винятки щодо надання порівняльної інформації відповідно до МСФЗ 7 для компаній, що вперше використовують МСФЗ, - зміни до МСФЗ 1 (застосовуються для річних періодів, що починаються з 1 липня 2010 року або після цієї дати). Компанії, які вже складають фінансову звітність за МСФЗ, були звільнені від надання порівняльних даних у рамках розкриття інформації, яке необхідне відповідно до змін до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», що були опубліковані в березні 2009 року. Ця зміна до МСФЗ 1 надає компаніям, що вперше використовують МСФЗ, можливість

використовувати ті самі перехідні положення, які включені до змін МСФЗ 7.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти. Частина 1: Класифікація і оцінка». МСФЗ 9 опублікований у листопаді 2009 року і замінює розділи МСРО 39, що стосується класифікації і оцінки фінансових активів. Застосування МСФЗ 9 з 1 січня 2013 року є обов'язковим, дострокове застосування заохочується. Його основні особливості:

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

фінансовий інструмент за амортизованою собівартістю, якщо він є борговим інструментом, а також: 1) бізнес-модель компанії орієнтована на утримання цього активу для цілей отримання договірних потоків грошових коштів; 2) одночасно договірні потоки грошових коштів за цим активом є тільки виплатами основної суми і відсотків (тобто фінансовий інструмент має тільки базові характеристики кредиту). Решта боргових інструментів повинна оцінюватися за справедливою собівартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах.

Усі інструменти капіталу мають оцінюватися за справедливою вартістю. Інструменти капіталу, що утримуються для торгівлі, оцінюватимуться за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах. Для решти інструментів капіталу під час первісного визнання може бути ухвалене рішення про відображення нереалізованого прибутку або збитку від переоцінки до справедливої вартості в складі іншого сукупного доходу, а не в складі прибутків та збитків. Доходи і витрати від переоцінки не переноситимуться з рахунків капіталу на рахунки прибутків або збитків. Це рішення може ухвалюватись індивідуально для кожного фінансового інструменту. Дивіденди повинні відображатися в складі прибутків та збитків, якщо вони є прибутком інвестицій.

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

Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (опубліковані в травні 2010 року і набирають чинності з 1 січня 2011 року). Удосконалення МСФЗ є поєднанням суттєвих змін і роз'яснень таких стандартів і тлумачень. Відповідно до переглянутого МСФЗ 1:

а) балансова вартість відповідно до тих облікових політик бухгалтерського обліку, що діяли раніше, використовується як умовно розрахункова вартість статті основних засобів або нематеріальних активів, якщо ця стаття використовувалася за операціями, що підпадають під регулювання ставок;

б) переоцінка, що викликала певною подією, може бути використана як умовно розрахункова вартість основних засобів, навіть якщо ця переоцінка проведена протягом періоду, включеного в першу фінансову звітність, підготовлену відповідно до МСФЗ;

в) компанії, що вперше застосовують МСФЗ, повинні пояснити зміни в обліковій політиці або виключеннях з вимог МСФЗ 1, запровадження між першим проміжним звітом за МСФЗ і першою фінансовою звітністю за МСФЗ.

Відповідно до переглянутого МСФЗ 3 необхідно:

а) здійснити оцінку за справедливою вартістю (якщо інші стандарти МСФЗ не вимагають оцінки на іншій основі) частки участі учасників, які не забезпечують контроль, що не є поточною участю або не дає утримувачу право на пропорційну частку чистих активів у разі ліквідації;

б) надати рекомендації щодо умов здійснення виплат на основі акцій у придбаній компанії, які не були змінені або були добровільно змінені в результаті об'єднання бізнесу;

в) зазначити, що умовна винагорода в разі об'єднання бізнесу, яке відбулося до дати набрання чинності переглянутим МСФЗ 3, буде відображена відповідно до вимог колишньої версії МСФЗ 3.

Переглянутий МСФЗ 7 уточнює деякі вимоги щодо розкриття інформації, зокрема:

а) особлива увага приділяється взаємозв'язку якісного та кількісного розкриття інформації про характер і рівень фінансових ризиків;

б) відмінено вимогу про розкриття балансової вартості фінансових активів, умови яких були переглянуті і які були б простроченими або знеціненими;

в) вимога про розкриття справедливої вартості забезпечення замінена більш загальною вимогою про розкриття його фінансового впливу;

г) роз'яснюється, що компанія повинна розкривати суму забезпечення, на яке звернено стягнення, на звітну дату, а не суму, отриману протягом звітного періоду.

Переглянутий МСБО 27 уточнює перехідні правила щодо змін, унесених до МСБО 21, 28 і 31, що зумовлюють перегляд МСБО 27.

Переглянутий МСБО 34 містить додаткові приклади суттєвих подій і операцій, що підлягають розкриттю в проміжній фінансовій звітності, уключаючи перенесення між рівнями ієрархії оцінки справедливої вартості, зміни класифікації фінансових активів або зміни умов діяльності та економічної ситуації, що мають вплив на справедливую вартість фінансових інструментів компанії. Переглянуте тлумачення КТМФЗ 13 уточнює метод оцінки справедливої вартості заохочувальних нарахувань.

МСФЗ 12 «Розкриття інформації щодо часток участі в інших суб'єктах господарювання» (опубліковане у травні 2011 року), набирає чинності з або після 1 січня 2013 року. Дозволяється більш раннє застосування, у тому числі часткове застосування. Цей документ лише зводить разом в одному стандарті усі різноманітні вимоги щодо розкриття інформації, що наразі розпоршені по різних стандартах. Надає найбільш повну інформацію щодо дочірніх компаній, що біли консолідовані, а також щодо часток участі суб'єкта господарювання у компаніях, асоційованих на основі спільних угод, та структурованих суб'єктах господарювання. Розкриття інформації, що дозволяє користувачам самим оцінювати: 1) характер участі у інших об'єктах господарювання та пов'язаних з нею ризику; 2) вплив цієї участі на фінансове становище, результат

діяльності та рух грошових коштів суб'єкта. МСФЗ встановлює мінімальні рівні розкриття інформації, але якщо такий обсяг інформації є недостатнім для досягнення цілей її розкриття, компанія має надати більше інформації. Компанія повинна розкривати інформацію: а) важливі висновки та припущення (та зміни в них), що робилися під час визначення характеру участі в іншому суб'єкті або угоді; б) інформацію про частки у дочірніх компаніях; спільних угодах та асоційованих компаніях; структурованих підприємствах, які не контролюються суб'єктом господарювання.

МСФЗ 11 «Спільні угоди» (опубліковане у травні 2011 року), охоплює спільні підприємства та спільну діяльність; включає вимоги обліку. Дата набрання чинності: є дійсним щодо періодів, починаючи з 1 січня 2013 року та пізніше, дозволяється більш раннє застосування але при обов'язковому застосуванні також МСФЗ 10 та 12, МСБО 27 та 28. Обов'язкова умова – спільний контроль, узгоджений контрактом поділ контролю, якщо прийняття рішень вимагає одностайної згоди контролюючих сторін. Якщо підприємство виконує операцію з підприємством спільної діяльності, де воно є стороною спільної діяльності, воно повинно визнавати лише прибуток або збиток тільки в міру частки участі іншої сторони в такій діяльності. При придбанні активів у підприємствах спільної діяльності, підприємство не повинно визнавати будь-який прибуток або збиток, доки цей актив не буде перепродано третій стороні.

МСБО 27 «Окремі фінансові звіти» (опубліковане у травні 2011 року). Новий МСБО містить тільки вимоги до складання окремих фінансових звітів. Застосовується до обліку інвестицій у дочірні, асоційовані та спільні компанії, якщо подання окремих фінансових звітів: а) обирається самими суб'єктами господарювання; б) вимагається місцевими регулюючими органами. Якщо суб'єкт господарювання готує окремі фінансові звіти, він повинен обліковувати інвестиції у дочірні, асоційовані та спільні компанії за собівартістю або відповідно до МСФЗ 9.

МСФЗ 10 «Консолідовані фінансові звіти» опубліковане у травні 2011 року. Змінює тлумачення контролю, визначає його наступним чином: контроль – коли інвестор має повноваження по відношенню до об'єкта інвестування; впливає, або має право на віддачу, яка є змінною, від об'єкта інвестування, а також має можливість впливати на величину віддачі через свої права (повноваження) на об'єкт інвестування. Таким чином у МСФЗ 10 термін «вигоди» замінено на термін «віддача». Віддача може включати дивіденди, передплачені комісії, доступ до готівкових коштів, комісії за обслуговування активів та зобов'язань дочірньої компанії, комісії та доступність ризику, пов'язані з підтримкою ліквідності дочірньої компанії, податкові вигоди, зменшення витрат тощо.

МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю» опубліковане у травні 2011 року. МСФЗ встановлює єдине джерело настанов для всіх оцінок за справедливою вартістю, що вимагаються або дозволяються МСФЗ, з метою зменшення складності та удосконалення їх застосування прояснює визначення справедливої вартості та відповідне керівництво, удосконалює вимоги до розкриття інформації про справедливу вартість, щоб надати користувачам фінансових звітів можливість оцінити міру, якою справедлива вартість використовується, та проінформувати їх про те, які вхідні дані використані для визначення справедливої вартості. Визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана від продажу активу або сплачена при передаванні зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, а за відсутності основного ринку – на найбільш сприятливому ринку.

В даний час керівництво Банку оцінює можливий ефект від застосування в майбутньому нових стандартів, тлумачень та змін до чинних стандартів. Банк вважає, що прийняті, але ще не чинні нові стандарти, тлумачення та зміни до стандартів не будуть мати суттєвого впливу на показники фінансової звітності Банку.

Таблиця 5.1. Трансформаційна таблиця.

№ з/п	Опис і причини коригування	Сума коригування (тис. грн.)	Звіт про фінансовий стан		Звіт про прибутки і збитки	
			№ рахунку, дебет	№ рахунку, кредит	№ рахунку, дебет	№ рахунку, кредит
1	2	3	4	5	6	7
1	Формування резерву під відпуски працівників за 2010 рік					
1.1.	Звіту про фінансовий стан за 2010 рік: Інші зобов'язання Нерозподілений прибуток	169	7400 5040	3658 7400		
2	Коригування резерву під відпуски працівників за 2011 рік					
2.1.	Звіту про фінансовий стан за 2011 рік: Нерозподілений прибуток Резервні та інші фонди банку	169	5020 5040	5040 5020		
2.2.	Звіт про прибутки і збитки за 2011 рік Прибуток за рік (Розформування/коригування резерву)				5020	5040
3	Витрати за проведення аудиту за 2012 рік					
3.1.	Звіту про фінансовий стан за 2012 рік: Грошові кошти та їх еквіваленти Нерозподілений прибуток	32	7392 5040	1200 7392		
3.2.	Звіт про прибутки і збитки за 2012 рік Адміністративні та інші операційні витрати Прибуток/(збиток) за рік				7392 5040	1200 7392
4	Відображення операцій після операційного часу за 2012 рік					
4.1.	Звіту про фінансовий стан за 2012 рік: Грошові кошти та їх еквіваленти Інші фінансові зобов'язання	75	1002 1002	2902 2902		
5	Витрати з відрахування до Фонду гарантування згідно розрахунку за 4 квартал 2012 року.					
5.1.	Звіту про фінансовий стан за 2012 рік: Грошові кошти та їх еквіваленти Нерозподілений прибуток	132	7418 5040	1200 7418		
5.2.	Звіт про прибутки і збитки за 2012 рік Адміністративні та інші операційні витрати Прибуток/(збиток) за рік				7418 5040	1200 7418
6	Адміністративні витрати 2012 року, які віднесені у бухгалтерському обліку в наступному році					
6.1.	Звіту про фінансовий стан за 2012 рік: Інші активи Нерозподілений прибуток	36	74% 5040	3519 74%		
6.2.	Звіт про прибутки і збитки за 2012 рік Адміністративні та інші операційні витрати Прибуток/(збиток) за рік				74% 5040	3519 74%
7	Дооцінка вартості ОВДП					
7.1.	Звіту про фінансовий стан за 2012 рік: Цінні папери в портфелі банку на продаж Резерви переоцінки	306	1415 1415	5102 5102		
8	Відображення в обліку переплати з податку на прибуток					
8.1.	Звіту про фінансовий стан за 2012 рік: Інші активи Нерозподілений прибуток	357	3520 7900	7900 5040		
8.2.	Звіт про прибутки і збитки за 2012 рік Витрати на податок на прибуток Прибуток/(збиток) за рік				3520 7900	7900 5040

Таблиця 5.2. Вплив застосування МСФЗ.

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Попередні дані (за даними бух. обліку)	Вплив переходу на МСФЗ	Дані з урахуванням МСФЗ
1	2	3	4	5
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	153 695	(89)	153 606
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	21 650	306	21 956
3	Інші активи	1 536	321	1 857
4	Інші фінансові зобов'язання	34 924	75	34 999
5	Нерозподілений прибуток	674	157	831
6	Резерви переоцінки	0	306	306

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012	2011
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	3 872	10 631
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	5 578	2 276
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	144 156	22 153
3.1	України	17 133	22 153
3.2	інших країн	127 023	0
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	153 606	35 060

До статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» у 2011 році не було включено кореспондентській рахунок за яким нарахован резерв. Кошти за цим рахунком, а також резерв під нього відображені у статті «Кошти в інших банках».

Банком в вересні 2012 року куплені облігацій внутрішньої державної позики, номінальною вартістю 6 000 тис. грн., які є цільовими та випущені для фінансування заходів, пов'язаних з підготовкою і проведенням чемпіонату Європи 2012 року з футболу в Україні. Банк, у відповідності до Постанови Правління Національного банку України від 15.11.2011 №407 «Про окремі питання регулювання грошово-кредитного ринку», зараховує дані облігації до розрахунку покриття обов'язкових резервів на окремому коррахунку в Національному банку України, резерв до формовано лише у сумі 84 тис. грн. (на кінець 2011 року резерв складав – 0 грн.)

Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012	2011
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки, в інших банках	0	232
2	Депозити в інших банках:	4 755	120 000
2.1	короткострокові депозити	4 755	120 000
2.2	довгострокові депозити	0	0
3	Договори купівлі і зворотного продажу (зворотного репо), укладені з іншими банками	0	0
4	Кредити, надані іншим банкам:	147 759	31 787
4.1	короткострокові	147 759	31 787
4.2	довгострокові	0	0
5	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(8 556)	(358)
6	Усього коштів у банках за мінусом резервів	143 958	151 661

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені і незнецінені:	4 755	147 759	152 514
1.1	у 20 найбільших банках	0	0	0
1.2	в інших банках України	4 755	147 759	152 514
1.3	у великих банках країн ОЕСР	0	0	0
1.4	в інших банках країн ОЕСР	0	0	0
1.5	в інших банках	0	0	0
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі	0	0	0
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	4 755	147 759	152 514
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(238)	(8 318)	(8 556)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	4 517	139 441	143 958

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кореспондентські рахунки, в інших банках	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	120 000	232	31 787	152 019
1.1	у 20 найбільших банках	0	0	0	0
1.2	в інших банках України	120 000	0	31 787	151 787
1.3	у великих банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.4	в інших банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.5	в інших банках	0	232	0	232
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	120 000	232	31 787	152 019
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(250)	(4)	(104)	(358)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	119 750	228	31 683	151 661

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

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	2012		2011	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на 01 січня	(358)	0	(64)	0
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(8 198)	0	(294)	0
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення за станом на кінець року	(8 556)	0	(358)	0

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012	2011
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	0	0
2	Кредити, що надані юридичним особам	72 010	111 801
3	Кредити, що надані за операціями репо	0	0
4	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	0	349
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	0	0
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	7 739	41 462
7	Інші кредити, що надані фізичним особам	0	0
8	Резерв під знецінення кредитів	(11 834)	(6 532)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	67 915	147 080

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок 2012 року	0	(6 419)	0	(1)	0	(112)	0	(6 532)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	0	(5 370)	0	1	0	67	0	(5 302)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Залишок за станом на кінець 2012 року	0	(11 789)	0	0	0	(45)	0	(11834)

Таблиця 8.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок 2011 року	0	(1 898)	0	0	0	(523)	0	(2 421)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	0	(4 521)	0	(1)	0	411	0	(4 111)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Залишок за станом на кінець 2011 року	0	(6 419)	0	(1)	0	(112)	0	(6 532)

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2012		2011	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	0	0,0	0	0,0
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	0	0,0	0	0,0
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	12 476	15,7	24 858	16,2
4	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	41 657	52,2	38 138	24,8
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	0	0,0	0	0,0
6	Фізичні особи	7 739	9,7	41 462	27,0
7	Інші	17 877	22,4	49 154	32,0
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	79 749	100%	153 612	100 %

Справедлива вартість забезпечення за всіма видами застави визначається Кредитним комітетом Банку, виходячи з даних про вартість його придбання у власність, діючий знос, оцінку незалежним експертом відносно поточної ринкової вартості. Тобто справедливою вартістю об'єктів застави Банк вважає оцінену (переоцінену) ринкову вартість з врахуванням тенденцій зміни ціноутворення на ринках відповідного майна, з врахуванням морального та фізичного старіння об'єкту застави.

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	0	0	0	0	0	45	0	45
2	Кредити, що забезпечені:	0	72 010	0	0	0	7 694	0	79 704
2.1	грошовими коштами	0	5 762	0	0	0	0	0	5 762
2.2	цінними паперами	0	3 525	0	0	0	0	0	3 525
2.3	нерухомим майном	0	9 792	0	0	0	6 943	0	16 735
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	0	0	0	0	0	6 678	0	6 678
2.4	гарантіями поручительствами	0	0	0	0	0	4	0	4
2.5	іншими активами	0	52 931	0	0	0	747	0	53 678
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	0	72 010	0	0	0	7 739	0	79 749

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	0	2 041	0	0	0	9 280	0	11 321
2	Кредити, що забезпечені:	0	109 760	0	349	0	32 182	0	142 291
2.1	грошовими коштами	0	5 057	0	0	0	0	0	5 057
2.2	цінними паперами	0	56 270	0	0	0	30 128	0	86 398
2.3	нерухомим майном	0	0	0	0	0	1 803	0	1 803
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	0	0	0	0	0	1 803	0	1 803
2.4	іншими активами	0	48 433	0	349	0	251	0	49 033
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	0	111 801	0	349	0	41 462	0	153 612

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Непрострочені та незнецінені:	0	60 222	0	0	0	7 662	0	67 884
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	нові великі позичальники	0	20 144	0	0	0	0	0	20 144
1.3	кредити середнім компаніям	0	32 100	0	0	0	0	0	32 100
1.4	кредити малим компаніям	0	7 978	0	0	0	0	0	7 978
1.5	інші кредити фізичним особам	0	0	0	0	0	7 662	0	7 662
2	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі.	0	11 788	0	0	0	77	0	11 865
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	0	0	0	0	0	16	0	16
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	16	0	16
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	52	0	0	0	0	0	52
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	11 736	0	0	0	20	0	11 756
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	25	0	25
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	0	72 010	0	0	0	7 739	0	79 749
5	Резерв під знецінення за кредитами	0	(11 789)	0	0	0	(45)	0	(11834)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	0	60 221	0	0	0	7 694	0	67 915

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Непрострочені та незнецінені:	0	111 801	0	0	0	41 407	0	153 208
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	20 687	0	0	0	0	0	20 687
1.2	нові великі позичальники	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	кредити середнім компаніям	0	55 500	0	0	0	0	0	55 500
1.4	кредити малим компаніям	0	35 614	0	0	0	0	0	35 614
1.5	інші кредити фізичним особам	0	0	0	0	0	41 407	0	41 407
2	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	349	0	55	0	404
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	0	0	0	0	0	27	0	27
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	349	0	4	0	353
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	24	0	24
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі.	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	0	111 801	0	349	0	41 462	0	153 612
5	Резерв під знецінення за кредитами	0	(6 419)	0	(1)	0	(112)	0	(6 532)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	0	105 382	0	348	0	41 350	0	147 080

Суми, відображені як прострочені та незнецінені, являють собою весь залишок за такими кредитами, а не тільки прострочені суми за окремими платежами.

Таблиця 8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	0	0	0
2	Кредити, що надані юридичним особам	72 010	159 513	(87 503)
3	Кредити, що надані за операціями репо	0	0	0
4	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	0	0	0
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	0	0	0
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	7 739	18 177	(10 438)
7	Інші кредити фізичним особам	0	0	0
8	Усього кредитів	79 749	177 690	(97 941)

Таблиця 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2011 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	0	0	0
2	Кредити, що надані юридичним особам	105 382	395 902	(290 520)
3	Кредити, що надані за операціями репо	0	0	0
4	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	348	804	(456)
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	0	0	0
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	41 350	196 089	(154 739)
7	Інші кредити фізичним особам	0	0	0
8	Усього кредитів	147 080	592 795	(445 715)

Вик. Голод Ю.
Тел.559-23-18

Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2012	2011
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	6 356	7 566
1.1	державні облігації	6 356	7 566
1.2	облігації місцевих позик	0	0
1.3	облігації підприємств	0	0
1.4	Векселі	0	0
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	15 600	28 900
2.1	справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	15 600	28 900
2.2	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	0	0
2.3	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	0	0
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	21 956	36 466

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2012 рік

(тис. грн.)						
Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	6 356	0	0	0	6 356
1.1	державні установи та підприємства	0	0	0	0	0
1.2	органи місцевого самоврядування	0	0	0	0	0
1.3	великі підприємства	0	0	0	0	0
1.4	середні підприємства	0	0	0	0	0
1.5	Малі підприємства	0	0	0	0	0
2	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	0
3	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0
4	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0
5	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	6 356	0	0	0	6 356

Номинальна вартість куплених облігацій внутрішньої державної позики складає 6 000 тис. грн.. Це цільові ЦП які випущені для фінансування заходів, пов'язаних з підготовкою і проведенням чемпіонату Європи 2012 року з футболу в Україні.

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облигації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	7 566	0	0	0	7 566
1.1	державні установи та підприємства	0	0	0	0	0
1.2	органи місцевого самоврядування	0	0	0	0	0
1.3	великі підприємства	0	0	0	0	0
1.4	середні підприємства	0	0	0	0	0
1.5	Малі підприємства	0	0	0	0	0
2	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	0
3	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0
4	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0
5	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	7 566	0	0	0	7 566

Таблиця 9.4. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				2012	2011
1	2	3	4	5	6
1	ТОВ "КУА АПФ "Даліз-Фінанс" (ЗНПВФ «Даліз-Стандарт»)	Управління фінансовими ресурсами	Україна	0	13 300
2	ТОВ "КУА "Прем'єр ессет менеджмент" (ЗДПФ "Капітал")	Управління фінансовими ресурсами	Україна	15 600	15 600
	Усього			15 600	28 900

Справедлива вартість визначається Банком за ринковою вартістю цінних паперів, яка базується на біржових цінах.

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи

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

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	(тис. грн.)	
											Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду:	0	21 320	1 235	0	1 371	125	699	0	184	0	24 934
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	22 749	1 805	0	1 688	167	960	0	264	0	27 633
1.2	Знос на початок попереднього періоду	0	(1 429)	(570)	0	(317)	(42)	(261)	0	(80)	0	(2 699)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Надходження	0	88	168	473	134	30	331	0	40	0	1 264
4	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	0	0	6	0	0	93	0	1	0	100
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Інші переведення	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Вибуття	0	0	0	0	0	0	(1)	0	0	0	(1)
8	Амортизаційні відрахування	0	(1 049)	(411)	(46)	(263)	(34)	(134)	0	(57)	0	(1 994)
9	Зменшення корисності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Відновлення корисності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Переоцінка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.1	Переоцінка первісної вартості	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.2	Переоцінка зносу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Інші зміни	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду):	0	20 358	991	433	1 242	122	989	0	168	0	24 303
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	22 836	1 973	479	1 822	197	1 383	0	305	0	28 995

Річний звіт ПАТ «Д-М Банку» за 2012 рік

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машина та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду:	0	21 320	1 235	0	1 371	125	699	0	184	0	24 934
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	22 749	1 805	0	1 688	167	960	0	264	0	27 633
1.2	Знос на початок попереднього періоду	0	(1 429)	(570)	0	(317)	(42)	(261)	0	(80)	0	(2 699)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Надходження	0	88	168	473	134	30	331	0	40	0	1 264
4	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	0	0	6	0	0	93	0	1	0	100
27	Балансова вартість на кінець звітного періоду	0	19 308	702	1 103	1 100	90	878	0	111	0	2 3292
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	22 836	2 083	1 318	1 968	202	1 482	0	307	0	30 196
27.2	Знос на кінець звітного періоду	0	(3 528)	(1 381)	(215)	(868)	(112)	(604)	0	(196)	0	(6 904)

Станом на 31 грудня 2012 року в Банку:

- залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (вилучені з обігу) складає 7,6 тис. грн.;
- первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів складає 730 тис. грн.;
- створених нематеріальних активів - немає.

Вик.Бурдіна О.М..
Тел.292-46-22

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)	
		2012	2011
1	2	4	5
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	0	1 300
	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	5	0
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	34 292	0
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	0	0
4	Інші фінансові активи	96	97
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(57)	(20)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	34 336	1 377

Стаття "Інші" включає в себе суму нарахованих доходів за РКО та інші нараховані доходи.

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2012 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	(тис. грн.)
								Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на кінець 2011 року	0	0	0	0	0	(20)	(20)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	0	0	0	0	0	(57)	(57)
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0	20	20
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0
6	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0
7	Залишок за станом на кінець 2012 року	0	0	0	0	0	(57)	(57)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2011 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	(тис. грн.)
								Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на початок 2011 року	0	0	0	0	0	0	0
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	0	0	0	0	0	(20)	(20)
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0
6	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0
7	Залишок за станом на кінець 2011 року	0	0	0	0	0	(20)	(20)

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2012 рік.

(тис. грн.)								
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	0	0	5	34 292	0	39	34 336
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Нові великі клієнти	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Середні компанії	0	0	5	34 292	0	39	34 336
1.4	Малі компанії	0	0	0	0	0	0	0
2	Прострочена, але незнецінена:	0	0	0	0	0	57	57
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	0	0	0	0	0	0	0
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	54	54
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	3	3
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі.	0	0	0	0	0	0	0
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	0	0	0	0	0	96	96
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	0	0	0	0	0	(57)	(57)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	0	0	5	34 292	0	39	34 336

Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2011 рік.

								(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	1 300	0	0	0	0	75	1 375
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Нові великі клієнти	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Середні компанії	1 300	0	0	0	0	75	1 375
1.4	Малі компанії	0	0	0	0	0	0	0
2	Прострочена, але незнецінена:	0	0	0	0	0	22	22
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	0	0	0	0	0	2	2
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	3	3
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	5	5
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	8	8
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	4	4
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі.	0	0	0	0	0	0	0
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	1 300	0	0	0	0	97	1 397
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	0	0	0	0	0	(20)	(20)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	1 300	0	0	0	0	77	1 377

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

				(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	2012	2011	
1	2	4	5	
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 524	856	
2	Передплата за послуги	67	84	
3	Дорогоцінні метали	0	0	
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	0	0	
5	Інші активи	582	256	
6	Резерв під інші активи	(316)	(62)	
7	Усього інших активів за мінусом резервів	1 857	1 134	

Стаття "Інше" включає в себе:

Запаси матеріальних цінностей на складі та в підзвіті – 25 тис. грн.; та

витрати майбутніх періодів – 195 тис. грн. і

дебіторська заборгованість за податками – 362 тис. грн..

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду	(61)	(1)	0
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(247)	(7)	0
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0
6	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0
7	Залишок за станом на кінець періоду	(308)	(8)	0

Примітка 13. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	2012	2011
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	47 476	54
2	Депозити інших банків:	4 742	100 000
2.1	Короткострокові	4 742	100 000
2.2	Довгострокові	0	0
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	0	0
4	Кредити, що отримані:	87 530	32 789
4.1	Короткострокові	87 530	32 789
4.2	Довгострокові	0	0
5	Прострочені залучені кошти інших банків	0	0
6	Усього коштів інших банків	139 748	132 843

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	2012	2011
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	0	0
1.1	Поточні рахунки	0	0
1.2	Строкові кошти	0	0
2	Інші юридичні особи	31 540	56 504
2.1	Поточні рахунки	24 365	19 782
2.2	Строкові кошти	7 175	36 722
3	Фізичні особи:	110 595	78 808
3.1	Поточні рахунки	13 076	19 775
3.2	Строкові кошти	97 519	59 033
4	Усього коштів клієнтів	142 135	135 312

Станом на 31 грудня 2012 року обсяг залучених гарантійних депозитів склав 5 487 тис. грн.. Всі гарантійні депозити - кошти фізичних осіб, які є забезпеченням по кредитах, наданих клієнтам юридичним особам

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2012		2011	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	0	0	0	0
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	0	0	0	0
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	11 614	8	48 932	36
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	409	0,3	5 357	4
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	0	0	0	0
6	Фізичні особи	110 595	78	78 808	58
7	Інші	19 513	13,7	2 215	2
8	Усього коштів клієнтів	142 135	100%	135 312	100%

Вик. Онищук А.А.

Тел.291-11-85

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012	2011
1	2	4	5
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами	0	0
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	0	0
3	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	34 874	0
4	Дивіденди до сплати	0	0
5	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	0	0
6	Похідні фінансові зобов'язання, що призначені для обліку хеджування	0	0
7	Інші фінансові зобов'язання	125	28
8	Усього інших фінансових зобов'язань	34 999	28

Стаття «Інші» включає в себе:

Кредиторську заборгованість по операціям з клієнтами – 125 тис. грн..

Примітка 16. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012	2011
1	2	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	102	72
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	220	307
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	0	0
4	Доходи майбутніх періодів	39	8
5	Інша заборгованість	0	0
6	Усього	361	387

Примітка 17. Субординований борг

(тис. грн.)

Інвестор	Дата залучення	Дата погашення	Процентна ставка	Заборгованість на 01.01.2013	Заборгованість на 01.01.2012
Ігнатченко Н.М.	29.10.2010	29.10.2017	10,25	14 122	14 122

За станом на 01.01.2013 року та за станом на 01.01.2012 року до складу субординованого боргу включено накопичені процентні витрати в сумі 122 тис. грн.

У випадку банкрутства або ліквідації Банку, погашення даної заборгованості проводиться після виконання зобов'язань Банку перед усіма іншими кредиторами.

Вик. Онищук А.А.

Тел.291-11-85

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

(Тис. грн.) Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привіле- йовані акції	Власні акції, що викуплені в акціонерів	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на початок 2011 року	110	110 000	0	0	0	110 000
2	Випуск нових акцій (паїв)	0	0	0	0	0	0
3	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0	0	0	0	0
4	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	0	0	0	0	0	0
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	0	0	0	0	0	0
6	Залишок на кінець 2011 року (на початок 2012 року)	110	110 000	0	0	0	110 000
7	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	0	0	0	0	0	0
8	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0	0	0	0	0
9	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	0	0	0	0	0	0
10	Анульовані раніше викуплені власні акції	0	0	0	0	0	0
11	Залишок на кінець 2012 року	110	110 000	0	0	0	110 000

Номинальна вартість однієї акції складає 1 (одну) тисячу гривень. Загальна кількість випущених і сплачених акцій складає 110 (сто десять) тисяч штук. Всі акції відносяться до однієї групи та мають право одного голосу.

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

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	2012			2011		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	4	5	6	7	8	9
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	153 606	0	153 606	35 060	0	35 060
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку	84	0	84	0	0	0
3	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	0	0	0	0
5	Кошти в інших банках	143 958	0	143 958	151 661	0	151 661
6	Кредити та заборгованість клієнтів	56 081	11 834	67 915	114 799	32 281	147 080
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	21 956	0	21 956	36 466	0	36 466
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
9	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0
10	Інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
11	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	0	0	0	0	0	0
12	Відстрочений податковий актив	43	0	43	155	0	155
13	Гудвіл	0	0	0	0	0	0
14	Основні засоби та нематеріальні активи	0	23 292	23 292	0	24 303	24 303
15	Інші фінансові активи	34 336	0	34 336	1 377	0	1 377
16	Інші активи	1 857	0	1 857	1 134	0	1 134
17	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	0	0	0	0	0	0
18	Усього активів	411 383	35 126	447 047	340 652	56 584	397 236
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
19	Кошти банків	139 748	0	139 748	132 843	0	132 843
20	Кошти клієнтів	141 124	1 010	142 135	134 926	386	135 312
21	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
22	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
23	Зобов'язання за поточним податком на прибуток	0	0	0	0	0	0
24	Відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	0	0	0
25	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
26	Інші фінансові зобов'язання	34 995	4	34 999	28	0	28
27	Інші зобов'язання	361	0	361	387	0	387
28	Субординований борг	122	14 000	14 122	122	14 000	14 122
29	Зобов'язання груп вибуття	0	0	0	0	0	0
30	Усього зобов'язань	316 351	15 014	331 365	268 306	14 386	282 692

Вик. Уткін С.М.
Тел. 292-46-65

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012	2011
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	13 550	30 744
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	1 160	179
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0
4	Кошти в інших банках	11 886	5 686
5	Торгові боргові цінні папери	0	0
6	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0
7	Дебіторська заборгованість за угодами репо – торгові цінні папери	0	0
8	Кореспондентські рахунки в інших банках	2 066	75
9	Депозити овернайт в інших банках	1	0
10	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	0	0
11	Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	0	0
12	Інші	1	20
13	Усього процентних доходів	28 664	36 704
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
14	Строкові кошти юридичних осіб	(531)	(4 192)
15	Боргові цінні папери, що емітовані банком	0	0
16	Інші залучені кошти	(1 435)	(1 435)
17	Строкові кошти фізичних осіб	(4 820)	(4 839)
18	Строкові кошти інших банків	(3 469)	(5 933)
19	Депозити овернайт інших банків	0	0
20	Поточні рахунки	(722)	(421)
21	Кореспондентські рахунки	0	0
22	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	0	0
23	Інші	0	0
24	Усього процентних витрат	(10 977)	(16 820)
25	Чистий процентний дохід/(витрати)	17 687	19 884

Стаття «Інші процентні доходи» включає в себе нараховані відсотки на залишки, розміщені в Національному банку України на окремому рахунку.

Вик. Гончарова О.Ю.
Тел. 559-23-18

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012	2011
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	11 081	6 208
2	Інкасація	0	0
3	Операції з цінними паперами	0	19
4	Інші	2 603	491
5	Операції довірчого управління	0	0
6	Гарантії надані	0	0
7	Усього комісійних доходів	13 684	6 718
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
8	Розрахунково-касові операції	(4 763)	(3 440)
9	Інкасація	0	0
10	Операції з цінними паперами	(16)	(11)
11	Інші	0	(5)
12	Операції довірчого управління	0	0
13	Гарантії надані	0	0
14	Усього комісійних витрат	(4 779)	(3 456)
15	Чистий комісійний дохід/витрати	8 905	3 262

Стаття "Інші", ряд.4, включає в себе комісійні доходи, що отримані за операціями зберігання цінностей клієнтів, обслуговування кредитів тощо.

Вик. Гончарова О.Ю.
Тел. 559-23-18

Примітка 22. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012	2011
1	2	4	5
1	Дивіденди	0	0
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	0	0
3	Дохід від операційного лізингу (оренди)	0	0
4	Дохід від суборенди	0	0
5	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості	0	0
6	Негативний гудвіл, визнаний як дохід	0	0
7	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	0	0
8	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	0	0
9	Роялті	0	0
10	Інші	81	108
11	Усього інших операційних доходів	81	108

Стаття "Інші", ряд. 10 складається з суми штрафів та пені, що отримані банком за кредитними операціями.

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012	2011
1	2	4	5
1	Витрати на утримання персоналу	(5 825)	(9 728)
2	Амортизація основних засобів	(2 153)	(1 937)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів	0	0
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів	0	0
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу	0	0
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(59)	(57)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(3 354)	(1 837)
8	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(1 844)	(964)
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	0	(45)
10	Професійні послуги	(595)	(56)
11	Витрати на маркетинг та рекламу	0	(36)
12	Витрати із страхування	(18)	(18)
13	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(780)	(276)
14	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	0	0
15	Інші	(559)	(1 060)
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(15 187)	(16 014)

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 24.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012	2011
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	357	(200)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(112)	196
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(112)	196
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	0	0
3	Усього витрати податку на прибуток	245	(4)

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012	2011
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	586	1 126
	Ставка податку на прибуток, %	21	23
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	123	259
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (<i>витрати від амортизації премій, господарські витрати за рахунок прибутку, представницькі витрати, матеріальна допомога та інше</i>).	623	330
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (<i>окремі операції з основними засобами</i>)	(18)	(297)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (<i>доходи майбутніх періодів</i>)	(214)	(4)
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (<i>доход від продажу ЦП та не отриманий доход по ОВДЗ</i>)	(251)	(284)
7	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишкові) сформовані у попередніх періодах	(508)	0
8	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	0	0
9	Використання раніше невизнаних податкових збитків	0	0
10	Вплив зміни ставки оподаткування	0	0
11	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	0	0
12	Інші коригування	0	0
13	Сума податку на прибуток (збиток)	(245)	4

У 2012 року відбулася зміна ставки податку на прибуток з 23% до 21%.

Банк має переплату с податку на прибуток ще з 2009 року, якій не відображене у балансі, але використовується на протязі року за рахунок поточних нарахувань. Залишок переплати станом на 1 січня 2013 року (після розрахунку Декларації за 2012 рік) складає 357 тис. грн.

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	674	0	0	(469)	0	0	205
1.1	Основні засоби	305	0	0	(203)	0	0	102
1.2	Резерви під знецінення активів	62	0	0	(62)	0	0	0
1.3	Переоцінка активів	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Хеджування грошових потоків	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Нараховані доходи (витрати)	307	0	0	(204)	0	0	103
1.7	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	0	0	0	0	0	0	0
1.8	Інші	0	0	0	0	0	0	0
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	674	0	0	(469)	0	0	205
3	Визнаний відстрочений податковий актив	155	0	0	(112)	0	0	43
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0

Примітка 25. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 25.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012	2011
1	2	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	831	1 291
2	Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	0	0
3	Прибуток/(збиток) за рік	831	1 291
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	110	110
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	0	0
6	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	7,55	11,74
7	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію	0	0

Таблиця 25.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.) Рядок	Найменування статті	2012	2011
1	2	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	831	1 291
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	0	0
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	831	1 291
4	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій	0	0
5	Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	0	0
6	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій	0	0
7	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	831	1 291
8	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	0	0
9	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	831	1 291

Примітка 26. Операційні сегменти

Таблиця 26.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2012 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції			
1	2	3	4	5	6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	10 654	2 896	13 954	1 160	0	28 664
2	Комісійні доходи	5 084	8 401	199	0	0	13 684
3	Інші операційні доходи	0	0	0	0	0	0
	Дохід від інших сегментів:	0	0	0	0	0	0
4	Процентні доходи	0	0	0	0	0	0
5	Комісійні доходи	0	0	0	0	0	0
6	Інші операційні доходи	0	81	0	0	0	81
7	Усього доходів сегментів	15 738	11 378	14 153	1 160	0	42 429
8	Процентні витрати	(698)	(6 810)	(3 469)	0	0	(10 977)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(5 370)	66	(8 198)	0	0	(13 502)
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інші фінансових активів.	4	0	0	(312)		(308)
11	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0	0
12	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	0	0	0	0	0	0
13	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	0	0	0	0
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	35	0	0	0	0	35
15	Результат від операцій з іноземною валютою	0	2 391	654	0	0	3 045
16	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(29)	(4)	(137)	0	0	(170)
17	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0	0	0	0	0
18	Комісійні витрати	0	0	(4 764)	(16)	0	(4 779)
19	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
20	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
21	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
22	Адміністративні та інші операційні витрати	0	0	0	(14 942)	0	(14 942)
23	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0	0	0
24	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	9 681	7 021	(1 762)	(14 109)	0	831

Таблиця 26.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції			
1	2	3	4	5	6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	21 933	8 811	5 761	199	0	36 704
2	Комісійні доходи	2 203	4 190	325	0	0	6 718
3	Інші операційні доходи	106	2	0	0	0	108
	Дохід від інших сегментів:	0	0	0	0	0	0
4	Процентні доходи	0	0	0	0	0	0
5	Комісійні доходи	0	0	0	0	0	0
6	Інші операційні доходи	0	0	0	0	0	0
7	Усього доходів сегментів	24 242	13 003	6 086	199	0	43 530
8	Процентні витрати	(4 242)	(6 645)	(5 933)	0	0	(16 820)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(4 522)	414	(294)	0	0	(4 402)
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інші фінансових активів.	(21)	(3)	0	(62)	0	(86)
11	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0	0
12	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	0	0	0	0	0	0
13	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	0	0	0	0
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	136	0	136
15	Результат від операцій з іноземною валютою	0	3 077	(3 880)	0	0	(803)
16	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(3)	(348)	(439)	0	0	(790)
17	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0	0	0	0	0
18	Комісійні витрати	0	0	(3 444)	(12)	0	(3 456)
19	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
20	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
21	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
22	Адміністративні та інші операційні витрати	0	0	0	(16 018)	0	(16 018)
23	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0	0	0
24	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	15 454	9 498	(7 904)	(15 757)	0	1 291

Таблиця 26.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківські операції		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	60 260	7 698	322 989	0	390 948
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	0	0	0	0	0
3	Усього активів сегментів	60 260	7 698	322 989	0	390 948
4	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0
5	Нерозподілені активи	0	0	0	56 191	56 191
6	Усього активів	60 260	7 698	322 989	56 191	447 047
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
7	Зобов'язання сегментів	31 539	124 792	174 623	0	330 954
8	Зобов'язання груп вибуття	0	0	0	0	0
9	Усього зобов'язань сегментів	31 539	124 792	174 623	0	330 954
10	Нерозподілені зобов'язання	0	0	0	411	411
11	Усього зобов'язань	31 539	124 792	174 623	411	331 365
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
12	Капітальні інвестиції	0	0	0	0	0
13	Амортизація	0	0	0	0	0
14	Інші негрошові доходи (витрати)	0	0	0	0	0
15	Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі	0	0	0	0	0
16	Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі	0	0	0	0	0

Нерозподілені активи включають в себе: готівкові кошти (3 797 тис. грн.); кореспондентський рахунок банку в Національному банку України (5 742 тис. грн.), цінні папери у портфелі банку на продаж (21 650 тис. грн.); основні засоби та нематеріальні активи та інші активи.

Нерозподілені зобов'язання включають в себе «інші зобов'язання».

Таблиця 26.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківські операції		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	105 735	41 344	173 814	37 766	358 659
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	0	0	0	0	0
3	Усього активів сегментів	105 735	41 344	173 814	0	320 893
4	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0
5	Нерозподілені активи	0	0	0	38 577	38 577
6	Усього активів	105 735	41 344	173 814	76 343	397 236
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
7	Зобов'язання сегментів	56 504	92 952	132 849	0	282 305
8	Зобов'язання груп вибуття	0	0	0	0	0
9	Усього зобов'язань сегментів	56 504	92 952	132 849	0	282 305
10	Нерозподілені зобов'язання	0	0	0	387	387
11	Усього зобов'язань	49 345	92 952	132 849	387	282 692
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
12	Капітальні інвестиції	0	0	0	0	0
13	Амортизація	0	0	0	0	0
14	Інші негрошові доходи (витрати)	0	0	0	0	0
15	Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі	0	0	0	0	0
16	Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі	0	0	0	0	0

Нерозподілені активи включають в себе: готівкові кошти (10 631 тис. грн.), кореспондентський рахунок банку в Національному банку України (2 276 тис. грн.), основні засоби та нематеріальні активи (24 934 тис. грн.), а також інші активи.

До активів за «Ішими операціями» віднесено цінні папери у портфелі банку на продаж (36 466 тис. грн.), дебіторську заборгованість за розрахунками з цінними паперами (1 300 тис. грн.).

Нерозподілені зобов'язання включають в себе інші зобов'язання по сплаті податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток та інші зобов'язання.

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Банк приймає кредитний ризик, а саме ризик того, що контрагент не зможе погасити заборгованість в повному обсязі або частково у встановлений строк. Банк управляє кредитним ризиком у відповідності з внутрішніми регламентами та процедурами, які підлягають перегляду на постійній основі або за необхідності. Управління кредитним ризиком, як складової загальної системи управління ризиками, націлено на збереження капіталу та забезпечення стійкого розвитку Банку.

Кредитна політика Банку направлена на поліпшення якості та доходності кредитного портфеля, а також мінімізацію та диверсифікацію кредитних ризиків.

Банк виділяє наступні етапи процесу управління кредитними ризиками:

- ідентифікація кредитних ризиків;
- аналіз та оцінка кредитних ризиків;
- розробка та проведення заходів по обмеженню, зниженню та попередженню ризику;
- моніторинг рівня прийнятих Банком ризиків, контроль дотримання процедур оцінки кредитних ризиків;
- моніторинг та оптимізація процедур ідентифікації, оцінки, методи зниження, обмеження та контролю кредитних ризиків з врахуванням оцінки діяльності Банку.

При видачі кредитів Банк зазвичай вимагає надання забезпечення та/або поручительств. Забезпеченням по кредитах може виступати нерухомість, цінні папери, транспортне та виробниче обладнання, матеріальні запаси, банківські метали. Для обмеження кредитного ризику, в якості забезпечення може бути прийнято декілька видів забезпечення.

Оцінка індивідуальних кредитних ризиків позичальників-юридичних осіб, приватних підприємців, банків, страхових компаній проводиться на основі системи побудови внутрішніх кредитних рейтингів, визначення класу кредитоспроможності контрагентів, а також шляхом побудови моделей прогнозних грошових потоків та інших показників.

Система внутрішніх кредитних рейтингів передбачає віднесення контрагентів до певної категорії кредитного ризику в залежності від оцінки зовнішніх та внутрішніх факторів кредитного ризику (груп факторів) та ступінь їх впливу на здатність контрагента обслуговувати та погашати прийняті зобов'язання.

Таблиця 27.1. Протягом звітного року Банк не порушував нормативи кредитного ризику, а їх значення станом на 31.12.12 становили:

Найменування	H7	H8	H9	H10
Нормативне значення (не більше), % від регулятивного капіталу	25	800	5	30
Фактичне значення, %	24	145	0	0

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ймовірність виникнення у Банку фінансових втрат внаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, котирувань цінних паперів, процентних ставок, цін на банківські метали. Основною ціллю управління ринковим ризиком є оптимізація співвідношення ризик/доходність, мінімізація втрат при реалізації несприятливих подій та зниження величини відхилення фактичного фінансового результату від очікуваного.

Банк розділяє ринковий ризик на такі складові:

- процентний;
 - фондовий;
 - валютний
- ризиками.

Управління ринковим ризиком включає управління портфелями цінних паперів та контроль за відкритими валютними позиціями, процентними ставками та похідними фінансовими інструментами. Для виконання цих задач, Комітетом з управління активами і пасивами банку встановлено ліміти портфелів цінних паперів, відкритих валютних позицій, ліміти stop-loss та інші обмеження. Банк має розроблену та дієву методологію та інструментарій по управлінню ринковими ризиками.

Банк контролює ринкові ризики шляхом моніторингу операцій на валютному і фондовому ринках. В основі моніторингу лежить безперервний контроль за торговими операціями протягом всього процесу кожного операційного дня.

Валютний ризик**Таблиця 27.2.** Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	2012				2011			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	123 147	(112 460)	0	(10 686)	95 171	(106 569)	0	(11 398)
2	Євро	130 252	(131 441)	0	(1 190)	2 295	(1 610)	0	685
3	Фунти стерлінгів	14	0	0	14	0	0	0	0
4	Інші	3 244	0	0	3 244	479	(200)	0	279
5	Усього	245 970	254 588	0	(8 618)	97 945	(108 379)	0	(10 434)

Таблиця 27.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Розрахунок проводиться для грошових залишків у валютах, що відрізняються від гривні (функціональної валюти).

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012		2011	
		вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал
1	2	3	3	3	6
1	Зміцнення долара США на 5%	(534)	(534)	(570)	(570)
2	Послаблення долара США на 5%	534	534	570	570
3	Зміцнення євро на 5%	(59)	(59)	34	34
4	Послаблення євро на 5%	59	59	(34)	(34)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	0	0	0	0
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	0	0	0	0
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	162	162	6	6
8	Послаблення інших валют та банківських металів	(162)	(162)	(6)	(6)

При визначенні впливу на фінансовий результат та власний капітал в результаті можливих змін використано метод, що полягає у розрахунку грошових потоків, які номіновані в іноземній валюті із застосуванням курсу обміну валют, який наближається до фактичного курсу.

Таблиця 27.4. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2012 року		Середньозважений валютний курс 2011 року	
		вплив на прибуток/збиток	вплив на прибуток/збиток	вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал
1	2	3	3	3	6
1	Зміцнення долара США на 5%	(534)	(534)	(570)	(570)
2	Послаблення долара США на 5%	534	534	570	570
3	Зміцнення євро на 5%	(59)	(59)	34	34
4	Послаблення євро на 5%	59	59	(34)	(34)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	0	0	0	0
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	0	0	0	0
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	162	162	14	14
8	Послаблення інших валют та банківських металів	(162)	(162)	(14)	(14)

Процентний ризик

Банк приймає на себе ризик, пов'язаний з впливом коливань ринкових процентних ставок на вартість боргових цінних паперів та грошові потоки.

Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміна ринкових процентних ставок впливає на процентну маржу та на чистий процентний дохід. Коли строки активів, які приносять процентний дохід, відрізняються від строків зобов'язань, по яким нараховуються проценти, чистий процентний дохід буде збільшуватися чи зменшуватися в результаті зміни процентних ставок. З метою управління процентним ризиком, керівництво Банку проводить постійну оцінку ринкових

процентних ставок по різним видам активів та зобов'язань, по яким нараховуються проценти.

Відповідальність за управління процентним ризиком покладено на Комітет з управління активами та пасивами. Комітет встановлює основні політики та підходи до управління процентним ризиком, включаючи максимальний розмір кредиту та мінімальні процентні ставки по кредитах. Управління процентним ризиком здійснюється за допомогою методу аналізу розривів в активах та зобов'язаннях, в рамках якого аналізується різниця або «геп» між активами та зобов'язаннями, чутливими до змін процентних ставок.

Таблиця 27.5. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)							
Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немо-нетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
2012 рік							
1	Усього фінансових активів	357 873	5 500	38 163	28 626	24 992	455 154
2	Усього фінансових зобов'язань	(267 446)	(45 586)	(2 836)	(15 010)	(373)	(331 251)
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець поточного періоду	90 427	(40 085)	35 327	13 616	24 619	123 903
2011 рік							
4	Усього фінансових активів	36 842	14 549	54 943	44 925	36 233	187 492
5	Усього фінансових зобов'язань	(29 829)	(27 488)	(27 644)	(14 473)	(12)	(99 446)
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	7 013	(12 939)	27 299	30 452	36 221	88 046

Таблиця 27.6. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)									
Рядок	Найменування статті	2012				2011			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Активи									
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Торгові боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	16,50	-	-	-	16,5	-	-	-
4	Кошти в інших банках	15,72	1,32	-	9,0	2,0	0,8	0,9	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	23,53	14,44	-	-	19,9	22,0	-	-
6	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання									
9	Кошти банків	-	1,00	1,00	-	-	-	-	-
10	Кошти клієнтів:	7,30	6,10	3,00	-	7,3	6,1	3,0	-
10.1	поточні рахунки	0,37	2,84	0,39	-	1,4	3,6	1,5	-
10.2	строкові кошти	16,38	6,67	6,41	-	11,4	6,5	9,2	-
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Субординований борг	10,25	-	-	-	10,25	-	-	-
15	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-

Нарахування процентів за відповідними процентними статтями активів та зобов'язань здійснюється за фіксованими процентними ставками.

В Банку відсутній торговий портфель цінних паперів, тому цінові коливання інструментів не можуть впливати на капітал Банку. Інші цінові ризики відсутні.

Географічний ризик

Географічний ризик - це ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами, які належать до певної країни і, відповідно, підпадають під ризики притаманні цій країні. Управління географічним ризиком здійснюється шляхом оцінки ризику кожної країни і встановлення відповідних лімітів на всі країни, з якими банк має справу.

Таблиця 27.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	<i>Активи</i>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	10 701	126 486	16 419	153 606
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	84	0	0	84
3	Торгові цінні папери	0	0	0	0
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	0	0
5	Кошти в інших банках	143 958	0	0	143 958
6	Кредити та заборгованість клієнтів	67 915	0	0	67 915
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	21 956	0	0	21 956
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
9	Інші фінансові активи	34 336	0	0	34 336
	Усього фінансових активів	278 950	126 486	16 419	421 855
	<i>Зобов'язання</i>				
10	Кошти банків	139 748	0	0	139 748
11	Кошти клієнтів	142 135	0	0	142 135
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0
13	Інші залучені кошти	0	0	0	0
14	Інші фінансові зобов'язання	34 999	0	0	34 999
15	Субординований борг	14 122	0	0	14 122
	Усього фінансових зобов'язань	331 044	0	0	331 044
16	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(52 094)	126 486	16 419	90 811
17	Зобов'язання кредитного характеру	25 429	0	0	25 429

Таблиця 27.8. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	<i>Активи</i>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	35 060	0	0	35 060
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	0	0	0	0
3	Торгові цінні папери	0	0	0	0
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	0	0
5	Кошти в інших банках	151 433	0	228	151 661
6	Кредити та заборгованість клієнтів	147 080	0	0	147 080
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	36 466	0	0	36 466
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
9	Інші фінансові активи	1 377	0	0	1 377
	Усього фінансових активів	371 415	0	228	371 644
	<i>Зобов'язання</i>				
10	Кошти банків	132 843	0	0	132 843
11	Кошти клієнтів	135 312	0	0	135 312
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0
13	Інші залучені кошти	0	0	0	0
14	Інші фінансові зобов'язання	28	0	0	28
15	Субординований борг	14 122	0	0	14 122
	Усього фінансових зобов'язань	282 277	0	0	282 277
16	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	89 138	0	228	89 138
17	Зобов'язання кредитного характеру	23 335	0	0	23 335

Банк має відкриті кореспондентські рахунки у банках Росії та Австрії. В таблиці наведені данні по залишку на рахунку в Російському банку (залишок у рублях). По іншому рахунку рух та залишки у звітному періоді відсутні.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик того, що Банк буде неспроможний виконати свої зобов'язання у належні строки у звичайних або непередбачених умовах. Ризик ліквідності може виникнути через незаплановані зміни або скорочення джерел фінансування; а також через нездатність розпізнати або врахувати зміни кон'юнктури ринку, які впливають на здатність швидко ліквідувати активи з мінімальною втратою їх вартості. Для оцінки ризику ліквідності Банк застосовує різноманітні методи та підходи, керуючись вимогами Національного банку України. Зокрема, на регулярній основі формується звіт про невідповідність між активами і пасивами за строками до погашення та досліджуються відповідні розриви за часовими проміжками. Оскільки такий звіт не відображає у повній мірі реальні надходження та відтік грошових потоків, банк додатково відслідковує поведінку продуктів без заздалегідь визначеного строку погашення (поточні рахунки клієнтів, кореспондентські рахунки банків), а також строкових продуктів, для яких можлива пролонгація з метою визначення впливу на ліквідність. Також Банк досліджує різноманітні стресові сценарії, що можуть вплинути на ліквідність, виокремлюючи сценарії фінансової кризи та репутаційної кризи банку. Окрім цього, Банк досліджує додаткові джерела ліквідності, які можна використовувати в екстрених ситуаціях, відносячи до таких, в тому числі, облигації внутрішнього державного боргу України.

Позиція з ліквідності презентується на кожному засіданні КУАПу.

Банк дотримується нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

Таблиця 27.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2012 рік

Ря- док	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	139 748	0	0	0	0	139 748
2	Кошти клієнтів:	92 702	45 586	2 837	1 010	0	142 135
2.1	Кошти фізичних осіб	62 464	45 035	2 837	260	0	110 596
2.2	Інші	30 238	551	0	750	0	31 539
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
4	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
5	Субординований борг	122	0	0	0	14 000	14 122
6	Інші фінансові зобов'язання	34 970	11	14	4	0	34 999
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	0	0	0	0	0	0
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	0	0	0	0	0	0
9	Фінансові гарантії	0	0	0	0	0	0
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	25 429	0	0	0	0	25 429
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	292 971	45 597	2 851	1 014	14 000	356 433

Таблиця 27.10. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2011 рік

У цій таблиці строки погашення визначаються від дати звітності до дати погашення згідно з контрактом. Такі суми представляють контрактні недисконтовані грошові потоки, які відрізняються від сум, відображених у балансі, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

(ти с. грн.) Ря- док	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	132 843	0	0	0	0	132 843
2	Кошти клієнтів:	114 854	5 059	15 013	386	0	135 312
2.1	Кошти фізичних осіб	65 551	3 059	9 812	386	0	78 808
2.2	Інші	49 303	2 000	5 201	0	0	56 504
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
4	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
5	Субординований борг	122	0	0	0	14 000	14 122
6	Інші фінансові зобов'язання	8	3	17	0	0	28
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	0	0	0	0	0	0
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	0	0	0	0	0	0
9	Фінансові гарантії	0	0	0	0	0	0
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	23 335	0	0	0	0	23 335
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	271 162	5 062	15 030	386	14 000	305 640

Таблиця 27.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2012 рік

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	153 606	0	0	0	0	153 606
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	143 958	0	0	0	0	143 958
5	Кредити та заборгованість клієнтів	1 679	5 255	32 355	28 626	0	67 915
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	15 600	0	6 356	0	0	21 956
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи	34 336	0	0	0	0	34 336
	Усього фінансових активів	349 179	5 255	38 711	28 626	0	421 771
	Зобов'язання						
9	Кошти в інших банках	(139 748)	0	0	0	0	(139 748)
10	Кошти клієнтів	(92 702)	(45 586)	(2 837)	(1 010)	0	(142 135)
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
12	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
13	Інші фінансові зобов'язання	(34 970)	(11)	(14)	(4)	0	(34 999)
14	Субординований борг	(122)	0	0	0	(14 000)	(14 122)
	Усього фінансових зобов'язань	(267 542)	(45 597)	(2 851)	(1 014)	(14 000)	(331 004)
15	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	81 637	(40 342)	35 860	27 612	(14 000)	90 767
16	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	81 637	41 295	77 155	104 757	90 767	0

Таблиця 27.12. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2011 рік

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	35 060	0	0	0	0	35 060
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	151 661	0	0	0	0	151 661
5	Кредити та заборгованість клієнтів	1 634	40 757	72 408	32 281	0	147 080
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	28 900	365	7 201	0	0	36 466
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи	1 377	0	0	0	0	1 377
9	Усього фінансових активів	218 632	41 122	79 609	32 281	0	147 080
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	(132 843)	0	0	0	0	(132 843)
11	Кошти клієнтів	(114 854)	(5 059)	(15 013)	(386)	0	(135 312)
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
13	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
14	Інші фінансові зобов'язання	(8)	(3)	(17)	0	0	(28)
15	Субординований борг	(122)	0	0	0	(14 000)	(14 122)
16	Усього фінансових зобов'язань	(247 827)	(5 062)	(15 030)	(386)	(14 000)	(282 305)
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(29 195)	36 060	64 579	31 895	(14 000)	(89 339)
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(29 195)	6 865	71 444	103 339	89 339	0

Примітка 28. Управління капіталом

Банк здійснює політику управління капіталом, що базується на розумінні природи і характеру діяльності банку з визначенням ризиків, що властиві операціям банку та визначенням їхнього впливу на достатність власного капіталу. Банк визнає, що основним призначенням капіталу є покриття різноманітних ризиків та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості та стабільної діяльності.

Протягом звітного року Банк дотримувався нормативів капіталу (нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) та нормативу співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів(Н3)).

Показники нормативів капіталу

Найменування	Н2		Н3	
	2012	2011	2012	2011
Нормативне значення (не менше), %	10,0	10,0	9,0	9,0
Фактичне значення	36,81	43,2	32,80	29,7

Таблиця 28. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2012	2011
1	2	3	4
1	Основний капітал	114 545	105 325
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	110 000	110 000
1.2.	Резервні фонди	4 545	3 423
1.3.	Зменшення основного капіталу	0	(8 098)
1.3.1.	Нематеріальні активи за мінусом зносу	0	(168)
1.3.2.	Розрахунковий збиток поточного року	0	(7 930)
2	Додатковий капітал	14 609	14 680
2.1.	Резерви під стандартну заборгованість	0	680
2.2.	Розрахунковий прибуток поточного року	576	0
2.3.	Прибутки минулих років	0	0
2.4.	Субординований борг, що враховується до капіталу	14 000	14 000
3	Усього регулятивного капіталу	129 154	120 005

Вик. Уткін С.М.
Тел..292-46-65

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку

Банк розкриває інформацію про події, що відбулися за станом на кінець звітного періоду, але не відображені в інших примітках, за якими ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, не відповідає визначенню зобов'язання, зокрема:

- 1) розгляд справ у суді.

Станом на 01 січня 2013 року на розгляді у суді не знаходилось справ.

- 2) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

31 серпня 2011 року Банком було укладено угоду з Головним управлінням земельним ресурсів виконавчого органу Київради про сплату авансового внеску в рахунок оплати вартості земельної ділянки, розташованої за адресою: проспект Юрія Гагаріна, 17-В у Дніпровському районі міста Києва. На виконання умов даного Договору установою Банку 01 вересня 2011 року була перерахована сума внеску в розмірі 307 551,93 грн., 17 жовтня 2012 року – 608 185,54 грн., 25 грудня 2012 року – 608 185,53 грн. А теперішній час триває процес оформлення права власності на цю земельну ділянку.

- 3) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

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

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2012	2011
1	2	3	4
1	До 1 року	1 681	1 414
2	Від 1 до 5 років	666	1 636
3	Понад 5 років	0	0
4	Усього	2 347	3 050

- г) зобов'язання з кредитування.

Банк розкриває інформацію про характер непередбачених зобов'язань з кредитування, надає оцінку їх фінансового впливу, оцінку невизначеності, що пов'язана із сумою або часом будь-якого вибуття, та можливість будь-якої

компенсації сум вибуття.

Таблиця 29.2. Структура зобов'язань з кредитування клієнтів банку.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012	2011
1	2	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	10 994	23 335
2	Невикористані кредитні лінії	14 435	0
3	Експортні акредитиви	0	0
4	Імпортні акредитиви	0	0
5	Гарантії видані	0	0
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	0	0
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	25 429	23 335

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012	2011
1	2	3	4
1	Гривня	17 436	15 345
2	Долар США	7 993	7 990
3	Євро	0	0
4	Інші	0	0
5	Усього	25 429	23 335

д) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Таблиця. 29.4. Активи, що надані в заставу та прийняте забезпечення за міжбанківськими операціями.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012		2011	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Майнові права на інші об'єкти застави	92 207	92 282	112 784	202 785
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0
3	Інвестиційна нерухомість	0	0	0	0
4	Основні засоби	0	0	0	0
6	Усього	92 207	92 282	112 784	202 785

Примітка 30. Справедлива вартість фінансових інструментів

Під час первісного визначення фінансового активу або фінансового зобов'язання банк оцінює їх за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. Після первісного визначення фінансового зобов'язання банк оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективної ставки відсотка відповідно до Облікової політики.

Отже, фінансові інструменти відображались в балансі банку за справедливою вартістю, як це передбачено Обліковою політикою банку, яка укладена відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, тому банк не заповнював таблицю «Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю».

Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Фінансові інструменти відображались в балансі банку за справедливою вартістю, як це передбачено Обліковою політикою банку, яка укладена відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, тому банк не заповнював таблицю «Фінансові активи за категоріями оцінки».

Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 32.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2012 року

(тис. грн.) Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0	0
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 22-24%)	0	0	0	0	0	0	0
5	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	0	0	0	0	0	0	0
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0	0
9	Інші активи	0	0	0	0	0	0	0
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0
11	Кошти банків	0	0	0	0	0	0	0
12	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1-7%)	0	0	0	0	0	0	0
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0	0
14	Інші залучені кошти	0	101 913	0	0	3 428	1 421	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0	0
16	Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0
17	Субординований борг	0	14 000	0	0	0	0	0
18	Зобов'язання груп вибуття	0	0	0	0	0	0	0

Річний звіт ПАТ «Д-М Банку» за 2012 рік

Таблиця 32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2012 рік

(тис. грн.) Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	0	0	0	0	0	0	0
2	Процентні витрати	0	(1 472)	0	0	(5)	(108)	(0,01)
3	Дивіденди	0	0	0	0	0	0	0
4	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0	0	0
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	0	0	0	0	0
6	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0	0
7	Результат від операцій з іноземною валютою	0	0	0	0	0	0	0
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	0	0	0	0	0	0	0
9	Комісійні доходи	0	12	0	0	1	33	0
10	Комісійні витрати	0	0	0	0	0	0	0
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0	0	0	0
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0	0	0	0
13	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	0	0	0	0	0	0	0
14	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	0	0	0	0	0	0	0
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0	0
16	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0	0
17	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0	0
18	Інші операційні доходи	0	0	0	0	0	0	0
19	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0	0	0	0	0	0
20	Адміністративні та інші операційні витрати	0	(205)	0	0	(838)		
21	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0	0	0	0

Таблиця 32.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Гарантії надані	0	0	0	0	0	0	0
2	Гарантії отримані	0	0	0	0	0	0	0
3	Імпортні акредитиви	0	0	0	0	0	0	0
4	Експортні акредитиви	0	0	0	0	0	0	0
5	Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0
6	Інші потенційні зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0

Таблиця 32.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	0	0	0	0	0	0
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	36	0	0	0	0	0

Таблиця 32.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2011 року

(тис. грн.) Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0	0
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 22-24%)	0	0	0	0	0	0	28
5	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	0	0	0	0	0	0	2
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0	0
9	Інші активи	0	0	0	0	0	0	0
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0
11	Кошти банків	0	0	0	0	0	0	0
12	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1-7%)	0	0	0	0	45 873	0	13
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0	0
14	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0	0
16	Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0
17	Субординований борг	0	0	0	0	0	0	0
18	Зобов'язання груп вибуття	0	0	0	0	0	0	0

Таблиця 32.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2011 рік

(тис. грн.) Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	0	0	0	0	0	0	5
2	Процентні витрати	0	(1 313)	0	0	(918)	0	(3)
3	Дивіденди	0	0	0	0	0	0	0
4	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0	0	0
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	0	0	0	0	0
6	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0	0
7	Результат від операцій з іноземною валютою	0	0	0	0	0	0	0
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	0	0	0	0	0	0	0
9	Комісійні доходи	0	1	0	0	0	0	0
10	Комісійні витрати	0	0	0	0	0	0	0
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0	0	0	0
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0	0	0	0
13	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	0	0	0	0	0	0	(1)
14	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	0	0	0	0	0	0	0
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0	0
16	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0	0
17	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0	0
18	Інші операційні доходи	0	0	0	0	0	0	0
19	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0	0	0	0	0	0
20	Адміністративні та інші операційні витрати	0	(264)	0	0	(3 579)	0	(1 345)
21	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0	0	0	0

Річний звіт ПАТ «Д-М Банку» за 2012 рік

Таблиця 32.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Гарантії надані	0	0	0	0	0	0	0
2	Гарантії отримані	0	0	0	0	0	0	0
3	Імпортні акредитиви	0	0	0	0	0	0	0
4	Експортні акредитиви	0	0	0	0	0	0	0
5	Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0
6	Інші потенційні зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0

Таблиця 32.8 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	0	0	0	26	0	43
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	0	0	0	5 547	0	61

Таблиця 32.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012		2011	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	(1 036)	0	(3 696)	0
2	Виплати після закінчення трудової діяльності	0	0	0	0
3	Інші довгострокові виплати працівникам	0	0	0	0
4	Виплати під час звільнення	(56)	0	(121)	0
5	Виплати інструментами власного капіталу банку на основі акцій	0	0	0	0

Вик. Уткін С.М.
Тел..292-46-65

Примітка 33. Події після дати балансу.

Рішенням зборів акціонерів 01 жовтня 2012 року було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банка на **21 млн. грн.** шляхом додаткової емісії акцій. 29 січня 2013 року акціонером були перераховані кошти як сплата додаткової емісії акцій у розмірі 21 млн. грн. Рішенням від 20 лютого 2013 року збір акціонерів приймає рішення про внесення змін до Статуту товариства в частині збільшення статутного капіталу.