Публічне акціонерне товариство
“Кредит Європа Банк”

Фінансова звітність
31 грудня 2013 р.

Ця фінансова звітність складається з 58 сторінок

Зміст

Звіт про фінансовий стан	2
Звіт про сукупний дохід	3
Звіт про рух грошових коштів	4
Звіт про зміни у власному капіталі	6
Примітки до фінансової звітності	7
Звіт незалежних аудиторів (аудиторський висновок)	

	Примітка	**31 грудня 2013 р.**	31 грудня 2012 р.
(у тисячах гривень)			
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	*5*	**372,741**	239,370
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	*5*	**83,062**	9,415
Кредити та аванси	*6*	**1,011,357**	991,966
Цінні папери, наявні для продажу	*7*	**295,273**	350,793
Інвестиційна нерухомість	*8*	**6,300**	7,499
Основні засоби та нематеріальні активи	*9*	**12,997**	13,446
Інші активи	*10*	**1,706**	2,557
Усього активів		**1,783,436**	1,615,046
Зобов'язання			
Кошти банків	*11*	**834,110**	719,509
Кошти клієнтів	*12*	**329,217**	159,252
Поточні податкові зобов'язання з податку на прибуток		**21,391**	-
Відстрочені податкові зобов'язання	*21*	**40,413**	49,738
Інші зобов'язання	*13*	**7,999**	8,635
Усього зобов'язань		**1,233,130**	937,134
Власний капітал			
Статутний капітал	*14*	**252,500**	505,000
Накопичений нерозподілений прибуток		**300,922**	180,078
Резерв переоцінки справедливої вартості		**(3,116)**	(7,166)
Усього власного капіталу		**550,306**	677,912
Усього зобов'язань та власного капіталу		**1,783,436**	1,615,046
Зобов'язання та непередбачені зобов'язання	*15*		

Підписано і
затверджено до випуску
13 березня 2014 р.

Онур Апліатамер В.о. Голови Правління	Ірина Немчен Заступник Голови Правління	Світлана Дубова Головний бухгалтер

Підготовлено: Світлана Дубова
Тел. (044)3906733

Звіт про фінансовий стан слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 7 – 58, які є складовою частиною фінансової звітності.

	Примітка	**2013**	2012
(у тисячах гривень)			
Процентні доходи	*16*	**199,036**	208,216
Процентні витрати	*17*	**(41,020)**	(45,761)
Чистий процентний дохід		**158,016**	162,455
Дохід від зборів і комісій	*18*	**14,813**	11,714
Витрати на виплату зборів і комісій	*18*	**(2,606)**	(1,411)
Результат від продажу цінних паперів, наявних для продажу		**(1,382)**	1,596
Результат від операцій з іноземними валютами		**3,384**	1,356
Резерв на покриття збитків від знецінення	*20*	**1,639**	(22,415)
Знецінення цінних паперів, наявних для продажу		**-**	(6,798)
Інші операційні доходи		**1,585**	3,263
Адміністративні та інші витрати	*19*	**(43,823)**	(59,689)
Прибуток до оподаткування		**131,626**	90,071
Витрати на податок на прибуток	*21*	**(10,782)**	(16,322)
Чистий прибуток		**120,844**	73,749
Інший сукупний дохід			
Зміна справедливої вартості фінансових активів, наявних для продажу		**5,446**	(5,095)
Податковий ефект, що відноситься до іншого сукупного прибутку		**(1,396)**	893
Усього іншого сукупного доходу/(збитку)		**4,050**	(4,202)
Усього сукупного доходу		**124,894**	69,547
Прибуток на акцію			
Чистий та скоригований чистий прибуток на акцію (примітка 14)		**0.25**	0.14

Підписано і
затверджено до випуску
13 березня 2014 р.

Онур Анліатамер В.о. Голови Правління	Ірина Немчен Заступник Голови Правління	Світлана Дубова Головний бухгалтер

Підготовлено: Світлана Дубова
Тел. (044)3906733

Звіт про сукупний дохід слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 7 – 58, які є складовою частиною фінансової звітності.

	2013	2012
(у тисячах гривень)		
Операційна діяльність		
Отримані процентні доходи	**191,548**	211,056
Сплачені процентні витрати	**(40,946)**	(48,075)
Отримані збори та комісії	**14,813**	11,714
Сплачені збори та комісії	**(2,606)**	(1,411)
Результат операцій з іноземними валютами	**3,507**	1,430
Інші отримані операційні доходи	**1,585**	3,261
Сплачені виплати на утримання персоналу	**(25,926)**	(27,087)
Сплачені адміністративні та інші операційні витрати	**(14,765)**	(26,974)
Сплачений податок на прибуток	**(112)**	(270)
Грошові кошти від операційної діяльності до зміни операційних активів та зобов'язань за операційною діяльністю	**127,098**	123,644
Збільшення (зменшення) обов'язкових резервів у Національному банку України	**(73,647)**	28,801
Зміна коштів в банках	**-**	57,660
Зміна кредитів та авансів	**(18,602)**	58,705
Зміна інших активів	**851**	2,031
Зміна коштів банків	**114,411**	(72,129)
Зміна коштів клієнтів	**170,081**	8,728
Зміна інших зобов'язань	**381**	3,572

(*продовження*)

Звіт про рух грошових коштів слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 7 – 58, які є складовою частиною фінансової звітності.

Грошові кошти, що отримані від операційної діяльності	**320,573**	211,012
Інвестиційна діяльність		
Придбання цінних паперів, наявних для продажу	**(709,416)**	(481,419)
Надходження від реалізації цінних паперів, наявних для продажу	**777,170**	472,296
Надходження від вибуття інвестиційної нерухомості	**382**	-
Придбання основних засобів і нематеріальних активів	**(2,927)**	(5,014)
Надходження від вибуття основних засобів і нематеріальних активів	**45**	425
Грошові кошти, отримані (використані) від інвестиційної діяльності	**65,254**	(13,712)
Фінансова діяльність		
Зменшення статутного капіталу	**(252,500)**	-
Грошові кошти, отримані від фінансової діяльності	**(252,500)**	-
Вплив зміни офіційних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти	**44**	312
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	**133,371**	197,612
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня	**239,370**	41,758
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня	**372,741**	239,370

Підписано і
затверджено до випуску
13 березня 2014 р.

Онур Ахпіатамер
В.о. Голови Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Світлана Дубова
Головний
бухгалтер

Підготовлено: Світлана Дубова
Tel. (044)3906733

Звіт про рух грошових коштів слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 7 – 58, які є складовою частиною фінансової звітності.

(у тисячах гривень)	*Примітка*	**Статутний капітал**	**Резерв переоцінки справедливої вартості**	**Накопичений нерозподілений прибуток**	**Усього**
Залишок на 31 грудня 2011 р.		505,000	(2,964)	106,329	608,365
Усього сукупного доходу		-	(4,202)	73,749	69,547
Залишок на 31 грудня 2012 р.		505,000	(7,166)	180,078	677,912
Усього сукупного доходу		**-**	**4,050**	**120,844**	**124,894**
Зменшення акціонерного капіталу (Примітка 14)		**(252,500)**	**-**	**-**	**(252,500)**
Залишок на 31 грудня 2013 р.		**252,500**	**(3,116)**	**300,922**	**550,306**

Підписано і
затверджено до випуску
13 березня 2013 р.

Онур Анліатамер
В.о. Голови Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови Правління

Світлана Дубова
Головний бухгалтер

Підготовлено: Світлана Дубова
Tel. (044)3906733

Звіт про зміни у власному капіталі слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 7 – 58, які є складовою частиною фінансової звітності.

1 Загальна інформація

(а) Організаційна структура та діяльність

Публічне акціонерне товариство "Кредит Європа Банк" (Банк) було створено під назвою ЗАТ "Фінансбанк" згідно із законодавством України і зареєстровано Національним банком України (НБУ) у серпні 2006 року.

Банк розпочав свою операційну діяльність 2 лютого 2007 р. У червні 2007 року Банк змінив назву на Закрите акціонерне товариство "Кредит Європа Банк". У жовтні 2009 року Банк був реорганізований із закритого акціонерного товариства у публічне акціонерне товариство.

Основними видами діяльності Банку є надання кредитів, залучення депозитів та обслуговування рахунків клієнтів, надання гарантій, проведення розрахунково-касових операцій, операцій з цінними паперами та обмін валют. Діяльність Банку регулюється Національним банком України.

Головний офіс Банку розташований за адресою: вул. Мечникова 2, Київ, Україна.

На 31 грудня 2013 р. Банк має 1 філію. (31 грудня 2012 р.: 1).

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2011 р., Банк практично припинив кредитування фізичних осіб. Відповідно, Банк планує надавати кредити фізичним особам лише у виключних випадках і зосередитись на погашенні існуючих кредитів, наданих фізичним особам.

(б) Умови здійснення діяльності в Україні

Політично-економічна ситуація в Україні суттєво погіршилася, коли Уряд країни прийняв рішення про відмову від підписання Угоди про поглиблену та всеосяжну зону вільної торгівлі з Європейським Союзом в останні дні листопада 2013 року. Політичні та соціальні протести, поєднані із зростанням зростання напруження в регіонах, призвели до поглиблення існуючої в країні економічної кризи, зростання дефіциту державного бюджету та подальшого скорочення валютних резервів Національного банку України, результатом чого стало зниження суверенних кредитних рейтингів України. У лютому 2014 року, після девальвації національної валюти, Національний банк України увів ряд адміністративних обмежень на операції з обміну валют, а також оголосив про перехід на режим плаваючого курсу обміну. Кінцевий результат розвитку та наслідки політичної та економічної кризи важко спрогнозувати, однак вони можуть мати подальший серйозний негативний вплив на економіку України.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок управлінського персоналу. Ця фінансова звітність не включає коригувань у зв'язку з впливом подій в Україні, які мали місце після звітної дати.

2 Основа складання фінансової звітності

(а) Підтвердження відповідності

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

Парламентом України були прийняті зміни до Закону України "*Про Бухгалтерський Облік та Фінансову Звітність*", які набрали чинності у 2012 році та відповідно до яких банки України зобов'язані готувати та подавати фінансову звітність згідно з вимогами МСФЗ та вимогами НБУ. У зв'язку з цим МСФЗ стали обов'язковою основою підготовки фінансової звітності для українських банків починаючи з річної фінансової звітності на та за рік що закінчився 31 грудня 2012 року. Згідно з цим Національний Банк України у 2011 році прийняв постанову № 373, відповідно до якої банки України повинні готувати і подавати фінансову звітність згідно з вимогами МСФЗ.

(б) Основа оцінки

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком:

- похідних фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю
- фінансових активів, наявних для продажу, що оцінюються за справедливою вартістю
- інвестиційної нерухомості, яка оцінюється за справедливою вартістю.

(в) Функціональна валюта та валюта подання звітності

Національною валютою України є гривня. Отже, функціональною валютою та валютою подання цієї фінансової звітності є гривня.

Фінансова інформація подана у гривнях, округлених до тисяч.

(г) Бухгалтерські оцінки та судження при застосуванні принципів облікової політики

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на розумінні управлінським персоналом поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятися від цих оцінок.

Зокрема, далі викладена інформація про суттєві невизначеності оцінок, що впливають на застосування облікової політики:

Зменшення корисності кредитів та авансів. Управлінський персонал оцінює зменшення корисності шляхом оцінки ймовірності погашення кредитів та авансів на основі аналізу окремих позичальників по окремо взятих значних кредитах, а також у сукупності по кредитах з подібними умовами та характеристиками ризику. Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих кредитів, включають історію погашення, поточний фінансовий

стан позичальника, своєчасність погашення і заставу, якщо така існує. Для визначення суми зменшення корисності управлінський персонал проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми заборгованості та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової процентної ставки по кредиту. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості і процентів залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятися від оцінок управлінського персоналу.

Фактори, що беруться до уваги при оцінці зменшення корисності кредитів, що оцінюються у сукупності, включають досвід оцінки збитків від кредитування, процент простроченої заборгованості у кредитному портфелі та загальні економічні умови.

Примітка 7 містить опис чутливості балансової вартості кредитів та авансів до змін в оцінках. Якби фактичні суми погашення були меншими, ніж за оцінками управлінського персоналу, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку із зменшенням корисності.

Цінні папери, наявні для продажу. Оцінена справедлива вартість приблизно дорівнює ціні, яку було б отримано при продажі активу або сплачено за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Однак у зв'язку з невизначеністю, а також виходячи із суб'єктивних суджень, справедлива вартість не повинна тлумачитись як вартість, що може бути реалізована при негайному продажі активів або передачіі зобов'язань.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які мають котирування на активному ринку, визначається з використанням ринкових або дилерських цін котирувань. Для всіх інших фінансових інструментів справедлива вартість визначається з використанням різних методів оцінки.

Ці методи оцінки направлені на досягнення такої оцінки справедливої вартості, яка відображає ціну, яку було б отримано при продажі активу або сплачено за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

3 Основні принципи облікової політики

Основні принципи облікової політики, викладені нижче, застосовувалися послідовно при складанні цієї фінансової звітності. Зміни в обліковій політиці описані нижче.

(a) Зміни в обліковій політиці

Банк затвердив МСФЗ *"Оцінка справедливої вартості"* з датою початкового застосування 1 січня 2013 р.

МСФЗ 13 *"Оцінка справедливої вартості"* встановлює єдині принципи оцінки справедливої вартості та розкриття інформації про оцінку справедливої вартості у випадках, коли така оцінка вимагається або дозволена іншими МСФЗ. Зокрема, він уводить єдине визначення справедливої вартості як ціни, яку можна отримати від продажу активу або сплатити за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Він також замінює попередні вимоги та передбачає збільшення обсягу розкриття інформації про справедливу вартість у інших МСФЗ, включаючи МСФЗ 7 *"Фінансові інструменти: розкриття інформації"* (див примітку 25).

В результаті, Банк затвердив нове визначення справедливої вартості. Ця зміна не мала суттєвого впливу на оцінки активів та зобов'язань. Однак Банк включив нові розкриття у фінансову звітність, як цього вимагає МСФЗ.

(б) Перерахування іноземних валют

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

Курси обміну гривні по відношенню до основних валют, що були застосовані при складанні цієї фінансової звітності, є такими:

Валюта	**31 грудня 2013 р.**	31 грудня 2012 р.
Долар США	**7.99**	7.99
Євро	**11.04**	10.54

На дату цієї фінансової звітності, 13 березня 2014 р., курси обміну гривні становлять 9.28 гривні за 1.00 долар США і 12.89 гривні за 1.00 євро.

(в) Фінансові інструменти

(і) Класифікація

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

- були придбані або виникли, головним чином, з метою продажу або зворотного викупу у найближчому майбутньому
- є частиною портфеля ідентифікованих фінансових інструментів, які управляються разом та відносно яких є свідчення нещодавньої практики отримання прибутку протягом короткого проміжку часу
- є похідними фінансовими інструментами (за винятком похідних фінансових інструментів, які були визначені та діють як інструменти хеджування) або
- визначені при початковому визнанні як фінансові інструменти за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

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

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

Усі похідні інструменти, призначені для торгових операцій, справедлива вартість яких має додатне значення, а також придбані опціони відображаються у звітності як активи. Усі похідні інструменти, призначені для торгових операцій, справедлива вартість яких має від'ємне значення, а також продані опціони відображаються у звітності як зобов'язання.

Управлінський персонал визначає належну класифікацію фінансових інструментів у зазначену категорію на момент початкового визнання. Похідні фінансові інструменти та фінансові інструменти, які були визначені при початковому визнанні як фінансові інструменти за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, не можуть бути перекласифіковані з категорії фінансових інструментів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. Фінансові активи, які відповідають визначенню "кредити та дебіторська заборгованість", можуть бути перекласифіковані з категорії фінансових інструментів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, або з категорії фінансових інструментів, наявних для продажу, якщо Банк має намір та спроможність утримувати їх у близькому майбутньому або до строку погашення. Інші фінансові інструменти можуть бути перекласифіковані з категорії фінансових інструментів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, тільки у нечисленних випадках. Такі випадки можуть бути пов'язані з подією, яка є нестандартною або такою, що навряд чи знову відбудеться найближчим часом.

Фінансові інструменти за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, включають похідні фінансові інструменти, які відносяться, головним чином, до форвардних валютних контрактів.

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

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

Кредити та дебіторська заборгованість включають кредити та аванси, залишки коштів в банках, кошти обов'язкових резервів банку в НБУ та грошові кошти та їх еквіваленти.

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

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

Фінансові активи, наявні для продажу – це непохідні фінансові активи, які були визначені як фінансові активи, наявні для продажу, або ті, що не були класифіковані як кредити та дебіторська заборгованість, інвестиції, що утримуються до погашення, або фінансові

інструменти за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Фінансові активи, наявні для продажу, включають державні та корпоративні облігації.

(ii) Визнання

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

(iii) Оцінка

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

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

- кредитів та дебіторської заборгованості, що оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка
- інвестицій, що утримуються до погашення, які оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка та
- інвестицій у інструменти капіталу, які не мають ціни котирування на активному ринку та справедливу вартість яких неможливо оцінити достовірно, які оцінюються за вартістю придбання за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

Усі фінансові зобов'язання, крім тих, що були визначені як зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, та крім фінансових зобов'язань, що виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю.

Амортизована вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюються при початковому визнанні, мінус виплати основної суми, плюс або мінус кумулятивна амортизація будь-якої визнаної різниці між цією початковою сумою та сумою при погашення із застосуванням методу ефективного відсотка, та мінус будь-яке зменшення вартості внаслідок зменшення корисності. Премії та дисконти, у тому числі початкові витрати на операції, включаються до балансової вартості відповідного інструмента та амортизуються за ефективною процентною ставкою по цьому інструменту.

Фінансові активи або фінансові зобов'язання, за якими на момент їх виникнення були встановлені процентні ставки, що відрізнялися від ринкових ставок, переоцінюються на момент виникнення за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі майбутніх виплат процентів та погашення основної суми заборгованості, дисконтованій за ринковими процентними ставками, встановленими для подібних інструментів. Різниця між справедливою вартістю та номінальною вартістю у момент виникнення враховується у прибутку або збитку або у власному капіталі (якщо фінансові активи або фінансові зобов'язання виникли внаслідок операцій з акціонерами, що діяли у статусі акціонерів) як прибутки чи збитки від виникнення фінансового інструмента, за яким спочатку були

встановлені процентні ставки, що відрізнялися від ринкових ставок. У подальшому балансова вартість таких активів чи зобов'язань коригується на амортизацію прибутків чи збитків, пов'язаних з виникненням активів чи зобов'язань, а відповідний доход чи витрати відображаються у прибутку або збитку із застосуванням методу ефективного відсотка.

(iv) Принципи оцінки за справедливою вартістю

Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити зобов'язання в операції на ринкових умовах між обізнаними та зацікавленими сторонами на дату оцінки.

За наявності котирування управлінський персонал оцінює справедливу вартість інструмента з використанням ціни котирування за таким інструментом на активному ринку. Ринок вважається активним, якщо на ньому завжди доступне котирування цін та якщо він представляє фактичні й регулярно здійснювані ринкові операції на комерційних умовах.

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, управлінський персонал встановлює справедливу вартість, застосовуючи методи оцінки вартості. Такі методи включають застосування даних про останні операції між обізнаними та зацікавленими сторонами на ринкових умовах (якщо такі є); використання поточної справедливої вартості інших, по суті аналогічних інструментів, та аналіз дисконтованих грошових потоків. В обраному методі оцінки вартості максимально використовуються ринкові показники та інформація, він мінімально враховує оцінки, характерні для Банку, об'єднує всі фактори, які учасники ринку враховують при встановленні ціни, та відповідає прийнятим економічним методологіям ціноутворення щодо фінансових інструментів. Вхідні дані при використанні методу оцінки вартості обґрунтовано являють собою очікувані можливості ринку та оцінки факторів доходності з урахуванням ризику, властивих фінансовому інструменту.

Найкращим підтвердженням справедливої вартості фінансового інструмента при початковому визнанні є ціна операції, тобто справедлива вартість сплачених чи отриманих коштів, якщо тільки справедлива вартість цього інструмента не підтвердиться шляхом порівняння з доступними даними про інші поточні ринкові операції з таким самим інструментом (тобто без модифікацій чи випуску з новими характеристиками) або на основі методу оцінки вартості, змінні величини якого включають лише дані, отримані з відкритих ринкових джерел. Якщо ціна операції забезпечує найкраще підтвердження справедливої вартості при початковому визнанні, початкова оцінка фінансового інструмента здійснюється за ціною операції, а будь-яка різниця між зазначеною ціною та вартістю, що була отримана спочатку в результаті використання моделі оцінки вартості, у подальшому визнається у прибутку або збитку за відповідним принципом протягом строку дії інструмента, але не пізніше, ніж тоді, коли оцінка вартості підтверджується цілком за рахунок даних, отриманих з відкритих ринкових джерел, або коли операція була завершена.

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

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

- прибуток або збиток за фінансовим інструментом, класифікованим як фінансовий інструмент за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, визнається у прибутку або збитку
- прибуток або збиток за фінансовим активом, наявним для продажу, визнається як інший сукупний прибуток у власному капіталі (за винятком збитків від зменшення

корисності і прибутків та збитків від курсових різниць) до моменту припинення визнання цього активу з одночасним визнанням у прибутку або збитку кумулятивного прибутку або збитку, що раніше був визнаний у власному капіталі. Проценти по фінансовому активу, наявному для продажу, визнаються у прибутку або збитку в тому періоді, в якому вони були зароблені, і розраховуються за методом ефективного відсотка.

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

(vi) Припинення визнання

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

Банк також припиняє визнання окремих активів, коли він списує залишки, що відносяться до активів, які вважаються безнадійною заборгованістю.

(vii) Похідні фінансові інструменти

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

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

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

Хоча Банк і здійснює торгові операції з похідними інструментами для цілей хеджування ризиків, ці інструменти не відповідають критеріям обліку хеджування.

(viii) Боргові зобов'язання, по яких нараховуються проценти

Початкове визнання боргових зобов'язань, по яких нараховуються проценти, початково здійснюється за справедливою вартістю. Після початкового визнання боргові зобов'язання, по яких нараховуються проценти, відображаються за амортизованою вартістю. При цьому будь-яка різниця між їх вартістю та викупною ціною визнається у прибутку або збитку протягом строку дії зобов'язання.

У разі зворотного викупу боргового зобов'язання або його дострокового погашення будь-яка різниця між сумою погашення та балансовою вартістю зобов'язання негайно визнається у прибутку або збитку.

(г) Зменшення корисності

(і) Розрахунок суми очікуваного відшкодування

Фінансові активи, що відображаються за амортизованою вартістю

Фінансові активи, що відображаються за амортизованою вартістю, складаються, головним чином, з кредитів, авансів та іншої дебіторської заборгованості (далі – "кредити та дебіторська заборгованість"). Управлінський персонал регулярно проводить аналіз кредитного портфеля на предмет зменшення корисності. Кредит (чи група кредитів) є знеціненим, і збитки від зменшення корисності виникають тоді й тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї або кількох подій, що сталися після початкового визнання кредиту, і така подія (чи події) впливають на оцінку майбутніх грошових потоків по кредиту (або групі кредитів), які можуть бути достовірно оцінені.

Спочатку управлінський персонал оцінює, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності по окремо взятих кредитах та авансах, які самі по собі є значними, та по взятих окремо або в сукупності кредитах та авансах, що самі по собі не є значними. Якщо по оціненому індивідуально кредиту об'єктивних ознак зменшення корисності не існує, незалежно від того, чи є він значним, чи ні, цей кредит включається до групи кредитів з подібними характеристиками кредитного ризику, і вони оцінюються в сукупності на предмет зменшення корисності. Кредити, які оцінюються індивідуально на предмет зменшення корисності і збиток від зменшення корисності яких визнається або продовжує визнаватися, не включаються до сукупної оцінки зменшення корисності.

Якщо існують об'єктивні ознаки того, що був понесений збиток від зменшення корисності кредиту, сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю кредиту та теперішньою вартістю очікуваних у майбутньому грошових потоків, включаючи суми очікуваного відшкодування по гарантіях та заставі (не включаючи майбутні збитки, що не були понесені), дисконтованих за початковою ефективною процентною ставкою по кредиту. Передбачені договором грошові потоки та досвід оцінки збитків від кредитування, з урахуванням наявних даних, які відображають поточні економічні умови, забезпечують основу для оцінки очікуваних грошових потоків.

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

Припущення, що використовуються для оцінки як суми, так і часу майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються з тим, щоб зменшити розбіжності між оцінкою збитку та фактичними збитками.

Усі збитки від зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості визнаються у прибутку або збитку і сторнуються тільки тоді, коли подальше збільшення суми очікуваного відшкодування може бути об'єктивно пов'язане з подією, яка сталася після визнання збитку від зменшення корисності.

Якщо кредит є безнадійним щодо погашення, він списується за рахунок відповідного резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів. Банк списує кредити (та відповідні резерви по збитках від кредитування), якщо управлінський персонал визначає, що кредити є безнадійними, і коли було вжито всіх необхідних заходів для повернення кредитів.

Активи, наявні для продажу

Збитки від зменшення корисності активів, наявних для продажу, визнаються шляхом перенесення кумулятивного збитку, визнаного в іншому сукупному прибутку, у прибуток чи збиток через здійснення коригування для перекласифікації. Сукупний збиток, списаний з іншого сукупного прибутку і визнаний у прибутку або збитку, являє собою різницю між вартістю придбання, за вирахуванням погашення основної суми заборгованості та амортизації, і поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від зменшення корисності, раніше визнаних у прибутку або збитку. Зміни у резервах на покриття збитків від зменшення корисності, пов'язані з вартістю у часі, відображаються як компонент процентного доходу.

Для інвестиції в дольовий цінний папір, наявний для продажу, значне чи тривале зменшення його справедливої вартості нижче його вартості придбання є об'єктивною ознакою зменшення корисності.

Якщо у наступному періоді справедлива вартість знеціненого боргового цінного паперу, наявного для продажу, збільшується, і таке збільшення можна об'єктивно пов'язати з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності у прибутку або збитку, збиток від зменшення корисності сторнується, а відповідна сума визнається у прибутку або збитку. При цьому будь-які подальші відновлення справедливої вартості знеціненого дольового цінного паперу, наявного для продажу, визнаються в іншому сукупному доході.

Нефінансові активи

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

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

(ii) Сторно збитку від зменшення корисності

Збиток від зменшення корисності активу, що утримується до погашення, або кредиту чи дебіторської заборгованості, відображеної за амортизованою вартістю, сторнується, якщо подальше збільшення суми очікуваного відшкодування може бути об'єктивно пов'язане з подією, що сталася після визнання збитку від зменшення корисності. Збиток від зменшення корисності інвестиції у інструменти капіталу, класифікованої як інвестиція, наявна для продажу, не сторнується. Якщо справедлива вартість боргового інструмента, класифікованого як інструмент, наявний для продажу, збільшується, і це збільшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що сталася після визнання збитку від зменшення

корисності у прибутку або збитку, тоді збиток від зменшення корисності сторнується, і при цьому сума сторнування визнається у прибутку або збитку.

Збиток від зменшення корисності інших активів сторнується тоді, коли змінюються оцінки, що застосовувалися для визначення суми очікуваного відшкодування. Збиток від зменшення корисності сторнується тільки тоді, коли балансова вартість активу не перевищує балансову вартість, яка була б визначена, за вирахуванням зносу чи амортизації, якби не був визнаний збиток від зменшення корисності.

(iii) Зобов'язання з надання кредитів

У ході звичайної діяльності Банк приймає на себе зобов'язання кредитного характеру, що включають невикористані кредитні лінії, акредитиви і гарантії, та надає інші форми кредитного страхування.

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

Зобов'язання за фінансовою гарантією спочатку визнається за справедливою вартістю за вирахуванням затрат, пов'язаних з операцією, і в подальшому воно оцінюється за більшою з двох величин: за сумою, що була визнана спочатку, за вирахуванням кумулятивної амортизації, або за сумою резерву на покриття збитків за даною гарантією. Резерв на покриття збитків за фінансовими гарантіями та іншими зобов'язаннями кредитного характеру визнаються тоді, коли існує значна ймовірність виникнення збитків, і розміри таких збитків можна оцінити достовірно.

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

(д) Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Знос та амортизація розраховуються з використанням прямолінійного методу протягом оціненого строку корисного використання активів. Амортизація нараховуються з дати придбання активів або, якщо це стосується активів, створених за рахунок власних коштів, з моменту, коли відповідний актив завершений і готовий для використання. Оцінені строки корисного використання такі:

Будівлі	50 років
Меблі та обладнання	3-5 років
Транспортні засоби	5 років
Нематеріальні активи	3-5 років

Витрати, понесені на ремонт орендованих приміщень, визнаються як активи і відображаються у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом коротшого з двох строків: протягом строку корисного використання орендованих приміщень або відповідного строку оренди.

(е) Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – це нерухомість, що утримується з метою отримання доходу від оренди чи з метою збільшення капіталу, або для досягнення обох зазначених цілей, але не для продажу у ході звичайної діяльності та не для використання у виробництві чи для постачання товарів або надання послуг, чи для адміністративних цілей. Інвестиційна

нерухомість оцінюється за справедливою вартістю, зміни якої визнаються у прибутку або збитку.

Якщо характер використання об'єкта інвестиційної нерухомості змінюється і відбувається його перекласифікація в категорію основних засобів, справедлива вартість цього об'єкта на дату перекласифікації стає вартістю придбання для цілей його подальшого відображення в обліку.

(є) Оренда

Платежі з операційної оренди, за умовами якої Банк не бере на себе практично всі ризики і не отримує практично всі вигоди, пов'язані з володінням активами, класифікуються як витрати у тому періоді, в якому вони були здійснені.

(ж) Визнання доходів та витрат

Процентні доходи і подібні доходи та процентні витрати і подібні витрати визнаються у прибутку або збитку за принципом нарахування з урахуванням фактичної доходності за активом/зобов'язанням або застосовної плаваючої ставки. Процентні доходи і подібні доходи та процентні витрати і подібні витрати включають амортизацію будь-якого дисконту чи премії або інших різниць між початковою балансовою вартістю інструмента, за яким нараховуються проценти, та його сумою при погашенні, розрахованою за методом ефективного відсотка.

Дохід від комісій та витрати на виплату комісій визнаються за принципом нарахування. Дохід від інших зборів і комісій та інші доходи визнаються по мірі надання/отримання відповідних послуг.

Комісія за надання кредиту, комісія за обслуговування кредиту та інші комісії, які вважаються складовою частиною загальної прибутковості кредиту, а також відповідні витрати на здійснення операції відображаються як доходи майбутніх періодів та амортизуються як процентні доходи протягом оціненого строку корисного використання фінансового інструмента із застосуванням методу ефективного відсотка.

Витрати, понесені у зв'язку з кредитом, амортизуються протягом строку кредиту шляхом коригування суми процентного доходу.

(з) Оподаткування

Податок на прибуток або збиток складається з поточного та відстроченого податків. Податок на прибуток визнається у прибутку або збитку за винятком випадків, коли він відноситься до статей, відображених безпосередньо у власному капіталі. У таких випадках він визнається у власному капіталі.

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

Відстрочений податок визначається за тимчасовими різницями між балансовими сумами активів та зобов'язань, що використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, що використовуються для цілей оподаткування. Відстрочений податок оцінюється за ставками оподаткування, які, як очікується, будуть застосовані до тимчасових різниць на момент їх сторнування, згідно із законодавством, введеним у дію або практично діючим на звітну дату.

Відстрочений податковий актив визнається тільки за умови, що існує ймовірність отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані невикористані перед цим податкові збитки та кредити. Відстрочені податкові активи зменшуються, коли реалізація відповідної податкової вигоди не є ймовірною.

(и) Виплати працівникам

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

(і) Грошові кошти на їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають касу, залишки на рахунку в Національному банку України та залишки коштів в банках з початковими строками виплати згідно з договорами до трьох місяців. На 31 грудня 2012 р. та 2011 р. кошти обов'язкового резерву банку в НБУ не вважається грошовим еквівалентом через обмежену можливість зняття коштів з цього рахунку.

(ї) Взаємозарахування

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

(й) Звітність за сегментами

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

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

(к) Нові стандарти та тлумачення, які ще не були прийняті

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

- МСФЗ 9 "*Фінансові інструменти*" буде чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2015 р. або після цієї дати. Новий стандарт буде випущений у кілька етапів і замінить собою Міжнародний стандарт фінансової звітності МСБО 39 "*Фінансові інструменти – визнання та оцінка*". Перша частина МСФЗ 9, що стосується класифікації та оцінки фінансових активів, була випущена у листопаді 2009 року. Друга частина, що стосується класифікації та оцінки фінансових зобов'язань, була опублікована у жовтні 2010 року. Очікується, що решта частин цього стандарту буде випущена у майбутньому. Банк визнає, що новий стандарт вносить багато змін до обліку фінансових інструментів і може істотно вплинути на фінансову звітність

Банку. Вплив цих змін буде проаналізовано в ході проекту по мірі випуску нових частин стандарту. Банк не має наміру застосовувати цей стандарт достроково.

- Зміни до МСБО 32 *"Фінансові інструменти: Подання – Взаємозарахування фінансових активів і фінансових зобов'язань"* не вводять нових правил щодо взаємозарахування фінансових активів і зобов'язань; вони уточнюють критерії взаємозарахування, з тим щоб усунути суперечності в їх застосуванні. Поправки роз'яснюють, що суб'єкт господарювання має забезпечене законом право на проведення взаємозарахування, якщо це право не залежить від майбутньої події, якщо воно може бути захищене позовом як у ході звичайної діяльності, так і у випадку дефолту, неплатоспроможності чи банкрутства суб'єкта господарювання і всіх контрагентів. Ці зміни є чинними для річних періодів, що починаються 1 січня 2014 р. або після цієї дати, з обов'язковим ретроспективним застосуванням.
- Різні *"Удосконалення МСФЗ"* проводились окремо по кожному стандарту. Усі поправки, в результаті яких відбуваються зміни в обліковій політиці стосовно подання, визнання чи оцінки, набувають чинності не раніше 1 січня 2014 р. Банк ще не проводив аналіз можливого впливу цих вдосконалень на його фінансовий стан чи результати діяльності.

  У даний час управлінський персонал аналізує, як ці нові стандарти та зміни до них можуть вплинути на фінансовий стан і результати операцій.

4 Звітність за сегментами

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

Банк не має клієнтів, доходи за якими перевищують 10% від загальної суми зовнішнього доходу.

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

5 Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України

Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня представлені таким чином:

	2013	2012
(у тисячах гривень)		
Каса	**2,078**	2,101
Залишки на рахунку в НБУ (крім коштів обов'язкових резервів)	**58,430**	2,238
Поточні рахунки в інших банках	**245,698**	235,031
Залишки коштів в банках з початковими строками виплат до 3 місяців згідно з договорами	**66,535**	-
Усього	**372,741**	239,370

У наступній таблиці представлено аналіз поточних рахунків в інших банках згідно з рейтинговими оцінками, що ґрунтуються на рейтингах Standard and Poor's (S&P) або їх еквівалентах, на 31 грудня:

	2013	2012
(у тисячах гривень)		
Поточні рахунки:		
AA- до AA+	**53,941**	34,735
BB- до BB+	**191,596**	200,242
CCC- до CCC+	**143**	-
Рейтинг відсутній	**18**	54
	245,698	235,031
Залишки коштів в банках із строками виплат до 3 місяців згідно з договорами:		
CCC- до CCC+	**66,535**	-
	66,535	-
Усього	**312,233**	235,031

На 31 грудня 2013 р. два найбільших залишки на поточних рахунках в інших банках складають 245,536 тисяч гривень або 99.9% від загальної суми на поточних рахунках в інших банках (31 грудня 2012 р.: 234,967 тисяч гривень або 99.9%).

Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України

Банк зобов'язаний підтримувати обов'язковий резерв на рахунку в НБУ, який розраховується як середня сума певних коштів на рахунках клієнтів протягом одного місяця. На 31 грудня 2013 р. цей резерв на рахунку в НБУ становить 57,933 тисячі гривень (31 грудня 2012 р.: 9,415 тисяч гривень). Банк, також, повинен підтримувати обов'язковий резерв, який відноситься до кредитів та авансів, виданих в іноземній валюті на суму 25,129 тисяч гривень (31 грудня 2012 р.: нуль)

Банк відповідає вимогам НБУ щодо обов'язкового резерву на 31 грудня 2013 р. та 2012 р.

Кошти обов'язкового резерву та інших резервів на 31 грудня 2013 р. і 2012 р. не були включені до складу грошових коштів та їх еквівалентів у зв'язку з тим, що вони є обмеженими до використання.

6 Кредити та аванси

Кредити та аванси на 31 грудня представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**2013**	2012
Юридичним особам	**966,712**	905,051
Фізичним особам		
Іпотечні кредити	**53,409**	66,930
Кредити на придбання автомобілів	**33,758**	63,244
Інші кредити	**873**	1,764
	88,040	131,938
	1,054,752	1,036,989
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності (примітка 20)		
Резерв під знецінення кредитів та авансів	**(43,395)**	(45,023)
Усього кредитів за вирахуванням резерву під знецінення кредитів	**1,011,357**	991,966

Кредити та аванси включають основну суму заборгованості і нараховані проценти на 31 грудня 2013 р. і 2012 р. Іпотечні кредити включають кредити, отримані фізичними особами з метою придбання житлової та комерційної нерухомості.

Зміни в оцінках щодо ймовірності погашення кредитів можуть вплинути на суму визнаних збитків від зменшення корисності. Наприклад, якщо чиста приведена вартість оцінених грошових потоків буде відрізнятися на плюс/мінус один відсоток, знецінення кредитів на 31 грудня 2013 р. буде на 10,114 тисяч гривень меншим/більшим (31 грудня 2012 р.: 9,920 тисяч гривень).

(a) Значна концентрація кредитного ризику

На 31 грудня 2013 р. загальна сума кредитів та авансів десяти найбільшим позичальникам становить 693,906 тисяч гривень або 65.8% від загальної суми кредитів та авансів (31 грудня 2012 р.: 663,614 тисяч гривень або 64.0%).

(б) Зменшення корисності кредитів

Зменшення корисності кредитів на 31 грудня 2013 р. представлено таким чином:

(у тисячах гривень)	**Кредити до вирахування резерву під знецінення**	**Знецінення**	**Кредити за вирахуванням резерву під знецінення**	**Знецінення по відношенню до суми кредитів до вирахування резерву під знецінення**
Кредити юридичним особам				
Кредити з виявленими індивідуальними ознаками зменшення корисності	**172,259**	**27,979**	**144,280**	**16.2%**
Кредити, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки зменшення корисності	**794,453**	**1,351**	**793,102**	**0.2%**
Усього кредитів юридичним особам	**966,712**	**29,330**	**937,382**	**3.0%**
Кредити фізичним особам				
Кредити з виявленими індивідуальними ознаками зменшення корисності				
Іпотечні кредити	**10,683**	**6,433**	**4,250**	**60.2%**
Усього кредитів фізичним особам з виявленими індивідуальними ознаками зменшення корисності	**10,683**	**6,433**	**4,250**	**60.2%**
Кредити, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки зменшення корисності				
Іпотечні кредити	**42,726**	**3,415**	**39,311**	**8.0%**
Кредити на придбання автомобілів	**33,758**	**4,208**	**29,550**	**12.5%**
Інші кредити	**873**	**9**	**864**	**1.0%**
Усього кредитів фізичним особам, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки зменшення корисності	**77,357**	**7,632**	**69,725**	**9.9%**
Усього кредитів фізичним особам	**88,040**	**14,065**	**73,975**	**16.0%**
Усього	**1,054,752**	**43,395**	**1,011,357**	**4.1%**

Зменшення корисності кредитів на 31 грудня 2012 р. представлено таким чином:

(у тисячах гривень)	**Кредити до вирахування резерву під знецінення**	**Знецінення**	**Кредити за вирахуванням резерву під знецінення**	**Знецінення по відношенню до суми кредитів до вирахування резерву під знецінення**
Кредити юридичним особам				
Кредити з виявленими індивідуальними ознаками зменшення корисності	100,938	31,281	69,657	31.0%
Кредити, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки зменшення корисності	804,113	1,627	802,486	0.2%
Усього кредитів юридичним особам	905,051	32,908	872,143	3.6%
Кредити фізичним особам				
Кредити з виявленими індивідуальними ознаками зменшення корисності				
Іпотечні кредити	10,823	6,489	4,334	60.0%
Усього кредитів фізичним особам з **Кредити фізичним особам**	10,823	6,489	4,334	60.0%
Кредити, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки зменшення корисності				
Іпотечні кредити	56,107	-	56,107	0.0%
Кредити на придбання автомобілів	63,244	5,514	57,730	8.7%
Інші кредити	1,764	112	1,652	6.3%
Усього кредитів фізичним особам, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки зменшення корисності	121,115	5,626	115,489	4.6%
Усього кредитів фізичним особам	131,938	12,115	119,823	9.2%
Усього	1,036,989	45,023	991,966	4.3%

На 31 грудня 2012 р. нараховані процентні доходи по знецінених кредитах та авансах становлять 1,797 тисяч гривень (31 грудня 2012 р.: 165 тисяч гривень).

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів, що є значними індивідуально, розраховується як різниця між валовою сумою кредитів і очікуваною сумою їх відшкодування, яка визначається як сума чистої приведеної вартості майбутніх грошових потоків від погашення кредитів і чистої приведеної вартості майбутніх грошових потоків від реалізації застави.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів, оцінених у сукупності, розраховується на сонові відповідної емпіричної інформації. Банк застосовує статистичний аналіз історичних тенденцій дефолту та суми пов'язаного з цим збитку виходячи з суми прострочених кредитів у портфелі однорідних кредитів. При розрахунку

належного рівня резерву на покриття збитків від зменшення корисності оцінюються також й інші історичні та поточні економічні умови. Показники вірогідності дефолту і понесення збитків регулярно порівнюються з фактичними результатами з метою забезпечення їх достовірності.

При визначенні резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів і авансів управлінський персонал застосовує такі ключові припущення:

- показники міграції збитку між групами кредитів залишаються незмінними і можуть бути оцінені на основі історичної моделі міграції збитку між групами кредитів за останні 12 місяців
- зменшення початкової вартості застави на 30%-70%
- валова вартість застави, помножена на заставний коефіцієнт, дисконтується за початковою ефективною процентною ставкою по кредиту до очікуваної дати реалізації застави
- передбачається затримка на 12-18 місяців у надходженні коштів від звернення стягнення на заставу, отриману від проблемних позичальників.

Реструктуризація кредитів здійснюється в рамках управління відносинами з клієнтами, для максимізації можливостей повернення кредиту та, якщо можливо, з метою уникнення звернення стягнення на заставу або вступу кредитора у володіння майном боржника. Заходи з реструктуризації включають пролонгацію кредитів, затвердження планів зовнішнього управління заборгованістю, відстрочення моменту вступу кредитора у володіння майном боржника, внесення змін в умови та строки кредитної угоди та/або відстрочення платежів до зміни обставин. Політика та практика реструктуризації ґрунтуються на показниках або критеріях, які, на думку управлінського персоналу, вказують на ймовірність подальшого погашення кредиту. Ця політика повинна постійно аналізуватися та переглядатися, а її практичне застосування залежить від характеру ринку, продуктів та наявності емпіричних даних. Кредити, умови яких були переглянуті, включені до категорії активів, по яких не було виявлено індивідуальних ознак зменшення корисності, у вищенаведених таблицях, за винятком випадків, коли позичальник не виконує змінені умови договору.

За рік, що закінчився 31 грудня 2013 р., валова сума реструктурованих кредитів, які були б простроченими або знеціненими, якби не була проведена їх реструктуризація, становить 44,596 тисяч гривень (31 грудня 2012 р.: 35,129 тисяч гривень).

(в) Якість кредитів та авансів

Якість кредитів та авансів фізичним особам на 31 грудня 2013 р. представлена таким чином:

(у тисячах гривень)	**Кредити до вирахування резерву під знецінення**	**Знецінення**	**Кредити за вирахуванням резерву під знецінення**	**Знецінення по відношенню до суми кредитів до вирахування резерву під знецінення**
Кредити та аванси фізичним особам				
непрострочені	**73,944**	**6,992**	**66,952**	**9.5%**
прострочені менше ніж на 30 днів	**3,211**	**278**	**2,933**	**8.7%**
прострочені на 31-90 днів	**1,543**	**615**	**928**	**39.9%**
прострочені на 91-180 днів	**1,452**	**1,315**	**137**	**90.6%**
прострочені на 181-365 днів	**1,457**	**743**	**714**	**51.0%**

прострочені понад 365 днів	**6,433**	**4,122**	**2,311**	**64.1%**
Усього кредитів та авансів фізичним особам	**88,040**	**14,065**	**73,975**	**16.0%**

Якість кредитів та авансів фізичним особам на 31 грудня 2012 р. представлена таким чином:

(у тисячах гривень)	**Кредити до вирахування резерву під знецінення**	**Знецінення**	**Кредити за вирахуванням резерву під знецінення**	**Знецінення по відношенню до суми кредитів до вирахування резерву під знецінення**
Кредити та аванси фізичним особам				
непрострочені	115,778	6,856	108,922	5.9%
прострочені менше ніж на 30 днів	7,129	1,083	6,046	15.2%
прострочені на 31-90 днів	654	150	504	22.9%
прострочені на 91-180 днів	1,773	705	1,068	39.8%
прострочені на 181-365 днів	3,528	2,827	701	80.1%
прострочені понад 365 днів	3,076	494	2,582	16.1%
Усього кредитів та авансів фізичним особам	131,938	12,115	119,823	9.2%

Якість кредитів та авансів юридичним особам на 31 грудня 2013 р. представлена таким чином:

(у тисячах гривень)	**Кредити до вирахування резерву під знецінення**	**Знецінення**	**Кредити за вирахуванням резерву під знецінення**	**Знецінення по відношенню до суми кредитів до вирахування резерву під знецінення**
Кредити та аванси юридичним особам				
непрострочені	**950,381**	**21,600**	**928,781**	**2.3%**
прострочені на 90-180 днів	**16,331**	**7,730**	**8,601**	**47.3%**
Усього кредитів та авансів юридичним особам	**966,712**	**29,330**	**937,382**	**3.0%**

Якість кредитів та авансів юридичним особам на 31 грудня 2012 р. представлена таким чином:

(у тисячах гривень)	**Кредити до вирахування резерву під знецінення**	**Знецінення**	**Кредити за вирахуванням резерву під знецінення**	**Знецінення по відношенню до суми кредитів до вирахування резерву під знецінення**
Кредити та аванси юридичним особам				
непрострочені	879,379	15,755	863,624	1.8%
прострочені на 90-180 днів	25,672	17,153	8,519	66.8%
Усього кредитів та авансів юридичним особам	905,051	32,908	872,143	3.6%

На 31 грудня 2013 р. сума прострочених, але не знецінених кредитів становить 13,587 тисяч гривень (31 грудня 2012 р.: 14,704 тисячі гривень).

Протягом 2012 року Банк списав заборгованість за кредитами фізичним особам на суму 50,988 тисяч гривень (2013: нуль). Крім того, протягом року, що закінчився 31 грудня 2012 р., Банк продав портфель знецінених кредитів фізичним особам, вартість якого до вирахування резерву під знецінення складала 12,264 тисячі гривень (31 грудня 2013 р.: нуль), на суму 5,632 тисяч гривень.

Протягом років, що закінчилися 31 грудня 2013 р. і 2012 р., Банк не звертав стягнення на заставлені об'єкти житлової та нежитлової нерухомості. Банк утримує цю нерухомість з метою збільшення вартості капіталу, і у зв'язку з цим вона визнається як інвестиційна нерухомість (примітка 8).

Банк надає кредити на території України. Спроможність позичальників погашати борги залежить від ряду факторів, включаючи загальний фінансовий стан конкретного позичальника, а також постійні зміни в економіці України.

(г) Застава, утримувана як забезпечення

У наступній таблиці подана інформація про типи застави, отриманої в забезпечення кредитів юридичним особам, за вирахуванням збитків від зменшення корисності, станом на 31 грудня:

(у тисячах гривень)	**2013**	2012
Нерухомість	**274,062**	275,186
Автотранспортні засоби	**29,870**	30,363
Інші види застави	**200,241**	137,582
Без застави	**433,209**	429,012
Усього	**937,382**	872,143

Суми, представлені у цій таблиці, є балансовою вартістю кредитів і не обов'язково являють собою справедливу вартість застави.

Далі подається більш детальна інформація про типи застави по кредитах та авансах.

Банк приймає такі основні типи застави:

- по кредитах фізичним особам – іпотека житлової нерухомості, автомобілі та інші активи;
- по кредитах юридичним особам – бізнес-активи, такі як приміщення, запаси та обладнання.

Незважаючи на те, що застава може суттєво зменшувати кредитний ризик, політика Банку передбачає видачу кредитів перш за все на основі оцінки платоспроможності клієнта, а не на основі вартості запропонованої застави. Залежно від стану клієнта та типу продукту, Банк може видавати кредити без застави.

Кредити юридичним особам

На 31 грудня 2013 р. оцінена різниця між фактичними збитками Банку від зменшення корисності кредитів юридичним особам, по яких були виявлені індивідуальні ознаки зменшення корисності, та збитками від зменшення корисності цих кредитів, що були б понесені у випадку, якби вони були надані без застави, складає 30,598 тисяч гривень (2012: 15,347 тисяч гривень).

Справедлива вартість застави по кредитах юридичним особам із чистою балансовою вартістю 793,102 тисячі гривень, по яких не було виявлено індивідуальних ознак зменшення корисності (31 грудня 2012 р.: 802,486 тисяч гривень), була оцінена на дати видачі кредитів і скоригована з урахуванням змін, що відбулися після цих дат до звітної дати. Можливість відшкодування цих кредитів залежить перш за все від кредитоспроможності позичальників, а не від вартості застави, і поточна вартість застави не впливає на оцінку зменшення корисності.

Кредити фізичним особам

Іпотечні кредити забезпечені відповідною житловою та комерційною нерухомістю. Іпотечні кредити оцінюються на предмет зменшення корисності в сукупності та індивідуально залежно від характеру ознак знецінення, виявлених по таких кредитах. Оцінка вартості нерухомості, що надається в заставу за цими кредитами, проводиться на час їх видачі, і Банк відстежує приблизні зміни вартості об'єктів нерухомості, оскільки вони є суттєвим фактором для оцінки зменшення корисності кредитів у сукупності. У випадку існування ознак зменшення корисності застави Банк проводить оцінку вартості окремих об'єктів, отриманих в заставу.

На 31 грудня 2013 р. оцінена різниця між фактичними збитками від зменшення корисності іпотечних кредитів, по яких були виявлені індивідуальні ознаки зменшення корисності, та збитками від зменшення корисності цих кредитів, що були б понесені у випадку, якби кредити були надані без застави, складає 4,416 тисяч гривень (2012: 4,334 тисячі гривень).

Кредити на придбання автомобілів забезпечені відповідними автомобілями. Управлінський персонал вважає, що справедлива вартість застави по автомобільних кредитах щонайменше дорівнює балансовій вартості окремих кредитів на звітну дату. Банк переоцінює вартість застави, оціненої в момент видачі кредитів, до поточної вартості з урахуванням приблизних змін цін та старіння автомобілів.

(д) Кредити та аванси юридичним особами за секторами економіки

Кредити та аванси юридичним особам за секторами економіки на 31 грудня представлені таким чином:

	2013	2012
(у тисячах гривень)		
Сільське та рибне господарство	**248,999**	237,337
Послуги	**174,195**	102,778
Харчова промисловість, виробництво напоїв та тютюнових виробів	**114,301**	56,627
Будівництво	**102,681**	64,293
Автомобільна промисловість	**74,296**	207,233
Виробництво сталі	**68,600**	81,258
Споживчі товари (крім продуктів харчування)	**23,766**	3,643
Роздрібна торгівля текстилем та готовим одягом	**6,423**	12,045
Будівельні матеріали	**5,560**	10,580
Фінансові посередники	**5,383**	29,527
Інше	**142,508**	99,730
Усього	**966,712**	905,051

7 Цінні папери, наявні для продажу

Цінні папери, наявні для продажу на 31 грудня представлені таким чином:

	2013	2012
(у тисячах гривень)		
Корпоративні облігації	**172,670**	238,315
Облігації внутрішньої державної позики, випущені Міністерством фінансів України	**122,603**	112,478
Усього	**295,273**	350,793

У наступній таблиці представлено аналіз цінних паперів, наявних для продажу, згідно з рейтинговими оцінками, що ґрунтуються на рейтингах Standard and Poor's (S&P) або їх еквівалентах, на 31 грудня:

	2013	2012
(у тисячах гривень)		
BB-	**-**	58,900
B	**-**	159,896
B-	**278,574**	112,478
Рейтинг відсутній	**16,699**	19,519
	295,273	350,793

Інформація про оцінку справедливої вартості цінних паперів, наявних для продажу, представлена у Примітці 25.

8 Інвестиційна нерухомість

Рух інвестиційної нерухомості за рік, що закінчився 31 грудня, представлений таким чином:

	2013	2012
(у тисячах гривень)		
На 1 січня	**7,499**	13,212
Вартість нерухомості, на яку звернено стягнення	**-**	-
Реалізація інвестиційної нерухомості	**(382)**	-
Переведення до категорії основних засобів та нематеріальних активів	**-**	(5,243)
Зміни справедливої вартості	**(817)**	(470)
На 31 грудня	**6,300**	7,499

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2013 р., Банк не звертав стягнення на заставлені об'єкти нерухомості. Банк утримує це майно з метою збільшення вартості капіталу.

Нерухомість була визнана за справедливою вартістю. Оцінка вартості була проведена із застосуванням ринкового підходу, який ґрунтується на аналізі результатів порівнянних продажів аналогічних об'єктів нерухомості у час, наближений до звітної дати. Основні припущення стосуються стану, якості та розташування об'єктів, які були використані як порівняльна нерухомість.

9 Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2013 р., представлений таким чином:

	Будівлі	**Ремонти орендованих приміщень**	**Меблі та обладнання**	**Транспортні засоби**	**Нематеріальні активи**	**Усього**
(у тисячах гривень)						
Вартість						
1 січня 2013 р.	**5,243**	**11,618**	**26,280**	**1,161**	**5,883**	**50,185**
Надходження	**658**	**101**	**1,932**	**218**	**18**	**2,927**
Вибуття	**-**	**-**	**(133)**	**(105)**	**-**	**(238)**
31 грудня 2013 р.	**5,901**	**11,719**	**28,079**	**1,274**	**5,901**	**52,874**
Накопичений знос та амортизація						
1 січня 2013 р.	**83**	**7,854**	**22,467**	**851**	**5,484**	**36,739**
Знос та амортизація	**121**	**1,226**	**1,565**	**292**	**128**	**3,332**
Вибуття	**-**	**-**	**(91)**	**(103)**	**-**	**(194)**
31 грудня 2013 р.	**204**	**9,080**	**23,941**	**1,040**	**5,612**	**39,877**
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2013 р.	**5,697**	**2,639**	**4,138**	**234**	**289**	**12,997**

Рух основних засобів та нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2012 р., представлений таким чином:

	Будівлі	**Ремонти орендованих приміщень**	**Меблі та обладнання**	**Транспортні засоби**	**Нематеріальні активи**	**Усього**
(у тисячах гривень)						
Вартість						
1 січня 2012 р.	-	15,274	25,096	1,432	7,075	48,877
Надходження	-	2,221	2,175	427	191	5,014
Переведено з категорії інвестиційної нерухомості	5,243	-	-	-	-	5,243
Вибуття	-	(5,877)	(991)	(698)	(1,383)	(8,949)
31 грудня 2012 р.	5,243	11,618	26,280	1,161	5,883	50,185
Накопичений знос та амортизація						
1 січня 2012 р.	-	12,257	20,688	1,123	5,602	39,670
Знос та амортизація	83	1,277	2,760	369	1,166	5,655
Вибуття	-	(5,680)	(981)	(641)	(1,284)	(8,586)
31 грудня 2012 р.	83	7,854	22,467	851	5,484	36,739
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2012 р.	5,160	3,764	3,813	310	399	13,446

10 Інші активи

Інші активи на 31 грудня представлені таким чином:

	2013	2012
(у тисячах гривень)		
Передоплати за товари та послуги	**1,039**	1,483
Похідний фінансовий актив (примітка 22)	**647**	863
Передоплата податку на прибуток	**-**	193
Інше	**20**	18
Усього	**1,706**	2,557

11 Кошти банків

Залишки коштів банків на 31 грудня представлені таким чином:

	2013	2012
(у тисячах гривень)		
Депозити та залишки коштів банків:		
Банків країн-членів ОЕСР	**672,175**	575,270
Банків країн, які не є членами ОЕСР	**161,935**	144,239
Усього	**834,110**	719,509

На 31 грудня 2013 р. залишки коштів Credit Europe Bank N.V (Материнський банк) складають 671,846 тисяч гривень або 80.5% суми залишків коштів банків (31 грудня 2012 р.: 575,168 тисяч гривень або 79.9%). На 31 грудня 2013 р. залишки коштів Материнського банку на суму 167,293 тисячі гривень є заставою по кредитах і авансах клієнтам (31 грудня 2012 р.: 191,832 тисячі гривень).

12 Кошти клієнтів

Кошти клієнтів на 31 грудня представлені таким чином:

	2013	2012
(у тисячах гривень)		
Поточні рахунки:		
Юридичні особи	**113,835**	93,100
Фізичні особи	**7,069**	4,572
Усього поточних рахунків	**120,904**	97,672
Депозити:		
Юридичні особи	**142,435**	3,987
Фізичні особи	**12,691**	18,200
Усього депозитів	**155,126**	22,187
Кошти ЄБРР	**53,187**	39,393
Усього	**329,217**	159,252

На 31 грудня 2013 р. сума коштів на поточних рахунках десяти найбільших клієнтів становить 85,476 тисяч гривень або 70.7% від загальної суми коштів на поточних рахунках (31 грудня 2012 р.: 84,786 тисяч гривень або 86.8%).

На 31 грудня 2013 р. сума депозитів десяти найбільших клієнтів становить 150,861 тисячу гривень або 97.3% від загальної суми депозитів (31 грудня 2012 р.: 19,047 тисяч гривень або 85.8%).

У 2013 році Банк отримав кредит, деномінований у доларах США, від Європейського Банку Реконструкції та Розвитку (ЄБРР) на кредитування малого та середнього бізнесу на суму 39,074 тисячі гривень (еквівалент 5,000 тисяч доларів США). Один з попередніх траншів був погашений у 2013 році. Згідно з умовами договорів, по кредиту встановлена ефективна процентна ставка у розмірі 4.35%. Строк погашення кредиту - 2014 рік (2012: 39,074 тисячі гривень (еквівалент 5,000 тисяч доларів США) за ефективною процентною ставкою у розмірі 6.523% і строком погашення у 2014 році).

Відповідно до кредитного договору з ЄБРР, Банк має виконувати ряд спеціальних фінансових умов, що стосуються адекватності капіталу, концентрації ризику, валютного ризику та ризику, пов'язаного з операціями із пов'язаними сторонами.

На 31 грудня 2013 р. Банк не виконує одну з фінансових умов, передбачених кредитним договором з ЄБРР. Невідповідність полягає у тому, що відношення сукупної суми коштів десяти найбільших клієнтів до суми капіталу перевищує 100%. На дату цієї фінансової звітності ЄБРР не вимагав прискореної виплати коштів та 10 березня 2014 Банк отримав лист відмову від вимоги від ЄБРР.

13 Інші зобов'язання

Інші зобов'язання на 31 грудня представлені таким чином:

	2013	2012
(у тисячах гривень)		
Нарахування для виплати премій	**4,593**	-
Кредиторська заборгованість	**2,302**	4,229
Резерв по невикористаних відпустках	**543**	1,560
Інше	**561**	2,846
Усього	**7,999**	8,635

14 Статутний капітал

Статутний капітал на 31 грудня представлений таким чином:

	2013		2012	
	Кількість акцій	**Сума**	Кількість акцій	Сума
(у тисячах гривень)				
Випущені, зареєстровані та повністю оплачені акції	**505,000,000**	**252,500**	505,000,000	505,000

На 31 грудня 2013 р. номінальна вартість простих акцій становить 0.5 гривні за одну акцію (31 грудня 2012 р.: 1 гривню за одну акцію).

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2013, Банк зменшив свій статутний капітал на 252,500 тисяч гривень, зменшивши номінальну вартість акцій з 1.0 гривні за одну акцію до 0.5 гривні за одну акцію. Це рішення було прийнято Зборами акціонерів (протокол №01/13 від 11 квітня 2013 р.).

Згідно із законодавством України, резерви, які можуть розподілятися, обмежуються залишком накопичених прибутків згідно із законодавчими та регулятивними вимогами.

Усі прості акції мають рівні права голосу, а також рівні права на отримання дивідендів та повернення капіталу. У 2013 та 2012 роках дивіденди не оголошувались.

На 31 грудня 2013 р. і 2012 р. середньозважена кількість акцій відповідає кількості акцій, представленій вище. Коригуючі акції відсутні.

15 Зобов'язання та непередбачені зобов'язання

(а) Гарантії

Гарантії, видані Банком, на 31 грудня представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**2013**	2012
Гарантії, видані клієнтам	**96,465**	57,246
Гарантії, видані банкам	**-**	905
	96,465	58,151

Суми у таблиці відображені на основі припущення, що вони видані в повному обсязі та становлять максимальний обліковий збиток, який може бути визнаний на звітну дату у випадку неспроможності контрагентів в повному обсязі виконати свої зобов'язання за укладеними контрактами.

На 31 грудня 2012 р. гарантії банкам на суму 905 тисяч гривень або 100% загальної суми гарантій, виданих банкам, були видані одному контрагенту (31 грудня 2013 р.: нуль).

На 31 грудня 2013 р. гарантії клієнтам на суму 6,594 тисячі гривень забезпечені залишками коштів клієнтів, що складають 8,243 тисячі гривень (31 грудня 2012 р.: гарантії клієнтам на суму 46,953 тисячі гривень, забезпечені залишками коштів клієнтів, що складають 58,693 тисячі гривень).

(б) Зобов'язання з операційної оренди

У ході своєї діяльності Банк орендує операційні приміщення. Майбутні платежі за угодами невідмовної оренди на 31 грудня представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**2013**	2012
До одного року	**691**	1,460
	691	1,460

(в) Зобов'язання з кредитування

Банк має невиконані зобов'язання з надання кредитів. Ці зобов'язання представлені затвердженими кредитами та кредитними лініями на умовах овердрафту. Загальна сума невиконаних зобов'язань з надання кредитів не обов'язково відображає майбутні потреби у коштах, оскільки такі зобов'язання можуть втратити силу чи бути скасовані без затребування відповідних коштів.

(г) Страхування

Страхова галузь в Україні перебуває на стадії розвитку, тому багато форм страхового захисту, що є поширеними в інших країнах, в Україні, як правило, ще не застосовуються. Банк не має повного страхового покриття по своїх приміщеннях та обладнанню, на випадок переривання діяльності або виникнення зобов'язань перед третьою стороною у зв'язку із шкодою, заподіяною в результаті аварій, пов'язаних з майном або діяльністю Банку. До тих пір поки Банк не отримає достатнього страхового покриття, існує ризик того, що втрата чи знищення окремих активів може мати суттєвий негативний вплив на операції та фінансовий стан.

(д) Непередбачене податкове зобов'язання

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між НБУ і Міністерством фінансів. Податкові декларації можуть перевірятися різними органами влади, які за законодавством уповноважені застосовувати значні штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Згідно зі змінами законодавства з питань оподаткування, прийнятими у 2013 році, ставка податку на прибуток підприємств у 2013 році складає 19%; у 2014 році – 18%; у 2015 році – 17%; після 31 грудня 2015 р. – 16%.

Управлінський персонал вважає, що Банк виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій фінансовій звітності не був створений резерв по непередбачених штрафних санкціях, пов'язаних із оподаткуванням.

(е) Судові процеси

У ході своєї діяльності Банк залучається до різних судових процесів. На думку управлінського персоналу, результат цих судових процесів не матиме суттєвого впливу на фінансовий стан або результати операцій.

16 Процентні доходи

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

(у тисячах гривень)	**2013**	2012
Кредити та аванси	**135,708**	123,774
Цінні папери, наявні для продажу	**42,042**	58,633
Кошти в банках	**21,286**	25,687
Інші	**-**	122
Усього	**199,036**	208,216

Процентні доходи від кредитів та авансів з виявленими індивідуальними ознаками зменшення корисності за рік, що закінчився 31 грудня 2013 р., становлять 7,518 тисяч гривень (2012: 8,634 тисячі гривень).

17 Процентні витрати

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

(у тисячах гривень)	**2013**	2012
Кошти банків	**32,062**	36,328
Кошти клієнтів	**8,958**	9,433
Усього	**41,020**	45,761

18 Дохід від зборів і комісій та витрати на виплату зборів і комісій

Дохід від зборів і комісій та витрати на виплату зборів і комісій за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**2013**	2012
Дохід від зборів і комісій:		
Операції для клієнтів на валютному ринку	**7,777**	3,828
Плата за кредитне обслуговування	**2,042**	3,450
Розрахунково-касові послуги	**1,718**	2,273
Штрафи і пені	**1,552**	958
Видані гарантії	**1,312**	1,202
Інший дохід від зборів і комісій	**412**	3
Усього доходу від зборів і комісій	**14,813**	11,714
Витрати на виплату зборів і комісій:		
Розрахунково-касові послуги	**(519)**	(498)
Інші витрати на виплату зборів і комісій	**(2,087)**	(913)
Усього витрат на виплату зборів і комісій	**(2,606)**	(1,411)

19 Адміністративні та інші витрати

Адміністративні та інші витрати за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**2013**	2012
Заробітна плата та виплати працівникам	**24,909**	26,652
Витрати на оренду та утримання приміщень	**7,064**	13,783
Знос та амортизація	**3,332**	5,655
Витрати на зв'язок та інформацію	**3,035**	1,497
Плата за юридичні та консультаційні послуги	**1,103**	1,025
Зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості	**817**	470
Витрати на відрядження	**715**	351
Витрати на охорону	**529**	526
Податки, крім податку на прибуток, та інші обов'язкові платежі	**505**	709
Канцелярське приладдя та офісні витратні матеріали	**430**	1,661
Витрати на страхування	**90**	-
Реклама і маркетинг	**29**	-
Збиток по інструментах, яким властивий кредитний ризик/по операціях хеджування	**-**	5,514
Інше	**1,265**	1,846
Усього	**43,823**	59,689

20 Резерв на покриття збитків від знецінення

Зміни резерву на покриття збитків від знецінення за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**2013**	2012
Сальдо на 1 січня	**45,023**	73,742
Резерв під знецінення:		
Кредити та аванси	**(1,639)**	22,415
Резерв під знецінення, відображений у прибутку або збитку	**(1,639)**	22,415
Коригування у зв'язку з перерахунком валют	**11**	-
Списані кредити та аванси	**-**	(51,134)
Сальдо на 31 грудня	**43,395**	45,023

21 Витрати на податок на прибуток

Згідно зі змінами законодавства з питань оподаткування, прийнятими у 2013 році, ставка податку на прибуток підприємств у 2013 році складає 19%; у 2014 році – 18%; у 2015 році – 17%; після 31 грудня 2015 р. – 16%.

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

(у тисячах гривень)	**2013**	2012
Витрати з поточного податку	**21,503**	199
Витрати з відстроченого податку	**(10,721)**	16,123
Усього витрат на податок на прибуток	**10,782**	16,322

Різниця між загальною очікуваною сумою витрат на податок на прибуток, підрахованою із застосуванням діючої ставки оподаткування до прибутку до оподаткування, і фактичною сумою витрат на податок на прибуток представлена таким чином

	Рік, що закінчився 31 грудня			
(у тисячах гривень)	**2013 р.**	**2013 р.**	2012 р.	2012 р.
Прибуток до оподаткування	**131,626**	**100%**	90,071	100%
Очікувані витрати на податок на прибуток, розраховані згідно з діючою ставкою	**25,009**	**19.0%**	18,915	21.0%
Витрати, що не відносяться на податкові витрати	**108**	**0.1%**	1,373	1.5%
Вплив зміни бази оподаткування цінних паперів, наявних для продажу	**(10,188)**	**(7.7%)**		
Вплив зменшення ставки оподаткування	**(4,147)**	**(3,2%)**	(3,966)	(4.4%)
Фактичні витрати на податок на прибуток	**10,782**	**8.2%**	16,322	18.1%

(a) Зміни визнаних тимчасових різниць протягом року

Відстрочені податкові активи і зобов'язання на 31 грудня 2013 р. відносяться до таких статей:

	1 січня 2013 р.	**Визнано у прибутку або збитку**	**Визнано безпосередньо у власному капіталі**	**31 грудня 2013 р.**
	актив (зобов'язання)	***вигода (витрати)***	***вигода (витрати)***	***актив (зобов'язання)***
(у тисячах гривень)				
Кошти в банках	**-**	**-**	**-**	**-**
Цінні папери, наявні для продажу	**(13,796)**	**10,964**	**(1,396)**	**(4,228)**
Кредити та аванси	**(35,961)**	**3,167**	**-**	**(32,794)**
Основні засоби та нематеріальні активи	**690**	**(556)**	**-**	**134**
Інші активи	**(193)**	**73**	**-**	**(120)**
Інші зобов'язання	**(478)**	**(2,927)**	**-**	**(3,405)**
Усього	**(49,738)**	**10,721**	**(1,396)**	**(40,413)**

Відстрочені податкові активи і зобов'язання на 31 грудня 2012 р. відносяться до таких статей:

	1 січня 2012 р.	Визнано у прибутку або збитку	Визнано безпосередньо у власному капіталі	31 грудня 2012 р.
	актив (зобов'язання)	*вигода (витрати)*	*вигода (витрати)*	*актив (зобов'язання)*
(у тисячах гривень)				
Кошти в банках	(215)	215	-	-
Цінні папери, наявні для продажу	(12,279)	(2,410)	893	(13,796)
Кредити та аванси	(23,153)	(12,808)	-	(35,961)
Основні засоби та нематеріальні активи	1,599	(909)	-	690
Інші активи	(2)	(191)	-	(193)
Інші зобов'язання	(458)	(20)	-	(478)
Усього	(34,508)	(16,123)	893	(49,738)

22 Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку

Похідні фінансові інструменти стосуються, головним чином, валютних свопів та форвардних валютних контрактів.

Банк має кредити, видані іншим банкам, та депозити, розміщені тими ж самими банками, деноміновані у різних валютах та видані на той самий період в таких же або подібних сумах. Грошові потоки за цими інструментами подібні до грошових потоків за валютними свопами. Облікова політика Банку дозволяє здійснювати взаємозарахування активів та зобов'язань (тобто кредитів, виданих іншим банкам, та депозитів, розміщених тими ж банками) тільки якщо існує юридичне право зараховувати визнані суми та намір

здійснити розрахунок на нетто-основі, або реалізувати актив та одночасно погасити зобов'язання. Хоча розрахунки по кредитах та депозитах переважно відбуваються в той самий день, погашення кредитів та виплати за депозитами щодо одних і тих самих банків відбуваються шляхом отримання та виплати окремих сум, внаслідок чого у Банку виникає кредитний ризик на всю суму активу або ризик ліквідності стосовно всієї суми зобов'язань. Ці ризики можуть бути суттєвими навіть протягом відносно короткого періоду. Управлінський персонал вважає, що такі операції є по суті валютними свопами, та вони відображаються згідно з обліковою політикою Банку щодо похідних фінансових інструментів (примітка 3(б)(vii)).

Далі у таблиці показано валові суми до отримання/виплати при розрахунках за валютними свопами та форвардними валютними контрактами. Оскільки ці контракти є короткостроковими, чиста сума до отримання/виплати при погашенні також приблизно дорівнює додатній (чиста сума до отримання) або від'ємній (чиста сума до виплати) справедливій вартості контрактів на обмін іноземних валют:

	2013	2012
(у тисячах гривень)		
Суми до отримання у гривнях	**80,577**	200,688
Суми до сплати у доларах США	**(79,930)**	(199,825)
Чиста справедлива вартість активів	**647**	863
Максимальний кредитний ризик (валова сума до отримання)	**80,577**	200,688

23 Управління фінансовими ризиками

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

(а) Структура управління ризиками

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

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

(б) Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку для Банку в результаті невиконання клієнтом чи контрагентом свого зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає, головним чином, у зв'язку з кредитами та авансами та інвестиційними цінними паперами. Максимальною сумою кредитного ризику є, як правило, чиста балансова вартість відповідних інструментів на звітну дату.

Управлінський персонал здійснює моніторинг концентрації кредитного ризику. Аналіз концентрації кредитного ризику у зв'язку з кредитами та авансами представлений у примітці 6.

Банк зобов'язаний виконувати різні вимоги НБУ, які передбачають обмеження сум кредитів, що надаються компаніям, групам компаній та зв'язаним сторонам. В рамках управління кредитним ризиком Банк здійснює операції з контрагентами, яких характеризує хороший фінансовий стан, та, якщо необхідно, отримує заставу.

Кредитування юридичних осіб

Приймаючи рішення про надання кредитів, Банк оцінює потенційних позичальників на основі їх фінансового стану, відображеного у фінансовій звітності, їхньої кредитної історії у Банку та в інших фінансових установах, а також рівня ризику, пов'язаного з наданням кредиту конкретному позичальнику, використовуючи рейтингову шкалу. Відсутність кредитної історії у Банку або будь-якої кредитної історії в цілому не означає абсолютної неможливості отримати кредит, за умови, що Банк отримає достатню інформацію для того, щоб оцінити бізнес та фінансовий стан позичальника. Однак, якщо Банк надає кредит позичальнику, який не має кредитної історії, він ставить перед таким позичальником певні умови, наприклад, вимагає передати Банку на певний період право обслуговувати певну частину операцій позичальника, які обслуговуються іншими банками, встановлює для нього більш високу процентну ставку за кредитом або вимагає від нього надання додаткової застави чи додаткових гарантій.

Оцінюючи ризики, пов'язані з конкретним позичальником, Банк бере до уваги характер бізнесу позичальника, а також такі фактори, як якість його менеджменту, основні напрямки діяльності, географічне місцезнаходження, постачальників, клієнтів, іншу заборгованість, фінансову стабільність, обороти, вірогідний прибуток від кредиту, ліквідність запропонованої застави та її достатність з точки зору кредитного ризику. Банк також враховує середньозважений кредитний ризик, притаманний галузі, в якій позичальник здійснює свою господарську діяльність.

Кредитування фізичних осіб

Банк припинив кредитування фізичних осіб. Банк планує надавати кредити фізичним особам тільки у виключних випадках та зосереджуватиметься на отриманні погашення по існуючих кредитах, наданих фізичним особам.

Банк здійснює постійний моніторинг погашення кожного кредиту і проводить регулярний перегляд рівнів платоспроможності клієнтів. Огляд базується на аналізі сум простроченої заборгованості та іншої інформації, отриманої Банком. У світлі цієї інформації внутрішній кредитний рейтинг клієнта може бути переглянутий.

Максимальний рівень кредитного ризику за позабалансовими статтями на 31 грудня представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	**2013**	2012
Видані гарантії (примітка 15(а))	**96,465**	58,151
Валова сума дебіторської заборгованості за похідними інструментами (примітка 22)	**80,577**	200,688
Загальний рівень кредитного ризику за позабалансовими статтями	**177,042**	258,839

Аналіз концентрації кредитного ризику, пов'язаного з кредитами та авансами клієнтам, представлений у примітці 6.

(в) Ринковий ризик

Ринковий ризик полягає у тому, що зміни ринкових цін, таких як процентні ставки, ціни цінних паперів, валютні курси та кредитні спреди (що не відносяться до змін кредитоспроможності боржника/кредитора), впливають на доходи або на вартість фінансових інструментів. Метою управління ринковим ризиком є управління і контроль ринкового ризику в межах прийнятних параметрів при оптимізації доходності за ризик.

(г) Валютний ризик

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

Банк має активи і зобов'язання, деноміновані у кількох іноземних валютах. Валютний ризик виникає у випадку, коли фактичні чи прогнозовані активи в іноземній валюті є більшими або меншими за зобов'язання у тій же валюті. Управлінський персонал встановлює ліміти і здійснює постійний моніторинг валютних позицій згідно з постановами НБУ і затвердженою внутрішньою методологією. Політика стосовно відкритих валютних позицій вимагає дотримання певних максимальних значень, встановлених регулятивними вимогами НБУ, проте розрахунок відкритої валютної позиції згідно із цими регулятивними вимогами відрізняється від значень, наведених далі у таблиці.

Валютні позиції на 31 грудня 2013 р. представлені:

(у тисячах гривень)	**Долари США**	**Євро**	**Інші валюти**
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	**246,111**	**26,071**	**4**
Кредити та аванси	**684,676**	**9,211**	**-**
Цінні папери, наявні для продажу	**27,184**	**-**	**-**
Усього активів	**957,971**	**35,282**	**4**
Зобов'язання			
Кошти банків	**(825,674)**	**(8,436)**	**-**
Кошти клієнтів	**(75,321)**	**(24,339)**	**-**
Інші зобов'язання	**(316)**	**(289)**	**-**
Усього зобов'язань	**(901,311)**	**(33,064)**	**-**
Чиста балансова позиція	**56,660**	**2,218**	**4**
Похідні інструменти: валютні свопи і форвардні валютні контракти (примітка 21)	**(79,930)**	**-**	**-**
Акредитиви	**-**	**(9,583)**	**-**
Чиста довга (коротка) позиція	**(23,270)**	**(7,365)**	**4**

Валютні позиції на 31 грудня 2012 р. представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**Долари США**	**Євро**	**Інші валюти**
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	229,619	5,792	15
Кошти в банках	700,257	2,254	-
Кредити та аванси	40,339	-	
Інші активи	9	-	-
Усього активів	970,224	8,046	15
Зобов'язання			
Кошти банків	(719,509)	-	-
Кошти клієнтів	(60,152)	(5,132)	-
Інші зобов'язання	(353)	(153)	-
Усього зобов'язань	(780,014)	(5,285)	
Чиста балансова позиція	190,210	2,761	15
Похідні інструменти: валютні свопи і форвардні валютні контракти (примітка 21)	(199,825)	-	
Чиста довга (коротка) позиція	(9,615)	2,761	15

Інші валюти представлені, головним чином, російськими рублями.

На 31 грудня 10-відсоткове ослаблення гривні по відношенню до вказаних валют привело б до збільшення (зменшення) чистого прибутку за рік, що закінчився 31 грудня, та загальної суми капіталу на 31 грудня на зазначену нижче суму. Цей аналіз ґрунтується на припущенні щодо незмінності всіх інших змінних величин, зокрема, процентних ставок.

(у тисячах гривень)	**2013**	2012
Долари США	**(1,885)**	(760)
Євро	**(597)**	218

На 31 грудня 10-відсоткове зміцнення гривні по відношенню до вказаних валют привело б до такого ж, але протилежного впливу на чистий прибуток та загальну суму капіталу на зазначену вище суму, виходячи з припущення щодо незмінності всіх інших змінних величин.

(д) Процентний ризик

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

Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чистий процентний дохід. Якщо структура активів, що приносять процентний дохід, відрізняється від структури зобов'язань, по яких нараховуються проценти, чистий процентний дохід буде збільшуватися чи зменшуватися в результаті змін процентних ставок. З метою управління процентним ризиком управлінський персонал постійно проводить оцінку ринкових процентних ставок по

різних видах активів, що приносять процентний дохід, і зобов'язань, по яких нараховуються проценти.

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

Далі у таблиці представлені середні ефективні процентні ставки по активах, що приносять процентний дохід, та зобов'язаннях, по яких нараховуються проценти, на 31 грудня:

	2013			2012		
	Гривні	**Долари США**	**Євро**	Гривні	Долари США	Євро
Грошові кошти та їх еквіваленти	**17.0%**	**-**	**-**	-	-	-
Цінні папери, наявні для продажу	**16.1%**	**8.0%**	**-**	25.6%	9.3%	-
Кредити та аванси	**17.0%**	**9.8%**	**8.5%**	17.2%	10.9%	6.6%
Кошти банків	**-**	**5.5%**	**2.4%**	-	3.6%	-%
Кошти клієнтів	**13.2%**	**5.5%**	**5.8%**	15.1%	5.5%	5.6%

Банк не має фінансових інструментів із плаваючими процентними ставками. Банк не відображає в обліку будь-які фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, по яких встановлені фіксовані ставки. Отже, зміна процентних ставок на дату звітності не вплинула б на прибуток або збиток.

Збільшення ринкових процентних ставок на 1 процентний пункт зменшило б справедливу вартість цінних паперів, наявних для продажу, та власного капіталу на 2,019 тисяч гривень на 31 грудня 2013 р. (31 грудня 2012 р.: 1,468 тисяч гривень). Їх зменшення на 1 процентний пункт призвело б до такого самого, але протилежного ефекту.

(е) Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності та при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів у належні строки та за належними ставками, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною та у належні строки.

Підхід управлінського персоналу до управління ліквідністю полягає у тому, щоб забезпечити, наскільки це можливо, постійний достатній рівень ліквідності для погашення зобов'язань у належні строки, як за звичайних, так і за надзвичайних умов, без понесення неприйнятних збитків або ризику для репутації Банку.

Банк прагне активно підтримувати диверсифіковані та стабільні джерела фінансування, що включають випущені боргові цінні папери, довгострокові та короткострокові кредити, отримані від інших банків, мінімальну суму депозитів юридичних та фізичних осіб, а також диверсифіковані портфелі високоліквідних активів, з тим щоб мати можливість швидко та без перешкод задовольняти непередбачені потреби у ліквідності.

Для підтримання короткострокової ліквідності Банк залучає короткострокові депозити, укладає угоди про зворотний викуп, купує та продає іноземну валюту, цінні папери та коштовні метали. Для підтримання довгострокової ліквідності Банк залучає середньострокові та довгострокові депозити, продає активи, такі, як цінні папери, регулює свою політику щодо процентних ставок та намагається зменшити витрати.

Періоди виплат по активах і зобов'язаннях згідно з умовами договорів, за винятком виплати процентів, на 31 грудня 2013 р. представлені таким чином:

Найменування	**Періоди виплат**						**Усього**
	До одного місяця	Від одного до трьох місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Більше п'яти років	Без строків виплати	
(у тисячах гривень)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	**372,741**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**372,741**
Кошти обов'язкових резервів Банку у Національному банку України	**83,062**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**83,062**
Кредити та аванси	**112,989**	**174,788**	**356,106**	**318,155**	**49,319**	**-**	**1,011,357**
Цінні папери, наявні для продажу	**65,580**	**110,988**	**19,939**	**98,766**	**-**	**-**	**295,273**
Інвестиційна нерухомість	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6,300**	**6,300**
Основні засоби та нематеріальні активи	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**12,997**	**12,977**
Інші активи	**661**	**751**	**-**	**294**	**-**	**-**	**1,706**
Усього активів	**635,033**	**286,527**	**376,045**	**417,215**	**49,319**	**19,297**	**1,783,436**
Зобов'язання							
Кошти банків	**112,892**	**230,626**	**243,369**	**161,698**	**85,525**	**-**	**834,110**
Кошти клієнтів	**265,597**	**4,547**	**59,073**	**-**	**-**	**-**	**329,217**
Поточне податкове зобов'язання	**21,391**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**21,391**
Відстрочене податкове зобов'язання	**8,129**	**7,256**	**11,699**	**11,730**	**1,599**	**-**	**40,413**
Інші зобов'язання	**7,999**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,999**
Усього зобов'язань	**416,008**	**242,429**	**314,141**	**173,428**	**87,124**	**-**	**1,233,130**
Надлишок ліквідності за період	**219,025**	**44,098**	**61,904**	**243,787**	**(37,805)**	**19,297**	**550,306**
Кумулятивний надлишок ліквідності	**219,025**	**263,123**	**325,027**	**568,814**	**531,009**	**550,306**	

Періоди виплат по активах і зобов'язаннях згідно з умовами договорів, за винятком виплати процентів, на 31 грудня 2012 р. представлені таким чином:

Найменування	**Періоди виплат**						**Усього**
	До одного місяця	Від одного до трьох місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Більше п'яти років	Без строків виплати	
(у тисячах гривень)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	239,370	-	-	-	-	-	239,370
Кошти обов'язкових резервів Банку у Національному банку України	9,415	-	-	-	-	-	9,415
Кредити та аванси	49,692	118,007	425,772	317,394	81,101	-	991,966
Цінні папери, наявні для продажу	89,629	157,882	78,835	24,447	-	-	350,793
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	7,499	7,499
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	-	-	-	13,446	13,446
Інші активи	2,557	-	-	-	-	-	2,557
Усього активів	390,663	275,889	504,607	341,841	81,101	20,945	1,615,046
Зобов'язання							
Кошти банків	80,413	131,369	235,966	271,761	-	-	719,509
Кошти клієнтів	107,235	4,556	21,412	26,049	-	-	159,252
Відстрочене податкове зобов'язання	5,944	10,492	18,579	12,478	2,245	-	49,738
Інші зобов'язання	8,096	16	523	-	-	-	8,635
Усього зобов'язань	201,688	146,433	276,480	310,288	2,245	-	937,134
Надлишок ліквідності за період	188,975	129,456	228,127	31,553	78,856	20,945	677,912
Кумулятивний надлишок ліквідності	188,975	318,431	546,558	578,111	656,967	677,912	

Згідно із законодавством України, станом на 31 грудня 2013 р. вкладники, які є фізичними особами, можуть достроково знімати кошти з депозитних рахунків за умови надання Банку попереднього повідомлення за два дні до проведення операції. Управлінський персонал вважає, що більшість таких депозитів не буде відкликано до встановленої дати виплати. Станом на 31 грудня 2013 загальна сума депозитів фізичних осіб складала 12,691 тисяч гривень.

Враховуючи короткостроковий характер виданих Банком кредитів, ймовірно, що строк дії багатьох кредитів буде продовжено при настанні дати їх погашення. Навпаки, історичний досвід свідчить про те, що деякі кредити погашаються достроково до настання дати їх погашення. Відповідно, реальний строк погашення кредитного портфелю може суттєво відрізнятися від строків, визначених умовами договорів.

Періоди виплат по недисконтованих грошових потоках (включаючи процентні платежі) за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами на 31 грудня 2013 р. представлені таким чином:

	До одного місяця	**Від одного до трьох місяців**	**Від трьох місяців до одного року**	**Від одного до п'яти років**	**Усього**	**Усього**
(у тисячах гривень)						
Кошти банків	**118,576**	**230,711**	**250,036**	**163,766**	**85,525**	**848,614**
Кошти клієнтів	**265,729**	**5,290**	**61,283**	**-**	**-**	**332,302**
	384,305	**236,001**	**311,319**	**163,766**	**85,525**	**1,180,916**

Періоди виплат по недисконтованих грошових потоках (включаючи процентні платежі) за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами на 31 грудня 2012 р. представлені таким чином (перекласифіковано):

	До одного місяця	**Від одного до трьох місяців**	**Від трьох місяців до одного року**	**Усього**
(у тисячах гривень)				
Кошти банків	82,217	134,580	241,023	277,210
Кошти клієнтів	107,917	5,245	23,589	27,602
	190,134	139,825	264,612	304,812

(є) Управління капіталом

(і) Регулятивний капітал

НБУ встановлює вимоги до розміру капіталу Банку в цілому та здійснює моніторинг виконання цих вимог.

Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими НБУ, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик ("показник адекватності капіталу за українськими нормативними вимогами"), вище певного встановленого мінімального показника. Якщо Банк не буде підтримувати або у достатньому обсязі збільшувати свій капітал відповідно до збільшення своїх зважених на ризик активів, у нього може виникнути ризик порушення показників адекватності капіталу встановлених НБУ, що може призвести до застосування санкцій з боку НБУ та мати суттєвий негативний вплив на результати операцій та фінансовий стан. На 31 грудня

2013 р. зазначений мінімальний рівень, встановлений НБУ, становить 10.0% (31 грудня 2012 р.: 10.0%).

На 31 грудня 2013 р. показник адекватності регулятивного капіталу Банку складав 24% (31 грудня 2012 р.: 36%). На 31 грудня 2013 р. та 2012 р. Банк виконував вимоги Національного Банку України стосовно значення нормативу адекватності регулятивного капіталу.

Сума регулятивного капіталу на 31 грудня 2013 р. становить 347,822 тисячі гривень (31 грудня 2012 р.: 527,988 тисяч гривень).

Структура регулятивного капіталу на 31 грудня 2013 р. та 2012 р. представлена таким чином (з використанням сум, визначених у звітах Банку, що складаються відповідно до регуляторних вимог):

		2013	2012
	(у тисячах гривень)		
1	**Основний регулятивний капітал**		487,287
1.1	Статутний капітал	**252,500**	505,000
1.2	Резерви	**(17,316)**	523
	Зменшення основного регулятивного капіталу		
1.3	Нематеріальні активи	**(294)**	(351)
2	**Додаткові внески до статутного капіталу**		
2.1	Резерв по стандартній заборгованості від клієнтів	**18,017**	59
2.2	Оцінений прибуток за поточний рік	**94,915**	22,512
2.3	Накопичений нерозподілений прибуток	**-**	245
3	**Відвернення**	**-**	-
	Усього регулятивного капіталу	**347,822**	527,988
	Усього активів, зважених на ризик	**1,400,673**	1,451,524
	Відкрита валютна позиція, розрахована у відповідності до вимог законодавства	**45,435**	173,961
	Усього регулятивного капіталу, вираженого у відсотках до сукупних активів, зважених на ризик	**24.05%**	32.48%

Далі у таблиці показано склад позиції Банку по капіталу, розрахованої згідно з вимогами Базельської Угоди I, на 31 грудня:

(у тисячах гривень)	**2013**	2012
Капітал I рівня		
Статутний капітал	**252,500**	505,000
Накопичений нерозподілений прибуток, за вирахуванням від'ємного резерву переоцінки справедливої вартості	**300,922**	172,912
Усього капіталу I рівня	**553,422**	677,912
Усього капіталу	**553,422**	677,912
Усього активів, зважених на ризик	**1,409,457**	1,347,292
Показники достатності капіталу		
Усього капіталу I рівня, вираженого як процент від загальної суми активів, зважених на ризик	**39.3%**	50.3%
Усього капіталу, вираженого як процент від загальної суми активів, зважених на ризик	**39.3%**	50.3%

24 Залишки за розрахунками із пов'язаними сторонами

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає кредити та аванси, залучає депозити та здійснює інші операції із пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними у випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Умови операцій із пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій. Пов'язаними сторонами є спільно контрольовані суб'єкти господарювання, члени Спостережної ради, основний управлінський персонал та їх найближчі родичі, а також компанії, в яких акціонери, основний управлінський персонал або їх близькі родичі здійснюють контроль або значний вплив.

На 31 грудня 2013 р. і 2012 р. материнським банком Банку є банк Credit Europe Bank N.V. Credit Europe Bank N.V. складає та публікує свою фінансову звітність на 31 грудня 2013 р. та за рік, що закінчився на цю дату.

Фактичною контролюючою стороною Банку є компанія FIBA Holding A.S., Туреччина, яку фактично контролює пан Хюсню Озегін (Hüsnü Özyegin).

Залишки за розрахунками та операції із пов'язаними сторонами на 31 грудня та за рік, що закінчився на цю дату, представлені таким чином:

	2013	2012
(у тисячах гривень)		
Залишки за розрахунками та операції з материнським банком		
Звіт про фінансовий стан:		
Грошові кошти та їх еквіваленти	**191,536**	200,231
Кошти в банках	**-**	-
Кошти банків	**667,800**	575,168
Інші активи	**-**	-
Інші зобов'язання	**-**	-
Звіт про сукупний дохід:		
Процентні доходи	**-**	359
Процентні витрати	**16,120**	19,135
Чистий дохід від зборів і комісій	**-**	2,695
Збиток по інструментах, яким властивий кредитний ризик, та відповідних похідних інструментах	**-**	5,514
Залишки за операціями та операції з іншими суб'єктами господарювання під спільним контролем		
Звіт про фінансовий стан:		
Кошти в банках	**11**	14
Кошти банків	**160,319**	144,341
Кредити та аванси	**-**	13,220
Кошти клієнтів	**565**	4,563
Звіт про сукупний дохід:		
Процентні доходи	**-**	-
Процентні витрати	**10,009**	14,759
Залишки за операціями та операції з основним управлінським персоналом		
Звіт про фінансовий стан:		
Кредити та аванси	**-**	-
Кошти клієнтів	**843**	4,834
Звіт про сукупний дохід:		
Процентні доходи	**-**	-
Процентні витрати	**-**	57
Заробітна плата та виплати працівникам	**2,260**	4,552

Залишки за розрахунками і процентні ставки по операціях із пов'язаними сторонами, які проводилися в іноземних валютах, на 31 грудня 2013 р. представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**Гривні**	**Процентна ставка**	**Долари США**	**Процентна ставка**	**Євро**	**Процентна ставка**	**Інші**	**Процентна ставка**
Залишки за розрахунками з материнським банком								
Грошові кошти та їх еквіваленти	**-**	**-**	**167,551**	**-**	**24,041**	**-**	**4**	**-**
Кошти банків	**-**	**-**	**659,512**	**2.8%**	**8,288**	**2.4%**	**-**	**-**
Залишки за розрахунками з іншими суб'єктами господарювання під спільним контролем								
Кошти в банках	**-**	**-**	**-**	**-**	**11**	**-**	**-**	**-**
Кошти банків	**-**	**-**	**160,236**	**4.2%**	**83**	**-**	**-**	**-**
Кредити та заборгованість клієнтів	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Кошти клієнтів	**505**	**3.95%**	**27**	**-**	**33**	**-**	**-**	**-**
Залишки за розрахунками з основним управлінським персоналом								
Кошти клієнтів	**604**	**-**	**384**	**4.2%**	**-**	**-**	**-**	**-**

Залишки за розрахунками і процентні ставки по операціях із пов'язаними сторонами, які проводилися в іноземних валютах, на 31 грудня 2012 р. представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**Гривні**	**Процентна ставка**	**Долари США**	**Процентна ставка**	**Євро**	**Процентна ставка**	**Інші**	**Процентна ставка**
Залишки за розрахунками з материнським банком								
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	194,554	-	5,673	-	4	-
Кошти банків	-	-	575,168	3.3%	-	-	-	-
Залишки за розрахунками з іншими суб'єктами господарювання під спільним контролем								
Кошти в банках	-	-	-	-	3	-	- 11	-
Кошти банків	-	-	144,341	3.8%	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	13,220	8.0%	-	-	-	-
Кошти клієнтів	4,002	-	216	-	345	-	-	-
Залишки за розрахунками з основним управлінським персоналом								
Кошти клієнтів	24	17.5%	4,806	4%	4	-	-	-

Строки виплат по залишках за розрахунками із пов'язаними сторонами згідно з договорами на 31 грудня 2013 р. представлені таким чином:

	До одного місяця	Від одного до трьох місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Більше п'яти років	**Усього**
(у тисячах гривень)						
Залишки за розрахунками з материнським банком						
Грошові кошти та їх еквіваленти	**191,596**	**-**	**-**	**-**	**-**	**191,596**
Кошти банків	**2,761**	**165,752**	**183,839**	**229,923**	**85,525**	**667,800**
Залишки за розрахунками з іншими суб'єктами господарювання під спільним контролем						
Кошти в банках	**11**	**-**	**-**	**-**	**-**	**11**
Кошти банків	**104,368**	**55,951**	**-**	**-**	**-**	**160,319**
Кредити та заборгованість клієнтів	**0**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Кошти клієнтів	**165**	**-**	**400**	**-**	**-**	**565**
Залишки за розрахунками з основним управлінським персоналом						
Кредити та заборгованість клієнтів	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Кошти клієнтів	**616**	**359**	**13**	**-**	**-**	**988**

Строки виплат по залишках за розрахунками із пов'язаними сторонами згідно з договорами на 31 грудня 2012 р. представлені таким чином:

	До одного місяця	Від одного до трьох місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Більше п'яти років	**Усього**
(у тисячах гривень)						
Залишки за розрахунками з материнським банком						
Грошові кошти та їх еквіваленти	200,231	-	-	-	-	200,231
Кошти банків	78,331	127,888	97,188	271,761	-	575,168
Залишки за розрахунками з іншими суб'єктами господарювання під спільним контролем						
Кошти в банках	14	-	-	-	-	14
Кошти банків	102	-	144,239	-	-	144,341
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	13,220	-	-	13,220
Кошти клієнтів	4,463	-	100	-	-	4,563
Залишки за розрахунками з основним управлінським персоналом						
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	51	258	1,842	2,683	-	4,834

Основний управлінський персонал – це особи, які мають повноваження та є відповідальними, прямо або опосередковано, за планування, управління і контроль діяльності Банку, а також члени Правління.

25 Оцінка справедливої вартості

(а) Класифікація у звітності та справедлива вартість

Нижче у таблиці наведено балансову та справедливу вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань на 31 грудня 2013 р.:

у тисячах гривень	**Кредити та дебіторська заборгованість**	**Наявні для продажу**	**Інші активи і зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю**	**Загальна балансова вартість**	**Справедлива вартість**
Грошові кошти та залишки на рахунку в Національному банку України	372,741	-	-	372,741	372,741
Кошти обов'язкових резервів Банку в Національному банку України	83,062	-	-	83,062	83,062
Кредити та заборгованість клієнтів	1,011,357	-	-	1,011,357	981,601
Цінні папери, наявні для продажу	-	295,273	-	295,273	295,273
Разом	**1,467,160**	**295,273**	**-**	**1,762,433**	**1,737,677**
Кошти банків	-	-	834,110	834,110	816,926
Рахунки клієнтів	-	-	329,217	329,217	329,217
Усього	**-**	**-**	**1,163,327**	**1,163,327**	**1,146,143**

Нижче у таблиці наведено балансову та справедливу вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань на 31 грудня 2012 р.:

у тисячах гривень	**Кредити та дебіторська заборгованість**	**Наявні для продажу**	**Інші активи і зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю**	**Загальна балансова вартість**	**Справедлива вартість**
Грошові кошти та залишки на рахунку в Національному банку України	239,370	-	-	239,370	149,280
Кошти обов'язкових резервів Банку в Національному банку України	9,415	-	-	9,415	13,363
Кредити, видані клієнтам	991,966	-	-	991,966	1,108,578
Цінні папери, наявні для продажу	-	350,793	-	350,793	508,152
Разом	**1,240,751**	**350,793**	**-**	**1,591,544**	**1,591,544**
Кошти банків	-	-	719,509	719,509	719,509
Рахунки клієнтів	-	-	159,252	159,252	159,252
Усього	**-**	**-**	**878,761**	**878,761**	**878,761**

Припускається, що на 31 грудня 2013 р. та 2012 р. справедлива вартість деяких фінансових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості через короткостроковий характер зазначених фінансових інструментів та/або враховуючи ринкові процентні ставки на кінець періоду.

Оцінена справедлива вартість приблизно дорівнює ціні, яку було б отримано при продажі активу або сплачено за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Однак у зв'язку з невизначеністю, а також виходячи із суб'єктивних суджень, справедлива вартість не повинна тлумачитись як вартість, що може бути реалізована при негайному продажі активів або передачі зобов'язань.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які мають котирування на активному ринку, визначається з використанням ринкових або дилерських цін котирувань. Для всіх інших фінансових інструментів справедлива вартість визначається з використанням різних методів оцінки.

Ці методи оцінки направлені на досягнення такої оцінки справедливої вартості, яка відображає ціну, яку було б отримано при продажі активу або сплачено за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

(б) Ієрархія методів оцінки справедливої вартості

МСФЗ 7 визначає ієрархію методів оцінки на основі на даних, які вводяться у модель оцінки, залежно від того, чи можуть бути такі дані отримані з відкритих ринкових джерел. Вхідні дані, що можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел – це ринкові дані, отримані з незалежних джерел. Вхідні дані, що не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел – це ринкові дані, що відображають припущення Банку щодо ринкової кон'юнктури.

На основі вищезазначених двох типів вхідних даних створено таку ієрархію рівнів визначення справедливої вартості:

Рівень 1 – інструмент оцінюється на основі котирування цін (без коригування) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань. Цей рівень включає дольові цінні папери та боргові інструменти, зареєстровані на фондовій біржі, а також похідні фінансові інструменти, торгові операції з якими здійснюються на фондовій біржі, такі, як ф'ючерси.

Рівень 2 – вхідні дані, крім котирування цін, включених до Рівня 1, які можна отримати з відкритих ринкових джерел для цілей оцінки активу або зобов'язання прямо (тобто ціни) чи опосередковано (тобто визначені на основі цін).

Рівень 3 – вхідні дані, що використовуються для оцінки активу чи зобов'язання, які не ґрунтуються на даних, що можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел.

Зазначена ієрархія вимагає використання даних, що можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел, якщо такі є наявними. Коли це можливо, при оцінці справедливої вартості фінансових інструментів Банк використовує дані, що можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел.

Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю за рівнями ієрархії методів її визначення, представлені таким чином:

	31 грудня 2013 р.				**31 грудня 2012 р.**			
у тисячах гривень	**Рівень 1**	**Рівень 2**	**Рівень 3**	**Total**	**Рівень 1**	**Рівень 2**	**Рівень 3**	**Усього**
Цінні папери, наявні для продажу	**228,045**	**67,228**	**-**	**295,273**	292,174	58,619	-	350,793

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз справедливої вартості фінансових інструментів, які не відображаються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії методів її визначення, у які категоризується кожна оцінка справедливої вартості на 31 грудня 2013 р.:

у тисячах гривень	***Рівень 1***	***Рівень 2***	***Рівень 3***	***Загальна справедлива вартість***	***Загальна балансова вартість***
Фінансові активи					
Грошові кошти та залишки на рахунку в Національному банку України	-	372,741	-	372,741	372,741
Кошти обов'язкових резервів Банку в Національному банку України	-	83,062	-	83,062	83,062
Кредити, видані клієнтам	-	-	986,601	986,601	1,011,357
Усього	**-**	**455,803**	**986,601**	**1,442,404**	**1,467,160**
Фінансові зобов'язання					
Кошти банків	-	816,926	-	816,926	834,110
Рахунки клієнтів	-	329,217	-	329,217	329,217
Усього	**-**	**1,146,143**	**-**	**1,146,143**	**1,163,327**

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз справедливої вартості фінансових інструментів, які не відображаються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії методів її визначення, у які категоризується кожна оцінка справедливої вартості на 31 грудня 2012 р.:

у тисячах гривень	***Рівень 1***	***Рівень 2***	***Рівень 3***	***Загальна справедлива вартість***	***Загальна балансова вартість***
Фінансові активи					
Грошові кошти та залишки на рахунку в Національному банку України	-	239,370	-	239,370	239,370
Кошти обов'язкових резервів Банку в Національному банку України	-	9,415	-	9,415	9,415
Кредити, видані клієнтам	-	-	991,966	991,966	991,966
Усього	**-**	**248,785**	**991,966**	**1,240,751**	**1,240,751**
Фінансові зобов'язання					
Кошти банків	-	719,509	-	719,509	719,509
Рахунки клієнтів	-	159,252	-	159,252	159,252
Усього	**-**	**878,761**	**-**	**878,761**	**878,761**

(в) Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на аналогічні фінансові інструменти. Оцінена справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дисконтованих грошових потоків із застосуванням існуючих на грошовому ринку процентних ставок за борговими зобов'язаннями з аналогічними характеристиками кредитного ризику та строками погашення. Справедлива вартість випущених боргових інструментів, що котируються на біржі, визначається на основі оголошених ринкових цін. Якщо для випущених цінних паперів, що котируються, не існує ринкових цін, використовується модель дисконтованих грошових потоків на основі кривої доходності за поточною процентною ставкою з урахуванням залишкового періоду до погашення.

Нижче у таблиці наведено інформацію щодо суттєвих вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел, станом на кінець року, що використовувалися при оцінці фінансових інструментів, визначених як Рівень 3 в ієрархії справедливої вартості на 31 грудня 2013 р.:

Тип інструмента	**Справедлива вартість**	**Метод оцінки**	**Суттєві вхідні дані, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел**	**Діапазон оцінок (середньозважених) для вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел**	**Чутливість оцінки справедливої вартості до вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел**
Кредити, видані клієнтам	986,601	Метод дисконтованих грошових потоків	Ставка дисконту, скоригована на ризик	Процентної ставка 12%-25%	Значне перевищення безризикової процентної ставки призведе до зменшення справедливої вартості.

Нижче у таблиці наведено інформацію щодо суттєвих вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел, станом на кінець року, що використовувалися при оцінці фінансових інструментів, визначених як Рівень 3 в ієрархії справедливої вартості на 31 грудня 2012 р.:

Тип інструмента	**Справедлива вартість**	**Метод оцінки**	**Суттєві вхідні дані, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел**	**Діапазон оцінок (середньозважених) для вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел**	**Чутливість оцінки справедливої вартості до вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел**
Кредити, видані клієнтам	991,966	Метод дисконтованих грошових потоків	Ставка дисконту, скоригована на ризик	Процентної ставка 10%-25%	Значне перевищення безризикової процентної ставки призведе до зменшення справедливої вартості.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2013 р. та 2012 р., жодних прибутків або збитків в результаті оцінки справедливої вартості кредитів, виданих клієнтам, не було відображено у прибутку або збитку.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2013 р. та 2012 р., не було переведень у Рівень 3 або з Рівня 3 ієрархії справедливої вартості.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2013 р., Банк надав кредити клієнтам на суму 2,820,704 тисячі гривень (протягом року, що закінчився 31 грудня 2012 р.: 1,362,930 тисяч гривень).

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2013 р., кредити, видані клієнтам на суму 2,804,018 тисяч гривень, були погашені (протягом року, що закінчився 31 грудня 2012 р.: 1,415,996 тисяч гривень).

26 Додаткова інформація відповідно до вимог українського законодавства

Відповідно до вимог рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19 грудня 2006 року № 1528 та Рішення № 1360 від 29 вересня 2011 року Банк розкриває наступну інформацію станом на 31 грудня 2013 р. та 2012 р.:

- Активи та зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2013 р. представлені у звіті про фінансовий стан у цій фінансовій звітності
- Елементи капіталу Банку представлені у звіті про зміни у власному капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2013 р., у цій фінансовій звітності; інформація про капітал Банку представлена у Примітці 14
- Вартість чистих активів Банку не була нижчою ніж сума його статутного капіталу (акціонерного капіталу) (примітка 23(є)
- Статутний капітал Банку повністю сплачений
- Банк не має в управлінні активів недержавних пенсійних фондів
- Банк не мав власних випущених облігацій
- Банк не мав випущених іпотечних облігацій.

Протягом 2013 року відбулися події, які могли мати суттєвий вплив на фінансово-господарський стан Банку або призвели до значної зміни вартості випущених ним цінних паперів, як визначено у частині першій Статті 41 Закону України "*Про цінні папери та фондовий ринок*", а саме:

- Відбулася зміна у структурі управлінського персоналу Банк, а саме, був змінений в.о. Голови Правління.
- Протягом року статутний капітал Банку зменшився через зниження номінальної вартості акцій Банку з 1 гривні до 0.5 гривні за одну акцію, що загалом склало суму 252,500 тисяч гривень.
- На 31 грудня 2013 р. два міжбанківських кредити перевищували величиниу статутного капіталу Банку на 25%. Один з них, на суму 431,910 тисяч гривень, був виданий Материнським банком, а інший, на суму 119,895 тисяч гривень, - іншою повязаною стороною.

Протягом 2013 року не відбулося інших подій, що можуть значно вплинути на фінансово-господарський стан Банку або призвести до значної зміни вартості випущених ним цінних паперів, як визначено частиною першою статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», а саме:

- не було прийнято рішень про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу
- не було прийнято рішень про викуп власних акцій
- не було фактів лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі
- не було змін власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків акцій Банку, які дають право голосування
- не було прийнято рішень Банку про утворення його філій, представництв.
- не було порушено справ про банкрутство Банку, винесення ухвали про його санацію
- не було рішень вищого органу Банку або суду про проведення чи припинення процедури банкрутства Банку.

Статус корпоративного управління Банку, включаючи функцію внутрішнього аудиту

Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів, котрі призначають Спостережну Раду, яка відповідальна за визначення стратегії Банку, призначення членів Правління, погодження структури Банку та його бізнес плану.

Правління – виконавчий орган, який контролює щоденні банківські операції та звітує Спостережній Раді. Правління відповідальне за встановлення контролю та моніторинг ризиків. Також Банк створив комітети, які в першу чергу відповідають за управління ризиками (примітка 23), затвердження видачі кредитів, тарифи, управління активами та пасивами.

Банк створив Управління внутрішнього аудиту, яке відповідає за незалежне оцінювання організаційної структури та виконання заходів контролю. Управління внутрішнього аудиту звітує безпосередньо Спостережній Раді.

*****

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

Телефон +380 (44) 490 55 07
Факс +380 (44) 490 55 08
E-mail info@kpmg.ua

Звіт незалежних аудиторів (аудиторський висновок)

Правлінню
Публічного акціонерного товариства «Кредит Європа Банк»

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Кредит Європа Банк» (далі – Банк) (ЄДРПОУ 34576883, місцезнаходження Київ, вул. Володимирська 101, зареєстровано в Києві 22 серпня 2006 р.), яка включає звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2013 р., звіти про сукупний дохід, про рух грошових коштів і про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату, та стислий виклад важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки, які включають загальну інформацію про діяльність Банку.

Відповідальність управлінського персоналу

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

Відповідальність аудиторів

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

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

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність представляє достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2013 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України та законодавства України.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 1 (б) до фінансової звітності, в якій йдеться про політичні та соціальні протести, поєднані із зростанням напруги в регіонах, які розпочалися у листопаді 2013 року і наростають у 2014 році в Україні. Ці події, посилання на які міститься у Примітці 1 (б), можуть мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер якого на поточний момент визначити неможливо. Ми не змінювали нашу думку у зв'язку із цим питанням.

Звіт щодо інших юридичних і законодавчих вимог

Звіт щодо вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

Наш аудит було проведено з метою формування думки щодо фінансової звітності в цілому. Згідно з Рішеннями Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1528 від 19 грудня 2006 р. та №1360 від 29 вересня 2011 р., наші аудиторські процедури були направлені на розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, законодавства України та чинних положень про подання річних звітів емітентами та професійними учасниками фондового ринку до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України. Ми провели аудит згідно з Договором про надання послуг №193-SA/2012 від 2 липня 2013. Аудит був проведений в період з 2 липня 2013 до 13 березня 2014.

На нашу думку, інформація, розкрита у фінансовій звітності, була складена, у всіх суттєвих аспектах, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, законодавства України та чинних положень про подання річних звітів емітентами та професійними учасниками фондового ринку до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України.

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

- Станом на 31 грудня 2013 р. Банк дотримується вимог частини третьої статті 155 Цивільного кодексу України щодо суми чистих активів;
- Немає суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю та іншою інформацією, підготовленою Банком, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку разом з фінансовою звітністю;
- Протягом року, що закінчився 31 грудня 2013 р., Банк дотримувався вимог щодо виконання значних правочинів, що перевищують 10 відсотків вартості активів, відповідно до статті 70 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Інформація, розкрита у фінансовій звітності, належним чином представляє стан корпоративного управління, у тому числі стан внутрішнього аудиту Банку;

- Під час проведення аудиту ми визначили та здійснили оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства відповідно до Міжнародного стандарту аудиту МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності»

ПрАТ "КПМГ Аудит"

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

Вадим Олегович Кунцевич
Заступник Директора

Сертифікований аудитор
Сертифікат АПУ: 0094 від 17 квітня 2010 р.
Свідоцтво НБУ: 0000045 від 17 квітня 2010 р.

ТОВАРИСТВО ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ * УКРАЇНА * м. КИЇВ
«КПМГ Аудит»
Ідентифікаційний код
31032100

13 березня 2014 р.