

**Публічне акціонерне товариство
«ІНГ Банк Україна»**

Фінансова звітність за МСФЗ

*За рік, що закінчився 31 грудня 2013 року
разом зі Звітом незалежних аудиторів*

ЗМІСТ**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ****ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

Звіт про фінансовий стан	1
Звіт про прибутки та збитки.....	2
Звіт про сукупні прибутки та збитки.....	3
Звіт про зміни в капіталі	4
Звіт про рух грошових коштів	5

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Основна діяльність.....	6
2. Умови функціонування та поточна політична ситуація на Україні	6
3. Основа складання звітності та основні положення облікової політики.....	7
4. Суттєві облікові судження та оцінки.....	17
5. Грошові кошти та їх еквіваленти	18
6. Торгові цінні папери	18
7. Кошти в кредитних установах	18
8. Кредити клієнтам.....	19
9. Цінні папери, доступні для продажу.....	21
10. Оподаткування.....	21
11. Інші види зменшення корисності та резерви.....	22
12. Інші активи та зобов'язання	22
13. Похідні фінансові інструменти	23
14. Кошти кредитних установ.....	23
15. Кошти клієнтів	24
16. Капітал	24
17. Фактичні та потенційні зобов'язання	25
18. Чисті комісійні витрати	26
19. Результат операцій з іноземною валютою	26
20. Інші доходи.....	26
21. Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати.....	27
22. Управління ризиками	27
23. Оцінка справедливої вартості.	36
24. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення	38
25. Операції зі зв'язаними сторонами.....	38
26. Достатність капіталу.....	40

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ (АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК)

АКЦІОНЕРУ ТА ПРАВЛІННЮ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ІНГ БАНК УКРАЇНА»

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності, що додається, Публічного акціонерного товариства «ІНГ Банк Україна» (далі – «Банк») (код ЄДРПОУ - 21684818; місцезнаходження Банку - 04070, Україна, м. Київ, вул. Спаська 30-А; дата державної реєстрації – 15 грудня 1997 року), що включає звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2013 року, звіти про прибутки та збитки, про сукупні прибутки та збитки, про зміни в капіталі та про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та іншу пояснювальну інформацію.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним 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. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансової звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризику 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'єкту господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2013 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на Примітку 2 до фінансової звітності, в якій описується політична нестабільність в Україні, яка почалася у листопаді 2013 року та загострилася у 2014 році. Події, про які йдеться у Примітці 2, можуть негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Банку у такий спосіб і такою мірою, що, наразі, не можуть бути визначені. Висловлюючи нашу думку ми не брали до уваги це питання.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

У відповідності до Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1360 «Про затвердження Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики)» від 29 вересня 2011 року (надалі – «Рішення») ми звітуємо про наступне:

1) Згідно з частиною 3 Статті 155 Цивільного Кодексу України, якщо після закінчення другого (з дати державної реєстрації) та кожного наступного фінансового року вартість чистих активів акціонерного товариства виявиться меншою від статутного капіталу, товариство зобов'язане оголосити про зменшення свого статутного капіталу та зареєструвати відповідні зміни до статуту у встановленому порядку. Якщо вартість чистих активів товариства стає меншою від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого чинним законодавством, товариство підлягає ліквідації.

Чисті активи Банку станом на кінець дня 31 грудня 2013 року становили 1 648 360 тис. грн., що більше, ніж зареєстрований статутний капітал Банку на відповідну дату.

2) Ми ознайомилися з іншою інформацією, що подана Банком у річному звіті емітента цінних паперів, яка включає, але не обмежується фінансовою звітністю, що додається. Ми не помітили суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що додається, та річним звітом емітента цінних паперів, аудит якого не проводився.

3) Закон України «Про акціонерні товариства» (надалі – «Закон») встановлює, що певні дозволи повинні бути отримані для здійснення значних правочинів, учинених акціонерним товариством, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, становить 10 і більше відсотків вартості активів товариства, за даними останньої річної фінансової звітності. Наш аудит фінансової звітності передбачав виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів на вибірковій основі щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності, але не для висловлення думки щодо відповідності всіх значних правочинів (як визначено в Законі) вимогам Закону. Відповідно, ми не висловлюємо такої думки.

4) Закон передбачає створення акціонерними товариствами органів корпоративного управління та розробки принципів (кодексу) корпоративного управління. Банком створено Спостережну раду та Ревізійну Комісію рішенням Загальних зборів акціонерів від 19 лютого 1997 року,

Законом чи іншими нормативними актами, не встановлено чітких критеріїв оцінки стану корпоративного управління та його відповідності вимогам Закону. Відповідно, ми не висловлюємо думки щодо стану корпоративного управління Банку.

5) Під час проведення аудиту фінансової звітності Банку ми оцінювали ризики суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих

ризиків, ми розглядали заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Банком фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкту господарювання, в тому числі контролів, що розроблені з метою запобігання та виявлення шахрайств. Відповідно, ми не висловлюємо такої думки.

Інші питання – Договірна основа та терміни проведення аудиту

Ми проводили аудит фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, на підставі договору №GFS -2013-00285 від 30 жовтня 2013 року. Аудит був проведений у період з 1 грудня 2013 року по 22 квітня 2014 року.

Свістич О.М.
Генеральний директор



Студинська Ю.С.
Партнер
Сертифікат аудитора банків No. 0131
строк дії до 24 грудня 2014 року
Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів
банків НБУ №0000111

22 квітня 2014 року

м. Київ, Україна

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
Станом на 31 грудня 2013 року

(в тисячах гривень)

	<i>Примітки</i>	2013 р.	2012 р.
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1 544 374	1 553 975
Торгові цінні папери	6	273 571	192 957
Кошти в кредитних установах	7	1 060 899	984 220
Похідні фінансові активи	13	92	10 423
Кредити клієнтам	8	6 562 253	8 521 132
Цінні папери, доступні для продажу	9	62	3 391
Основні засоби		5 327	8 782
Нематеріальні активи		1 378	1 608
Поточні податкові активи	10	233 577	1
Відстрочені податкові активи	10	279	25 311
Інші активи	12	6 696	5 771
Всього активів		9 688 508	11 307 571
Зобов'язання			
Кошти кредитних установ	14	4 144 422	4 773 600
Кошти клієнтів	15	3 846 233	4 420 734
Похідні фінансові зобов'язання	13	6 629	302
Поточні податкові зобов'язання	-		43 836
Інші зобов'язання	12	42 864	79 835
Всього зобов'язань		8 040 148	9 318 307
Власний капітал			
Статутний капітал	16	751 579	751 579
Додатковий сплачений капітал		13 359	13 359
Нерозподілені прибутки		883 422	1 224 326
Всього власного капіталу		1 648 360	1 989 264
Всього зобов'язань та капіталу		9 688 508	11 307 571

Підписано та дозволено до випуску від імені Правління Банку

В.о. Голови Правління



Олена Михальченко

Головний бухгалтер

Оксана Чижевська

22 квітня 2014 року

Примітки на стор. 6-41 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ
За рік, що закінчився 31 грудня 2013 року

(в тисячах гривень)

	<i>Примітки</i>	2013 р.	2012 р.
Процентні доходи			
Кредити клієнтам		595 368	768 163
Кошти в кредитних установах		572	117 165
Цінні папери, доступні для продажу		5 887	250
Кошти в Національному Банку України		3 233	3 607
		605 060	889 185
Торгові цінні папери		23 435	28 228
		628 495	917 413
Процентні витрати			
Кошти кредитних установ		(30 214)	(54 873)
Кошти клієнтів		(24 307)	(94 150)
Субординований борг		-	(187)
		(54 521)	(149 210)
Чисті процентні доходи			
Резерв під зменшення корисності кредитів	7, 8	(209 621)	(141 036)
Чисті процентні доходи за вирахуванням резерву під зменшення корисності кредитів		364 353	627 167
Непроцентні доходи			
Комісійні доходи	18	34 922	41 460
Комісійні витрати	18	(182 612)	(273 149)
Результат операцій із торговими цінними паперами		44 885	22 611
Результат операцій із цінними паперами, доступними для продажу		-	(23)
Результат операцій з іноземною валютою	19	93 027	140 553
Чистий прибуток від продажу кредитів клієнтам	8	15 091	-
Інші доходи	20	4 830	7 043
		10 143	(61 505)
Непроцентні витрати			
Витрати на персонал	21	(80 461)	(94 455)
Знос і амортизація		(3 249)	(3 525)
Інші адміністративні та операційні витрати	21	(67 188)	(69 856)
Інші види зменшення корисності та резерви	11	78	(341)
		(150 820)	(168 177)
Прибуток до оподаткування			
		223 676	397 485
Витрати з податку на прибуток	10	(38 580)	(88 167)
Прибуток за рік		185 096	309 318

В.о. Голови Правління

Олена Михальченко

Головний бухгалтер

Оксана Чижевська



22 квітня 2014 року

Примітки на стор. 6-41 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ
За рік, що закінчився 31 грудня 2013 року*(в тисячах гривень)*

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Прибуток за рік	185 096	309 318
Інший сукупний дохід, що буде перенесений до звіту про прибутки та збитки в наступних періодах:		
Нереалізований збиток від цінних паперів, доступних для продажу	-	(23)
Реалізований прибуток від цінних паперів, доступних для продажу, рекласифікований в звіт про прибутки та збитки	-	23
Податок на сукупний прибуток	-	-
Всього сукупний дохід	<u>185 096</u>	<u>309 318</u>

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Олена Михальченко

Оксана Чижевська

22 квітня 2014 року

Примітки на стор. 6-41 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

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

(в тисячах гривень)

	Статутний капітал	Додатковий сплачений капітал	Нерозподілені прибутки	Всього
1 січня 2012 р.	751 579	13 359	1 078 980	1 843 918
Всього сукупний дохід за рік	-	-	309 318	309 318
Дивіденди сплачені (Примітка 16)	-	-	(163 972)	(163 972)
31 грудня 2012 р.	751 579	13 359	1 224 326	1 989 264
Всього сукупний дохід за рік	-	-	185 096	185 096
Дивіденди сплачені (Примітка 16)	-	-	(526 000)	(526 000)
31 грудня 2013 р.	751 579	13 359	883 422	1 648 360

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

22 квітня 2014 року



Олена Михальченко

Оксана Чижевська

Примітки на стор. 6-41 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
За рік, що закінчився 31 грудня 2013 року

(в тисячах гривень)

	<i>Примітки</i>	2013 р.	2012 р.
Рух грошових коштів від операційної діяльності			
Проценти отримані		658 454	880 339
Проценти сплачені		(75 906)	(132 240)
Винагороди та комісії отримані		34 922	41 466
Винагороди та комісії сплачені		(182 612)	(273 155)
Чисті реалізовані прибутки від операцій з іноземними валютами		98 717	142 131
Інші доходи отримані		19 921	7 043
Витрати на персонал сплачені		(86 178)	(98 548)
Інші операційні витрати сплачені		(67 188)	(69 860)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		400 130	497 176
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів</i>			
Торгові цінні папери		(32 298)	335 620
Кошти в кредитних установах		(80 352)	484 083
Кредити клієнтам		1 728 646	(923 997)
Інші активи		1 077	(1 943)
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань</i>			
Кошти кредитних установ		(624 018)	(1 893 462)
Кошти клієнтів		(567 243)	2 130 321
Інші зобов'язання		(23 015)	3 425
Чисте надходження грошових коштів від операційної діяльності, до оподаткування		802 927	631 223
Податок на прибуток сплачений		(290 961)	(98 898)
Чисте надходження грошових коштів від операційної діяльності		511 966	532 325
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності			
Надходження від продажу цінних паперів, доступних для продажу		3 329	1 883
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(1 544)	(4 629)
Надходження від продажу основних засобів		1 978	2 527
Чисте надходження (вибуття) грошових коштів від інвестиційної діяльності		3 763	(219)
Рух грошових коштів у фінансовій діяльності			
Погашення субординованого боргу		-	(43 162)
Дивіденди виплачені		(526 000)	(163 972)
Чисте вибуття грошових коштів від фінансової діяльності		(526 000)	(207 134)
Вплив зміни обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		670	6 158
Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(9 601)	331 130
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня		1 553 975	1 222 845
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня	5	1 544 374	1 553 975
В.о. Голови Правління			Олена Михальченко
Головний бухгалтер			Оксана Чижевська
22 квітня 2014 року			



Примітки на стор. 6-41 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Основна діяльність

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна» (далі – «Банк») було засновано як закрите акціонерне товариство згідно з законодавством України і зареєстровано Національним банком України (далі – «НБУ») 15 грудня 1997 року.

Спеціалізацією Банку є надання банківських послуг провідним українським та іноземним компаніям і банкам. Ці послуги включають кредитування, торгове фінансування, здійснення платежів та інше. Банк також надає послуги з відкриття рахунків і пропонує юридичним особам банківські продукти термінового характеру. Банк здійснює свою діяльність згідно з генеральною ліцензією на здійснення банківських операцій, виданою НБУ. Банк також має ліцензії на торгівлю цінними паперами, здійснення депозитарних операцій і надання послуг зберігання, видані Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, і є учасником державної програми страхування вкладів в Україні.

Банк здійснює свою діяльність переважно в Україні, однак Банк також проводить операції на міжнародних ринках.

Банк є 100% дочірнім підприємством ING Bank N.V. (Нідерланди). Головний офіс Банку розташований за адресою: Україна, м. Київ, вул. Спаська, 30-А.

2. Умови функціонування та поточна політична ситуація на Україні

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, які властиві економіці, що розвиваються. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України значною мірою залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної, фіскальної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього діяльності в Україні властиві ризики, яких не існує в умовах більш розвинених ринків. Українська економіка значною мірою залежить від коливань на світових ринках та темпів розвитку світової економіки.

У листопаді 2013 року Уряд відмовився від підписання угоди про асоціацію з Європейським Союзом, що призвело до загострення політичної ситуації в Україні. У січні-лютому 2014 року посилення політичної невизначеності призвело до відсторонення Верховною Радою Президента і більшості членів Уряду України. Верховна Рада ініціювала певні політичні реформи та призначила перехідний Уряд. Завданням перехідного Уряду є формування пакету антикризових заходів, які покликані зупинити спричинені політичною нестабільністю падіння виробництва, валового національного продукту, скоротити дефіцит державного бюджету та інших макроекономічних показників. 21 березня перехідний Уряд України підписав угоду про політичну асоціацію з Європейським Союзом та проводить переговори про отримання фінансової підтримки від міжнародних фінансових інститутів.

У березні 2014 року, населення Автономної Республіки Крим на референдумі проголосувало на користь відокремлення від України і входження в склад Російської Федерації. Кримський парламент проголосив незалежність. У той час як референдум і проголошення незалежності були визнані неконституційними Конституційним судом України, Президент Російської Федерації, а також представники Криму підписали угоду про приєднання Криму до Російської Федерації, яка була ратифікована конституційним судом та Парламентом Російської Федерації. Банк має кредити, надані клієнтам в Автономній Республіці Крим, доходи за якими склали 2.8% від доходів Банку за 2013 рік. Станом на 31 грудня 2013 року балансова вартість таких кредитів складала 104 497 тис. грн.

Крім цього, з 1 січня до 22 квітня 2014 року українська гривня девальвувала по відношенню до основних іноземних валют приблизно на 41%, а Національний банк України запровадив певні обмеження на купівлю іноземних валют на міжбанківському ринку. Міжнародні рейтингові агентства знизили рейтинги суверенного боргу України. Поєднання вищезазначених подій призвело до погіршення ліквідності та більш суворих кредитних умов за наявності доступу до кредитних ресурсів. Усі вищезазначені фактори можуть призвести до погіршення якості кредитного портфелю, збільшення непрацюючих кредитів та збитків за цінними паперами.

Керівництво стежить за поточним станом розвитку подій і вживає заходів за необхідності. Подальший негативний розвиток подій, включно із політичними заворушеннями, може негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Банку у такий спосіб і такою мірою, що наразі не можуть бути достовірно визначені.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

3. Основа складання звітності та основні положення облікової політики

Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність складена згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа оцінки

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче. Наприклад, торгові цінні папери і цінні папери, доступні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю.

Функціональна валюта та валюта представлення

Національною валютою в Україні є гривня («грн.»). Ця фінансова звітність представлена в тисячах гривень («тис. грн.»), що є функціональною валютою Банку та валютою представлення, якщо не зазначено інше.

Облік в умовах інфляції

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою до 31 грудня 2000 року. Таким чином, Банк застосовував МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Вплив застосування МСБО 29 полягає в тому, що немонетарні статті, включаючи компоненти капіталу, були перераховані в одиниці виміру, що були дійсні на 31 грудня 2000 року, із застосуванням індексу споживчих цін, і ці перераховані показники були покладені в основу облікових записів в наступних облікових періодах.

Зміни в обліковій політиці та розкриттях до фінансової звітності - нові та змінені стандарти та інтерпретації

Протягом року Банк прийняв наступні поправки до МСФЗ та нові Інтерпретації. Основний ефект цих змін полягає у наступному:

МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСФЗ (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність»

МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» передбачає єдину модель контролю, що застосовується до всіх типів компаній, включаючи компанії спеціального призначення. МСФЗ (IFRS) 10 заміняє ту частину МСФЗ (IAS) 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність», в якій містилися вимоги до консолідованої фінансової звітності. Стандарт також містить вказівки по питанням, які розглядалися в інтерпретацій ПКІ-12 «Консолідація – компанії спеціального призначення». МСФЗ (IFRS) 10 змінює визначення контролю таким чином, що вважається, що інвестор контролює об'єкт інвестицій, якщо він має право на змінну винагороду від інвестиції або схильний до ризику, який пов'язаний з її зміною і може впливати на дану винагороду внаслідок своїх повноважень по відношенню до об'єкта інвестицій. Згідно із визначенням контролю в МСФЗ (IFRS) 10 інвестор контролює об'єкт інвестицій тільки в тому випадку, якщо виконуються наступні три умови: наявність у інвестора повноважень по відношенню до об'єкта інвестицій; наявність у інвестора права на змінну винагороду від інвестиції або схильність до ризику, пов'язаному з її зміною; наявність у інвестора можливості використання своїх повноважень по відношенню до об'єкта інвестицій з метою впливу на змінну винагороду від інвестиції. МСФЗ (IFRS) 10 не мав впливу на фінансовий стан або результати діяльності та розкриття до фінансової звітності Банку.

МСФЗ (IAS) 13 «Оцінка справедливої вартості»

МСФЗ (IAS) 13 об'єднує в одному стандарті всі вказівки відносно оцінки справедливої вартості згідно МСФЗ. МСФЗ (IAS) 13 не вносить змін у визначенні коли компанії зобов'язані використовувати справедливую вартість, а надає вказівки відносно оцінки справедливої вартості згідно МСФЗ, в тих випадках, коли використання справедливої вартості необхідне або дозволяється у відповідності з іншими стандартами у складі МСФЗ. Застосування МСФЗ (IAS) 13 не мало суттєвого впливу на оцінки справедливої вартості визначені Банком.

МСФЗ (IAS) 13 також передбачає вимоги щодо розкриття визначеної інформації про справедливую вартість, який замінює існуючі вимоги до розкриття інформації, що наведені в інших стандартах МСФЗ, включаючи МСФЗ (IAS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації». Банк розкрив таку інформацію в Примітці 23.

Поправка до МСФЗ (IAS) 19 «Винагорода співробітникам»

Рада МСБО опублікував поправки до МСФЗ (IAS) 19 «Винагорода співробітникам», які набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2013 р. або після цієї дати. Поправки вносять суттєві зміни в облік винагороди співробітникам, зокрема, усувають можливість відстроченого визнання змін в активах та зобов'язаннях пенсійного плану (так званий «коридорний метод»). Крім того, поправки обмежують зміни чистих пенсійних активів (зобов'язань), що визнаються в прибутку або збитку, чистими доходами (витратами) по процентам та вартістю послуг. Дані поправки не мали впливу на фінансовий стан або результати діяльності та розкриття до фінансової звітності Банку

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації щодо часток участі в інших компаніях»

МСФЗ (IFRS) 12 містить вимоги до розкриття інформації, які відносяться до часток участі компанії в дочірніх компаніях, спільній діяльності, асоційованих та структурованих компаніях. Вимоги МСФЗ (IFRS) 12 є більш комплексними, ніж вимоги, що застосовувалися раніше по відношенню до дочірніх компаній. Прикладом може виступати ситуація, коли дочірня компанія контролюється за наявності менше більшості прав голосу. У Банку відсутні дочірні компанії з істотними неконтрольними частками участі та неконсолідовані структуровані компанії.

Поправка до МСФЗ (IAS) 1 «Представлення статей іншого сукупного доходу»

Поправка змінює групування статей, що презентуються у складі іншого сукупного доходу. Статті, які можуть бути перекласифіковані у склад прибутку або збитку в певний момент часу в майбутньому (наприклад, чисті витрати або доходи по фінансовим активам, що утримуються для продажу) повинні презентуватися окремо від статей, які ніколи не будуть перекласифіковані (наприклад, переоцінка будівель). Поправки змінюють подання інформації у звіті про сукупний дохід, але не мають впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

Поправка до МСФЗ (IAS) 1 «Роз'яснення вимог відносно порівняльної інформації»

Поправка пояснює різницю між добровільним розкриттям додаткової порівняльної інформації та мінімумом необхідної порівняльної інформації. Компанія повинна включити порівняльну інформацію у визначені примітки до фінансової звітності, коли вона на добровільних засадах надає порівняльну інформацію понад мінімуму даних за один порівняльний період. У поправці роз'яснюється, що представлення такої додаткової порівняльної інформації в примітках до вступного звіту про фінансовий стан, який презентується в результаті ретроспективного перерахунку або перекласифікацій статей фінансової звітності, не є обов'язковим. Поправка не вплинула на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 7 «Розкриття інформації – взаєморозрахунок фінансових активів та фінансових зобов'язань»

Згідно з поправками, компанії зобов'язані розкрити інформацію про права на здійснення взаєморозрахунку та відповідних угодах (наприклад, угоду про надання забезпечення). Дані розкриття забезпечать користувачів інформацією, корисною для оцінки впливу угод про взаєморозрахунок на фінансовий стан компанії. Нові вимоги щодо розкриття інформації застосовуються до всіх визнаних фінансових інструментів, по яким виконується взаємозалік відповідно до МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти: представлення інформації». Вимоги щодо розкриття інформації також застосовуються до визнаних фінансових інструментів, які є предметом юридично затвердженої генеральної угоди щодо взаєморозрахунку або аналогічної угоди незалежно від того, підлягають вони взаємозаліку згідно МСФЗ (IAS) 32 чи ні. Поправки не мали впливу на розкриття до фінансової звітності Банку.

Оцінка справедливої вартості

Банк оцінює фінансові активи, такі як торгові цінні папери, цінні папери, доступні для продажу, та похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю на кожну звітну дату. Інформація щодо справедливої вартості фінансових інструментів, що оцінюються за амортизованою вартістю наведено у Примітці 23.

Справедлива вартість є ціною, яка була би отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на дату оцінки за поточних ринкових умов. Оцінка справедливої вартості передбачає, що угода з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається:

- або на головному ринку для даного активу або зобов'язання;
- або, за умови відсутності головного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

У Банку повинен бути доступ до головного або найбільш сприятливого ринку. Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувались би учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють в своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від використання активу найкращим і найбільш ефективним чином або його продажу іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найкращим і найбільш ефективним чином.

Банк використовує відповідні методики оцінки, які є прийнятними в обставинах, що склалися, і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості, при цьому максимально використовуючи доцільні спостережувані вихідні дані і мінімально використовуючи вихідні дані, що не спостерігаються.

Усі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється чи розкривається у фінансовій звітності, класифікується відповідно зазначеної ієрархії джерел справедливої вартості на основі вхідних даних найнижчого рівня, з тих, що є суттєвими для оцінки справедливої вартості у цілому.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- Рівень 1 – ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання.
- Рівень 2 – моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки вхідні дані, що відносяться до найнижчого рівня ієрархії, що спостерігаються прямо або опосередковано на ринку.
- Рівень 3 – моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки вхідні дані, що відносяться до найнижчого рівня ієрархії, що не є спостерігаються на ринку.

У випадку активів та зобов'язань, що визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі Банк визначає факт переведення між рівнями джерел ієрархії, повторно аналізуючи класифікацію (на основі вихідних даних найнижчого рівня, що є значними для визначення справедливої вартості у цілому) на кожну звітну дату.

Найкращим доказом справедливої вартості при первісному визнанні фінансових інструментів звичайно є ціна угоди. Якщо Банк вважає, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди:

- Банк визнає різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною угоди як дохід або витрати у випадку, у якщо така справедлива вартість підтверджується ціною котирування (нескоригованою) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (рівень 1) чи основана на методиці розрахунку, яка використовує виключно спостережувальні дані.
- В усіх інших випадках первісна оцінка фінансового інструменту коригується у майбутніх періодах на різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною угоди. Після первісного визнання Банк визнає таку відстрочену різницю як дохід або витрати виключно у тому випадку якщо вихідні дані стають спостережувальними чи визнання інструменту припиняється.

Фінансові активи

Первісне визнання

Згідно з положеннями МСБО 39, фінансові активи класифікуються відповідно як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, або фінансові активи, доступні для продажу. При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані зі здійсненням операції. Під час первісного визнання фінансових активів Банк присвоює їм відповідну категорію і потім може перекласифікувати фінансові активи у деяких випадках.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату розрахунку, тобто на дату, коли актив буде переданий Банку. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку

Фінансові активи, що класифікуються як торгові, відносять до категорії «фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку». Фінансові активи класифікуються як призначені для торгівлі, якщо їх придбали з метою продажу в найближчому майбутньому. Похідні фінансові інструменти також класифікуються як призначені для торгівлі, за виключенням випадків, коли вони являють собою ефективні інструменти хеджування. Прибутки або збитки від фінансових активів, відображених за справедливою вартістю через прибуток або збиток, визнаються у звіті про прибутки та збитки.

Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу та не класифікуються як торгові цінні папери або цінні папери, доступні для продажу. Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки за такими активами відображаються у звіті про прибутки та збитки при вибутті або зменшенні корисності таких кредитів, а також у процесі амортизації.

Фінансові активи, доступні для продажу

Фінансові активи, доступні для продажу, являють собою непохідні фінансові активи, класифіковані як доступні для продажу або ті, що не класифіковані як «фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку», «кредити та дебіторська заборгованість» або «інвестиції, утримувані до

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

погашення». Після первісного визнання фінансові інвестиції, доступні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, при цьому прибутки та збитки відображаються як окремий компонент у звіті про сукупні прибутки та збитки до моменту вибуття або зменшення корисності інвестиції. У цьому випадку сукупний прибуток або збиток, раніше відображений у складі капіталу, включається до звіту про прибутки та збитки. При цьому проценти, що розраховуються за методом ефективної процентної ставки, відображаються у звіті про прибутки та збитки.

Інвестиції у дольові інструменти, що не мають ринкової ціни на активному ринку, оцінюються за собівартістю за вирахуванням резерву під зменшення корисності.

Згортання

Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згортання або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в касі, кошти в НБУ (без обмежень щодо їх використання Банком) та кошти в кредитних установах зі строком погашення до дев'яноста днів з дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями.

Договори «репо» і зворотного «репо» і надання кредитів під заставу цінних паперів

Договори продажу та зворотної покупки цінних паперів (договори «репо») відображаються у звітності як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами «репо», продовжують відображатись у звіті про фінансовий стан і перекласифіковуються у категорію цінних паперів, переданих у заставу за договорами «репо», у разі наявності в контрагента права на продаж або повторну заставу цих цінних паперів. Відповідні зобов'язання включаються до складу заборгованості перед іншими банками або клієнтами. Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається у складі заборгованості інших банків або кредитів клієнтам, залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотної покупки розглядається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективної прибутковості.

Цінні папери, позичені контрагентам, продовжують відображатись у фінансовій звітності. Цінні папери, залучені на умовах позики, визнаються у фінансовій звітності тільки при реалізації третім особам, і результат від продажу відображається у звіті про прибутки та збитки як результат від операцій з торговими цінними паперами. Зобов'язання щодо їх повернення відображається за справедливою вартістю в складі зобов'язань за торговими операціями.

Похідні фінансові інструменти

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форварди на валютних та фондових ринках та валютні свопи. Ці фінансові інструменти призначаються для торгівлі й відображаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтуються на поточній ринковій і договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю – у складі зобов'язань. Прибутки та збитки від цих інструментів включаються до звіту про прибутки та збитки як чисті прибутки від операцій з іноземними валютами, залежно від характеру інструментів.

Позикові кошти

Випущені фінансові інструменти чи їх компоненти класифікуються як зобов'язання, якщо сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають заборгованість перед кредитними установами, кошти клієнтів, кошти і субординований борг. Після первісного визнання, позикові кошти надалі оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

Якщо Банк викупує свої зобов'язання, їх визнання у звіті про фінансовий стан припиняється, а різниця між балансовою вартістю зобов'язань та виплаченою винагородою відображається у звіті про прибутки та збитки.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Оренда

Операційна оренда – Банк як орендар

Оренда майна, за умовами якої орендодавець фактично зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договорами операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди і включаються до складу інших операційних витрат.

Операційна оренда – Банк як орендодавець

Банк відображає у звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, в залежності від виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається у звіті про прибутки та збитки протягом строку оренди у складі інших доходів. Сукупна вартість пільг, що надаються орендарям, рівномірно відображається як зменшення орендного доходу протягом строку оренди. Первісні прямі витрати, понесені у зв'язку із договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що здається в оренду.

Зменшення корисності фінансових активів

Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів чи групи фінансових активів на кожну звітну дату. Вважається, що зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів відбувається тоді і тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу («випадок виникнення збитків»), і такий випадок або випадки виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки фінансового активу чи групи фінансових активів, який може бути достовірно визначений. Об'єктивні ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також на підставі спостережуваної ринкової інформації щодо поміркованого зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або в економічних умовах, що корелюють зі збитками за активами.

Кошти в кредитних установах та кредити клієнтам

Спочатку Банк визначає, чи існують об'єктивні індивідуальні ознаки зменшення корисності заборгованості кредитних установ та кредитів клієнтам, що обліковуються за амортизованою вартістю, кожен з яких окремо є суттєвим, а також сукупні ознаки зменшення корисності фінансових активів, кожен з яких окремо не є суттєвим. У випадку, якщо об'єктивні ознаки зменшення корисності розглянутого окремо фінансового активу (суттєвого або несуттєвого) відсутні, цей актив включається до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Така група фінансових активів оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі. Активи, що оцінюються окремо на предмет зменшення корисності, і стосовно яких визнається або продовжує визнаватися збиток від зменшення корисності, не повинні оцінюватись на предмет зменшення корисності на сукупній основі.

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті зменшення корисності фінансових активів сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за вирахуванням майбутніх очікуваних збитків за кредитом, які ще не були понесені). Балансова вартість активу знижується за рахунок використання рахунку резерву на зменшення корисності, і сума збитку від зменшення корисності відображається у звіті про прибутки та збитки. Процентні доходи продовжують нараховуватись на знижену балансову вартість на основі первісної ефективної процентної ставки за активом. Кредити та відповідний резерв списуються, коли вже немає реальної перспективи відшкодування у найближчому часі, а все забезпечення було реалізовано чи передано Банку. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності збільшується або знижується й таке збільшення або зниження може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності збільшується чи зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то сума відновлення відображається в звіті про прибутки та збитки.

Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим активом. Якщо кредит надано під плаваючу процентну ставку, то ставкою дисконтування для визначення збитків від зменшення корисності буде поточна ефективна процентна ставка.

Обчислення поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків забезпеченого фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті реалізації забезпечення за вирахуванням витрат на одержання та реалізацію забезпечення, незалежно від ймовірності реалізації забезпечення.

З метою сукупної оцінки зменшення корисності фінансові активи розподіляються на групи на основі внутрішньої системи кредитних рейтингів Банку, з урахуванням характеристик кредитного ризику, таких як вид

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

активу, галузь економіки, географічне розташування, вид забезпечення, своєчасність платежів та інші відповідні фактори.

Майбутні грошові потоки за групою фінансових активів, які оцінюються на предмет зменшення корисності на сукупній основі, визначаються виходячи з історичної інформації щодо збитків за активами, характеристики кредитного ризику за якими аналогічні характеристикам за активами групи. Збитки попередніх періодів коригуються на основі поточної спостережуваної ринкової інформації з метою відображення впливу існуючих умов, що не мали впливу на ті роки, за які наявна історична інформація щодо збитків, та усунення впливу умов у попередніх періодах, які не існують на даний момент. Оцінки змін у майбутніх грошових потоках відображають та відповідають змінам у відповідній спостережуваній ринковій інформації за кожен рік (наприклад, зміни у рівні безробіття, цінах на нерухомість, товарних цінах, платіжному статусі чи інших факторах, що свідчать про понесені збитки та їх розмір). Методи та припущення, використані для оцінки грошових потоків аналізуються регулярно з метою зменшення будь-яких розбіжностей між оціночним збитком та фактичними результатами.

Фінансові активи, доступні для продажу

На кожну звітну дату Банк визначає наявність об'єктивних ознак зменшення корисності інвестиції або групи інвестицій, доступних для продажу.

Що стосується інвестицій у дольові інструменти, класифікованих як доступні для продажу, об'єктивні ознаки зменшення корисності включають суттєве або тривале зменшення справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. В разі наявності ознак зменшення корисності, накопичені збитки, що визначаються як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від зменшення корисності цієї інвестиції, визнаних раніше у звіті про прибутки та збитки, виключаються зі звіту про сукупні прибутки та збитки і визнаються у звіті про прибутки та збитки. Збитки від зменшення корисності інвестицій в дольові інструменти не сторнуються у звіті про прибутки та збитки. Збільшення їх справедливої вартості після зменшення корисності визнається безпосередньо у звіті про сукупні прибутки та збитки.

Що стосується боргових інструментів, класифікованих як «доступні для продажу», то зменшення корисності оцінюється на підставі аналогічних критеріїв, що і для фінансових активів, відображених за амортизованою собівартістю. Якщо в наступному році справедлива вартість боргового інструменту збільшується, і таке збільшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності у звіті про прибутки та збитки, збиток від зменшення корисності сторнується у звіті про прибутки та збитки.

Реструктуризовані кредити

Банк намагається, якщо можливо, реструктуризувати кредити, а не вступати в права володіння заставою. Це може включати продовження строків погашення та погодження нових умов надання кредиту.

Облік подібної реструктуризації проводиться наступним чином:

- Якщо змінюється валюта кредиту, то старий кредит припиняється визнаватися, а натомість визнається новий кредит.
- Якщо реструктуризація не обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то Банк використовує підхід аналогічний до підходу щодо фінансових зобов'язань, описаному нижче.
- Якщо реструктуризація обумовлена фінансовими труднощами позичальника та кредит визнано таким, що втратив корисність після реструктуризації, то Банк визнає різницю між теперішньою вартістю майбутніх платежів грошових потоків у відповідності з новими умовами договору, дисконтованих з використанням первинної ефективної ставки, та балансовою вартістю до реструктуризації, у складі відрахування до резервів під зменшення корисності у звітному періоді. Якщо кредит не є знеціненим в результаті реструктуризації, то Банк перераховує поточну ефективну процентну ставку.

Як тільки умови кредитування переглянуті, кредит більше не вважається простроченим. Керівництво постійно аналізує реструктуризовані кредити з тим, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності на індивідуальній чи сукупній основі, що розраховується з використанням первісної або поточної ефективної процентної ставки за кредитом.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі:

- Якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- Якщо Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- Якщо Банк або (а) передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

У разі якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

У випадку, якщо подальша участь в активі набирає форми проданого та/або придбаного опціону (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами на нетто-основі, або аналогічні інструменти) на переданий актив, то розмір подальшої участі Банку – це вартість переданого активу, який Банк може викупити. Однак у випадку, коли проданий опціон «пут» (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами на нетто-основі, або аналогічні інструменти) на актив, який оцінюється за справедливою вартістю, обсяг подальшої участі Банку визначається як менша з двох оцінок: справедлива вартість переданого активу або ціна виконання опціону.

Фінансові зобов'язання

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

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки та збитки.

Фінансові гарантії

У ході звичайної господарської діяльності Банк надає фінансові гарантії у формі акредитивів, гарантій та авалів. Договори фінансової гарантії первісно визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю в статті «Інші зобов'язання», яка є отриманою комісією. Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожним договором гарантії оцінюється за більшим з двох значень: сумою амортизованої комісії або найкращою оцінкою витрат, необхідних для врегулювання будь-якого фінансового зобов'язання, що виникає за гарантією.

Будь-яке збільшення зобов'язання за фінансовими гарантіями відображається у звіті про прибутки та збитки. Отримана премія визнається у звіті про прибутки та збитки лінійним методом протягом строку дії гарантії.

Оподаткування

Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється у відповідності до податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток відображаються стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання компаній, і яка на момент її здійснення не впливає ані на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток.

Відстрочені податкові активи відображаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі ставок податку, що були чинними або фактично стали чинними на звітну дату.

Відстрочений податок на прибуток відображається стосовно всіх тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями у дочірні та асоційовані підприємства, а також спільні підприємства, за винятком випадків, коли час сторнування тимчасової різниці піддається контролю, та існує ймовірність того, що тимчасова різниця не буде сторнована в осяжному майбутньому.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Банку. Зазначені податки включені до статті «Інші адміністративні та операційні витрати» звіту про прибутки та збитки.

Основні засоби

Майно та обладнання відображаються за собівартістю, за вирахуванням витрат на поточне обслуговування, накопиченого зносу та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Балансова вартість майна та обладнання переглядається на предмет зменшення корисності у разі виникнення подій чи обставин, які б вказували на ймовірність того, що балансова вартість такого активу не може бути відшкодована.

Нарахування амортизації активу починається з дати, коли він став придатним для використання. Знос нараховується за лінійним методом протягом таких строків корисної служби:

	Роки
Обладнання	2-12 років
Меблі	8 років
Інші матеріальні активи	2-5 років
Транспортні засоби	5 років
Поліпшення орендованих основних засобів	Протягом найменшого з двох строків: строку оренди або строку корисної експлуатації

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року і коригуються за необхідності.

Витрати на ремонт та відновлення відображаються у звіті про прибутки та збитки у періоді, в якому такі витрати були понесені, та включаються до статті «Інші адміністративні та операційні витрати», крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають програмне забезпечення та ліцензії. Нематеріальні активи, придбані окремо, спочатку оцінюються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи амортизуються протягом строку корисної служби, що становить від 3 до 10 років, і аналізуються на предмет зменшення корисності у випадку наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з визначеним строком служби переглядаються принаймні щорічно наприкінці кожного фінансового року.

Резерви

Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, для врегулювання якого, з великим ступенем вірогідності, буде необхідним відтік ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Виплати працівникам

Банк не приймає участі у жодних домовленостях про виплату пенсій, крім державної пенсійної системи України, що вимагає здійснення Банком обов'язкових внесків як відсотка від поточної заробітної плати працівників до вирахування податків. Вартість цих внесків відображається у звіті про прибутки та збитки, коли здійснюється нарахування відповідної заробітної плати. Крім цього, Банк не здійснює жодних суттєвих пенсійних виплат.

Статутний капітал

Статутний капітал

Звичайні акції класифікуються як капітал. Внески до статутного капіталу, здійснені до 31 грудня 2000 року, визнаються за переоціненою вартістю відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Зовнішні витрати, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, визнаються як вирахування з доходів у капітал. Будь-які перевищення справедливої вартості отриманих над номінальною вартістю випущених акцій визнаються як додатковий сплачений капітал.

Дивіденди

Дивіденди визнаються як зобов'язання та вираховуються з капіталу на звітну дату тільки у випадку якщо вони заявлені заздалегідь, або безпосередньо на звітну дату. Інформація про дивіденди розкривається коли вони

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

заявлені до звітної дати, або заявлені чи задекларовані після звітної дати, але до дати підписання фінансової звітності до випуску.

Потенційні активи та зобов'язання

Потенційні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоюмовірним. Потенційні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним.

Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання наступних критеріїв:

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Для всіх фінансових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю, а також для купонних цінних паперів, що класифікуються як торгові чи доступні для продажу, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструмента чи більш короткого періоду, де це є застосовним, до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективною процентної ставки, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком своєї оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється виходячи з первісної ефективною процентної ставки, а зміни балансової вартості відображаються як процентні доходи чи витрати.

При зменшенні відображеної у фінансовій звітності вартості фінансового активу чи групи аналогічних фінансових активів внаслідок зменшення корисності, процентні доходи продовжують визнаватись з використанням первісної ефективною процентної ставки на основі нової балансової вартості.

Комісійні доходи

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи можна розділити на такі дві категорії:

- Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду

Комісійні, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороди за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісійні за зобов'язаннями з надання кредитів, що, ймовірно, будуть використані, та інші комісійні, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективною процентної ставки за кредитом.

- Комісійні доходи від надання послуг з проведення операцій

Комісійні, отримані за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладення угоди про придбання акцій чи інших цінних паперів або придбання чи продаж компанії, визнаються по завершенні відповідної операції. Комісійні або частина комісійних, пов'язана з певними показниками доходності, визнаються після дотримання відповідних критеріїв.

Операції в іноземній валюті

Фінансова звітність представлена в гривнях («грн.»), що є функціональною валютою та валютою представлення звітності Банку. Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у звіті про прибутки та збитки як результат операцій з іноземною валютою (курсові різниці). Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату здійснення операції. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

Різниці між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом НБУ на дату такої операції також включаються до результату операцій з іноземною валютою.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Основні курси обміну української гривні, що були використані для підготовки цієї фінансової звітності на 31 грудня були наступні:

Валюта	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
Долар США	7.9930	7.9930
Євро	11.0415	10.5372

Майбутні зміни в обліковій політиці

Стандарти та інтерпретації, що були опубліковані, але ще не набули чинності:

Стандарти та інтерпретації, що були опубліковані, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Банку наведені нижче. Банк очікує що даний перелік стандартів та інтерпретацій буде застосовано у майбутньому. Банк має наміри прийняти наведені стандарти з моменту їх чинності.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ (IFRS) 9, опублікований по результатам двох із трьох етапів проекту Ради МСБО по заміни МСФЗ (IFRS) 39, застосовується щодо класифікації та оцінки фінансових активів та зобов'язань, а також обліку хеджування. Стандарт не встановлює дату обов'язкового застосування та може використовуватися на добровільних засадах. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 матиме вплив на класифікацію та оцінку фінансових активів Банку, однак не вплине на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань Банку. Банк оцінить вплив після публікації заключної частини стандарту, що містить рекомендації щодо знецінення фінансових активів.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 27 «Інвестиційні компанії»

Поправки вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2014 р. або після цієї дати та передбачають виключення із вимог консолідації для компаній, які відповідають визначенню інвестиційної компанії згідно МСФЗ (IFRS) 10. Згідно виключенню із вимог консолідації інвестиційні компанії повинні обліковувати дочірні компанії по справедливій вартості через прибуток та збиток. Передбачається, що поправки не вплинуть на Банк.

Поправки до МСФЗ (IAS) 32 «Взаєморозрахунок фінансових активів та фінансових зобов'язань»

В межах цих поправок пояснюється зміст фрази «в поточний момент володіє юридично затвердженим правом на здійснення взаєморозрахунку», а також критерії взаєморозрахунку по відношенню до розрахункових систем, в межах яких використовуються механізми неодноточасних валових платежів. Поправки набирають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2014 р. або після цієї дати. Передбачається, що поправки не вплинуть на Банк.

Інтерпретація IFRIC 21 «Обов'язкові платежі»

Інтерпретація пояснює, що компанія повинна визнавати зобов'язання щодо зборів та інших обов'язкових платежів, якщо має місце діяльність, що обумовлює необхідність здійснення виплати, яка визначена чинним законодавством. У випадку обов'язкового платежу, необхідність сплати якого виникає в результаті досягнення певного мінімального граничного значення, Інтерпретація пояснює, що зобов'язання не визнається до досягнення визначеного граничного значення. Інтерпретація IFRIC 21 набуває чинності для річних звітних періодів, починаючи з 1 січня 2014 р. або після цієї дати. Банк вважає, що Інтерпретація IFRIC 21 не буде мати суттєвого впливу на фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IAS) 39 «Новація похідних інструментів та продовження обліку хеджування»

Поправки звільняють від необхідності припинення обліку хеджування у випадку, коли новація похідного фінансового інструменту, класифікованого в якості інструмента хеджування, відповідає певними критеріям. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2014 р. або після цієї дати. В поточному звітному періоді у Банк не було новації похідних фінансових інструментів. Однак поправки будуть враховані у випадку новації в майбутньому.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4. Суттєві облікові судження та оцінки

Судження

У процесі застосування облікової політики керівництво Банку, крім облікових оцінок, робило такі судження, які мають найбільш суттєвий вплив на суми, відображені у фінансовій звітності:

Класифікація цінних паперів

Цінні папери Банку включають українські державні облігації і корпоративні акції. Після первісного визнання Банк, використовуючи власне судження, класифікує цінні папери як фінансові активи з визнанням змін справедливої вартості у складі прибутку або збитку, або фінансові активи, доступні для продажу, з визнанням змін справедливої вартості через звіт про сукупні прибутки та збитки.

Невизначеність оцінок

У процесі застосування облікової політики керівництво Банку здійснювало оцінки при визначенні сум, відображених у фінансовій звітності. Найбільш суттєве використання оцінок включає таке:

Справедлива вартість фінансових інструментів

Якщо справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних методик оцінки, що включають застосування математичних моделей. Вхідні дані для цих моделей визначаються на основі спостережуваного ринку, за можливості, але коли це неможливо, то при визначенні справедливої вартості необхідні певні судження.

Резерв під збитки від зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості

Банк регулярно проводить аналіз кредитів і дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє судження при оцінці збитків від зменшення корисності в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних про аналогічних позичальників. Банк аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі даних спостережень, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками в складі групи або зміну державних чи місцевих економічних умов, що співвідноситься з випадками невиконання зобов'язань за активами у складі групи. Керівництво використовує оцінки, засновані на історичних даних про структуру збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивних ознак зменшення корисності за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Банк використовує своє судження при коригуванні даних спостережень стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

Відстрочені податкові активи

Відстрочені податкові активи визнаються у випадку, якщо існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, стосовно якого ці відстрочені податкові активи можуть бути використані. Судження вимагається для визначення суми відстрочених податкових активів, що можуть бути визнані, на підставі очікуваних часових строків та рівня майбутнього оподаткованого прибутку разом з майбутніми стратегіями податкового планування.

Безперервно діюче підприємство

Керівництво Банку здійснило оцінку можливості Банку продовжувати безперервну діяльність і отримало задовільні докази того, що Банк має ресурси, необхідні для продовження діяльності в осяжному майбутньому. Крім цього, керівництву невідомо про будь-які суттєві невизначеності, що можуть поставити під сумнів можливість Банку продовжувати безперервну діяльність.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Грошові кошти в касі	10 434	11 950
Поточні рахунки в НБУ	784 469	387 413
Поточні рахунки в інших кредитних установах	699 471	730 513
Строкові депозити в кредитних установах розміщені на строк до 90 днів	50 000	326 460
Договори зворотнього «репо» з кредитними установами на строк до 90 днів	-	97 639
Грошові кошти та їх еквіваленти	<u>1 544 374</u>	<u>1 553 975</u>

Поточний рахунок в НБУ являє собою кошти, розміщені в НБУ для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій.

Станом на 31 грудня 2013 року кошти в сумі 596 752 тис. грн. що було розміщено на поточних рахунках у восьми банках ОЕСР (2012: 702 271 тис. грн. у чотирьох банках ОЕСР), включено до поточних рахунків в інших кредитних установах. Розміщення було здійснено на загальних умовах.

Станом на 31 грудня 2013 року кошти в сумі 50 000 тис. грн. що було розміщено на строкових депозитах у одному українському банку (2012: 221 049 тис. грн.), включено до строкових депозитів в кредитних установах розміщених до 90 днів.

6. Торгові цінні папери

Станом на 31 грудня 2013 року торгові цінні папери представлені Державними облігаціями України балансовою вартістю 273 571 тис. грн. (2012: 192 957 тис. грн.).

7. Кошти в кредитних установах

Кошти в кредитних установах включають:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Обов'язкові резерви на спеціальному рахунку в НБУ	1 056 980	686 374
Кредити і депозити в інших банках	4 130	4 331
Договори зворотного «репо» з кредитними установами на строк більше 90 днів	-	293 736
Всього кошти в кредитних установах	1 061 110	984 441
Мінус – Резерв під зменшення корисності	(211)	(221)
Кошти в кредитних установах	<u>1 060 899</u>	<u>984 220</u>

Відповідно до вимог Національного банку України, Банк зобов'язаний утримувати певний залишок обов'язкового резерву, який розраховується як відсоток від певних зобов'язань Банку за попередній місяць.

Станом на 31 грудня 2013 року українські банки зобов'язані утримувати 40% обов'язкового резерву за попередній місяць на окремому рахунку в НБУ (2012: 50% обов'язкового резерву) з процентною ставкою 1,95% річних. (2012: 2,25% річних). Станом на 31 грудня 2013 року сума обов'язкового резерву, що розміщено на окремому рахунку в НБУ становила 154 741 тис. грн. (2012: 174 309 тис. грн.).

Починаючи з серпня 2008 року українські банки повинні утримувати 20% від суми, залученої від нерезидентів в іноземній валюті на термін менше 183 днів, на окремому рахунку в НБУ у вигляді безвідсоткового грошового депозиту. Починаючи з 2009 року українські банки повинні утримувати на тому ж окремому рахунку в НБУ суму, еквівалентну резерву під знецінення (визначається згідно з регулятивними вимогами) кредитів, виданих в іноземній валюті позичальникам, які не мають доходів в іноземній валютні, у формі безпроцентного грошового депозиту. Станом на 31 грудня 2013 року, загальна сума розміщених коштів на окремому рахунку становила 902 239 тис. грн. (2012: 512 065 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Обов'язкові резерви в НБУ представлені безумовним резервом у вигляді депозиту, що не може бути використаний Банком у повсякденних операціях. Станом на 31 грудня 2013 та 2012 років Банк виконував вимоги щодо формування обов'язкового резерву в НБУ.

Рух резерву під зменшення корисності заборгованості кредитних установ був таким:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
1 січня	221	4 250
Розформування	(10)	(4 029)
31 грудня	211	221

8. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Кредити юридичним особам	6 613 516	8 679 580
Овердрафти	145 855	61 710
Кредити фізичним особам	72 007	84 515
Усього кредити клієнтам	6 831 378	8 825 805
Мінус – Резерв під зменшення корисності	(269 125)	(304 673)
Кредити клієнтам	6 562 253	8 521 132

Резерв під зменшення корисності кредитів клієнтам

Узгодження резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам за категоріями є таким:

	<u>Кредити юридичним особам</u>	<u>Овердрафти</u>	<u>Кредити фізичним особам</u>	<u>Всього</u>
На 1 січня 2013 року	287 232	123	17 318	304 673
Нараховано за рік	210 695	97	(1 616)	209 176
Списання	(187 587)	-	-	(187 587)
Продаж кредитів	(57 137)	-	-	(57 137)
На 31 грудня 2013 року	253 203	220	15 702	269 125
Зменшення корисності на індивідуальній основі	247 534	-	7 391	254 925
Зменшення корисності на сукупній основі	5 669	220	8 311	14 200
	253 203	220	15 702	269 125
Загальна сума кредитів, корисність яких зменшено на індивідуальній основі, до вирахування резерву під зменшення корисності	1 215 850	-	11 710	1 227 560

Протягом 2013 року Банк продав кредити клієнтам балансовою вартістю (за мінусом резерву на зменшення корисності) 18 236 тис. грн. за 33 327 тис. грн. Чистий результат від продажу у сумі 15 091 тис. грн. був визнаний у звіті про прибутки та збитки як чистий прибуток від продажу кредитів клієнтам.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Овердрафти</i>	<i>Кредити фізичним особам</i>	<i>Всього</i>
На 1 січня 2012 року	151 313	37	8 258	159 608
Нараховано за рік	135 919	86	9 060	145 065
На 31 грудня 2012 року	287 232	123	17 318	304 673
Зменшення корисності на індивідуальній основі	279 512	-	9 883	289 395
Зменшення корисності на сукупній основі	7 720	123	7 435	15 278
	287 232	123	17 318	304 673
Загальна сума кредитів, корисність яких зменшено на індивідуальній основі, до вираховання резерву під зменшення корисності	759 373	-	11 569	770 942

Застава та інші засоби зниження кредитного ризику

Розмір та види застави, що вимагається Банком, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Банк запровадив керівні положення щодо прийняття різних видів застави та параметрів оцінки.

Нижче зазначені основні види отриманої застави:

- за кредитами юридичним особам – банківські та корпоративні гарантії, об'єкти нерухомого майна, запаси та торгова дебіторська заборгованість;
- за кредитами фізичним особам – застава житла, землі та майнових прав.

Банк також отримує гарантії від компаній Групи ING за кредитами, що надаються підприємствам – корпоративним клієнтам.

Керівництво здійснює моніторинг ринкової вартості застави, вимагає додаткової застави згідно з базовими угодами, а також здійснює моніторинг ринкової вартості отриманої застави при перевірці достатності резерву на зменшення корисності кредитів.

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 грудня 2013 року концентрація кредитів Банку була представлена сумою заборгованості десяти найбільших позичальників - третій сторін у розмірі 3 550 916 тис. грн. (52% загального кредитного портфелю) (2012: 4 469 450 тис. грн., або 50.6%). Станом на 31 грудня 2013 року сума створеного резерву під зменшення корисності цих кредитів становила 218 733 тис. грн. (2012: 6 467 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2013 року сума гарантій, отриманих від компаній Групи ING за кредитами, становила 4 767 177 або 73% від загальної заборгованості (2012: 6 948 722 або 79%), в тому числі 10 найбільших позичальників - 2 301 646 тис. грн. або 65% (2012: 3 297 033 тис. грн. або 74%).

Кредити надаються головним чином клієнтам, що здійснюють свою діяльність на території України в таких галузях економіки:

	2013 р.	2012 р.
Торгівля	2 230 753	1 784 213
Сільське господарство та харчова промисловість	1 206 406	1 238 049
Енергетична промисловість	740 009	918 081
Машинобудування	661 322	689 340
Послуги	562 669	1 316 745
Хімічна промисловість	440 850	268 409
Паперова промисловість	240 175	166 886
Металургія	210 137	1 382 635
Послуги зв'язку	136 356	144 350
Виробництво тютюну	125 815	343 144
Роздрібна торгівля	72 007	84 515
Виробництво будівельних матеріалів	68 289	351 882
Інше	136 590	137 556
	6 831 378	8 825 805

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

9. Цінні папери, доступні для продажу

Станом на 31 грудня 2013 року цінні папери, доступні для продажу, були представлені акціями балансовою вартістю 62 тис. грн. (2012: акціями балансовою вартістю 3 391 тис. грн.). Протягом 2013 року Банк продав на відкритому аукціоні акції Всеукраїнського депозитарію цінних паперів Національному банку України за їх балансовою вартістю у розмірі 3 329 тис. грн. станом на 31 грудня 2012 року.

10. Оподаткування

Витрати зі сплати податку на прибуток включають:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Поточні витрати з податку на прибуток	13 548	148,803
Витрати/(Доходи) з відстроченого податку	25 032	(60 636)
Витрати з податку на прибуток	38 580	88 167

Станом на 31 грудня 2013 поточні податкові активи складали 233 577 тис. грн. (2012: 1 тис. грн.). Згідно з положеннями Податкового кодексу України, починаючи з 1 січня 2013 року Банк, як і інші великі платники податків в Україні, був зобов'язаний здійснити авансовий внесок за податком на прибуток на основі оподаткованого прибутку за попередній рік, який був значно більшим, ніж за поточний рік.

У відповідності до прийнятих положень та змін до Податкового кодексу, внесених станом на 31 грудня 2013 року, ставка податку на прибуток була знижена починаючи з 1 січня 2014 р. до 18%, починаючи з 1 січня 2015 року до 17% і починаючи з 1 січня 2016 року до 16% (для операцій з цінними паперами – 10%, починаючи з 1 січня 2013 року). Відстрочений податок на прибуток визначено з використанням ставок, які будуть діяти в періоди його реалізації.

Після звітної дати, згідно з Законом України «Про запобігання фінансової катастрофи та створення передумов для економічного зростання в Україні» від 27 березня 2014 року, ставку податку на прибуток було змінено на 18% для майбутніх звітних періодів починаючи з 1 квітня 2014 року.

Ефективна ставка податку на прибуток відрізняється від нормативної ставки податку. Узгодження витрат з податку на прибуток за нормативною ставкою із фактичними результатами наведено нижче:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Прибуток до оподаткування	223 676	397 485
Нормативна ставка податку	19%	21%
Витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	42 498	83 472
Витрати, які не визнаються у податковому обліку	552	377
Зміна підходу до визначення тимчасових різниць	(909)	1 458
Ефект застосування 10% ставки податку за операціями з цінними паперами	(3 847)	-
Вплив змін ставок оподаткування	286	2 860
Витрати з податку на прибуток	38 580	88 167

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня відстрочені податкові активи і зобов'язання та їх рух за відповідні роки включають:

	Виникнення і списання		Виникнення і списання		2013 р.	
	2011 р.	тимчасових різниць	2012 р.	тимчасових різниць		
		<i>У звіті</i>		<i>У звіті</i>		
		<i>у звіті про прибутки та збитки</i>	<i>про сукупні прибутки та збитки</i>	<i>у звіті про прибутки та збитки</i>	<i>про сукупні прибутки та збитки</i>	
Податковий ефект неоподатковуваних та оподатковуваних тимчасових різниць:						
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	(50)	-	(50)	50	-
Кошти в кредитних установах	(2 736)	(353)	-	(3 089)	2 318	-
Торгові цінні папери	(7 375)	4 218	-	(3 157)	1 641	-
Кредити клієнтам	(34 433)	63 301	-	28 868	(29 585)	-
Основні засоби	2 051	(1 156)	-	895	(369)	-
Нематеріальні активи	-	66	-	66	(14)	-
Інші активи	(804)	(1 095)	-	(1 899)	1 978	-
Інші зобов'язання	7 972	(4 295)	-	3 677	(1 051)	-
Відстрочені податкові активи/(зобов'язання)	(35 325)	60 636	-	25 311	(25 032)	-

11. Інші види зменшення корисності та резерви

Нижче представлено рух резерву під зменшення корисності та інших резервів:

	Інші активи
31 грудня 2011 року	141
Нараховано	341
31 грудня 2012 року	482
Розформування	(78)
31 грудня 2013 року	404

Резерв під зменшення корисності активів вираховується з балансової вартості відповідних активів.

12. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	2013 р.	2012 р.
Нараховані доходи	2 653	2 782
Передплачені витрати	4 073	2 734
Інші передоплати	293	477
Інше	81	260
	7 100	6 253
Мінус – Резерв під зменшення корисності інших активів (Примітка 11)	(404)	(482)
Інші активи	6 696	5 771

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інші зобов'язання включають:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Нараховані витрати	26 852	42 523
Кредиторська заборгованість за послуги	13 684	15 700
Транзитні рахунки за операціями клієнтів	398	18 387
Конверсійні валютні операції	45	786
Нараховані податки, крім податку на прибуток	1 732	1 731
Інше	153	708
Інші зобов'язання	<u>42 864</u>	<u>79 835</u>

13. Похідні фінансові інструменти

Банк укладає торговельні угоди з використанням похідних фінансових інструментів. Нижче представлена таблиця, яка відображає справедливу вартість похідних фінансових інструментів, відображених у фінансовій звітності як активи або зобов'язання, а також їх умовні суми. Умовні суми, відображені на сукупній основі, представляють собою суму базового активу похідного інструменту, базову ставку або індекс; на їх основі оцінюються зміни вартості похідних інструментів. Умовні суми відображають обсяг операцій, які не завершені на кінець року, і не відображають кредитний ризик.

	<u>2013 р.</u>		<u>2012 р.</u>	
	<u>Умовна сума</u>	<u>Справедлива вартість</u>	<u>Умовна сума</u>	<u>Справедлива вартість</u>
		<u>Актив</u>		<u>Зобов'я- зання</u>
Торгові контракти на цінні папери				
Форварди – іноземні	255 252	- (6 373)	-	-
Контракти з обміну валюти				
Форварди – іноземні	-	-	114 371	766 (262)
Форварди – національні	-	-	508 577	9 657 (40)
Свопи - національні	527 538	92 (256)	-	-
Загальні активи/(зобов'язання) похідних фінансових інструментів		<u>92 (6 629)</u>		<u>10 423 (302)</u>

Форварди

Форварди – це договірні угоди на купівлю або продаж певного фінансового інструменту за вказаною ціною і на певну дату у майбутньому.

Свопи

Свопи – це договірні угоди між двома сторонами на обмін потоками двох валют за певний період у майбутньому і здійснення платежів на основі певних умовних сум.

14. Кошти кредитних установ

Кошти кредитних установ включають:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Короткострокові кредити та депозити	3 950 310	4 079 578
Довгострокові кредити та депозити	194 112	694 022
Кошти кредитних установ	<u>4 144 422</u>	<u>4 773 600</u>

Станом на 31 грудня 2013 року кредити і депозити кредитних установ включають кошти, отримані від банків групи ING, що становили 4 136 442 тис. грн. (2012 р.: 4 705 048 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

15. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Поточні рахунки		
- Юридичні особи	2 035 834	1 599 664
- Фізичні особи	10 384	10 364
	<u>2 046 218</u>	<u>1 610 028</u>
Строкові депозити юридичних осіб	1 800 015	2 810 706
Кошти клієнтів	<u>3 846 233</u>	<u>4 420 734</u>

Кошти, утримувані в якості забезпечення за гарантіями - 4 730

Станом на 31 грудня 2013 року на поточних рахунках юридичних осіб були розміщені кошти десяти найбільших клієнтів – третіх осіб у сумі 1 299 011 тис. грн. (64% поточних рахунків юридичних осіб) (2012 р.: 660 800 тис. грн., або 42%).

Станом на 31 грудня 2013 року строкові депозити юридичних осіб включали кошти десяти юридичних осіб – третіх осіб у сумі 1 790 580 тис. грн., або 99,5% загального обсягу депозитів юридичних осіб (2012 р.: 2 785 577 тис. грн. або 99,1%).

Розшифровка рахунків клієнтів за галузями економіки наведена нижче:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Видобувна промисловість	2 005 341	2 052 153
Торівля	678 524	934 030
Сільське господарство та харчова промисловість	435 104	808 405
Послуги	194 641	178 609
Хімічна промисловість	187 873	8 560
Виробництво	113 963	65 335
Фінансові послуги	88 829	129 846
Транспорт і зв'язок	28 989	67 887
Металургія	14 344	25 008
Фізичні особи	10 384	10 364
Автомобілебудування	7 439	274
Будівництво	1 984	1 486
Енергетика	34	1 704
Інше	78 784	137 073
Кошти клієнтів	<u>3 846 233</u>	<u>4 420 734</u>

16. Капітал

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 років статутний капітал Банку складав 73 129 804 500 простих акцій номінальною вартістю 0,01 грн. кожна. Всі акції мають рівні права голосу. Станом на 31 грудня 2013 та 2012 років всі дозволені до випуску акції були зареєстровані і повністю сплачені.

Статутний капітал Банку був сформований за рахунок внесків у гривнях, та акціонер має право на дивіденди та розподіл капіталу в гривнях.

На загальних зборах акціонерів у квітні 2013 року Банк оголосив дивіденди за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року у розмірі 526 000 тис. грн. за простими акціями.

Рух випущених і повністю сплачених простих акцій був таким:

	<u>Кількість акцій</u>	<u>Номінальна вартість, тис. грн.</u>	<u>Перерахована вартість, тис. грн.</u>
31 грудня 2013 та 2012 років	73 129 804 500	731 298	751 579

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інші резерви

Станом на 31 грудня 2013 року нерозподілені прибутки включали резерв, що не підлягає розподілу у розмірі 394,955 тис. грн. (2012: 366 750 тис. грн.). Резерв створено згідно з вимогами українського законодавства для покриття загальних банківських ризиків, включаючи майбутні збитки та інші непередбачені ризики або потенційні зобов'язання.

17. Фактичні та потенційні зобов'язання

Юридичні аспекти

В ході звичайного ведення операцій Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку.

Оподаткування

Українське законодавство щодо оподаткування та здійснення інших операцій продовжує розвивається по мірі переходу до ринкової економіки. Ряд прийнятих законодавчих та нормативних актів не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретація залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів державної влади та інших урядових органів. Нерідко точки зору різних органів на певне питання не співпадають. Керівництво вважає, що Банк дотримався всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені. У випадках, коли ризик відтоку ресурсів є ймовірним, Банк нараховував податкові зобов'язання на основі оцінок керівництва.

Діяльність Банку та його фінансовий стан і надалі будуть зазнавати впливу розвитку політичної ситуації в Україні, включаючи застосування існуючих та майбутніх законодавчих та нормативних актів. Керівництво Банку вважає, що зобов'язання, які можуть виникнути у результаті таких непередбачуваних обставин, пов'язаних з його операційною діяльністю, не будуть мати на Банк більшого впливу, ніж на інші подібні підприємства в Україні.

Фактичні та потенційні зобов'язання

Фактичні та потенційні зобов'язання Банку включають:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Кредитні зобов'язання		
Акредитиви	269 436	95 016
Гарантії	203 166	410 076
Зобов'язання з надання кредитів	125 557	11 052
	<u>598 159</u>	<u>516 144</u>
Мінус - Грошові кошти в заставі під акредитиви, гарантії і гарантії по векселях (Примітка 15)	-	(4 730)
Фактичні та потенційні зобов'язання	<u>598 159</u>	<u>511 414</u>

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***18. Чисті комісійні витрати**

Чисті комісійні витрати включають:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Операції з цінними паперами	9 904	14 003
Платежі і повернення коштів	9 515	12 228
Гарантії і зобов'язання	13 484	14 983
Кредитування клієнтів	2 019	246
Комісійні доходи	34 922	41 460
Гарантії і зобов'язання	(178 973)	(268 803)
Операції з цінними паперами	(979)	(1 357)
Платежі і повернення коштів	(2 588)	(2 867)
Інше	(72)	(122)
Комісійні витрати	(182 612)	(273 149)
Чисті комісійні витрати	(147 690)	(231 689)

До комісійних витрат входять комісії у розмірі 178 973 тис. грн. (2012: 268 803 тис. грн.) за гарантіями отриманими від компаній Групи ING для покриття кредитних ризиків наданих Банком корпоративним клієнтам (Примітка 8).

19. Результат операцій з іноземною валютою

Результат операцій з іноземною валютою складається з:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Торгівельні операції	54 678	95 305
Комісійні доходи від операцій з обміну валюти	44 039	46 826
Курсові різниці	(5 690)	(1 578)
Результат операцій з іноземною валютою	93 027	140 553

20. Інші доходи

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Консультаційні послуги	2 866	3 444
Суборенда	339	435
Агентські послуги зі страхування	309	934
Отримані штрафи	1 167	1 645
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	36	346
Інше	113	239
Інші доходи	4 830	7 043

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

21. Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати

Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати включають:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Заробітна плата та інші виплати працівникам	68 805	82 025
Нарахування на заробітну плату	11 656	12 430
Витрати на персонал	<u>80 461</u>	<u>94 455</u>
Витрати на ремонт та обслуговування	34 628	34 064
Витрати на оренду та утримання приміщень	12 122	12 913
Операційні та експлуатаційні витрати	6 291	8 806
Витрати на отримані консультаційні послуги	4 883	5 446
Витрати на відрядження	2 067	3 022
Витрати на системи банківського зв'язку	2 323	2 311
Витрати на отримані послуги зв'язку	1 410	1 488
Витрати на охорону	448	426
Збиток від вибуття фінансових активів	883	875
Витрати на маркетинг та рекламу	32	95
Штрафи сплачені	1 691	6
Операційні податки	4	1
Інше	407	403
Інші адміністративні та операційні витрати	<u>67 188</u>	<u>69 856</u>

22. Управління ризиками

Вступ

Банку властиві ризики, а саме кредитний ризик, ризик ліквідності і ринковий ризик (останній розподіляється на ризик процентної ставки, валютний ризик і ризик торгового портфелю), операційний ризик, а також стратегічний і репутаційний ризики, які регулярно виявляються, оцінюються і контролюються в рамках процесу управління ризиками. Процес управління ризиками є визначальним для забезпечення ефективності і прибутковості Банку. Кожен працівник Банку несе відповідальність за дотримання правил і процедур управління ризиками в ході виконання їх завдань і обов'язків.

Структура управління ризиками

Політики управління ризиками спрямовані на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Банк, з метою встановлення відповідних меж ризику і розробки системи контролю ризиків, а також регулярного моніторингу рівнів ризику і дотримання обмежень. Підрозділи управління операційним ризиком займаються розробкою і забезпеченням відповідного функціонування внутрішніх процесів і процедур, спрямованих на управління схильністю Банку до зовнішніх і внутрішніх ризиків.

Політики і системи управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін кон'юнктури ринку, а також пропонованих продуктів та послуг.

Моніторинг і контроль дотримання принципів управління ризиками здійснюються кількома спеціалізованими відділами і підрозділами у складі Відділу управління ризиками (ВУР) та іншими відділами, підзвітного Комітету з управління активами та пасивами (КУАП). КУАП є підзвітним Спостережній Раді і Правлінню та спеціалізованим відділам материнського Банку.

Спостережна Рада має найбільші повноваження, пов'язані з управлінням ризиками, і уповноважена Статутом затверджувати будь-які операції від імені Банку, включно з тими, що знаходяться за межами компетенції Правління та інших керівних органів. Серед іншого, Спостережна Рада несе відповідальність за призначення зовнішнього аудитора і за розробку процедури перевірки і моніторингу фінансово-господарської діяльності Банку. Комітет з управління ризиками при Спостережній Раді визначає загальну стратегію управління ризиками, а Правління несе безпосередню відповідальність за її впровадження.

У більшості випадків Правління несе відповідальність за діяльність Банку, включаючи діяльність, пов'язану з управлінням ризиками. Правління передає КУАП свої повноваження відносно загального управління активами, зобов'язаннями і ризиками.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

КУАП очолює начальник Департаменту управління ризиками. Збори КУАП відбуваються принаймні раз на місяць або частіше, якщо існує необхідність. КУАП відповідає за контроль і управління структурою активів і зобов'язань. Також КУАП здійснює моніторинг процентних ставок і лімітів за строками погашення і порівнює основні показники діяльності з показниками конкурентів. Крім цього, КУАП відповідає за управління ризиками ліквідності і контроль дотримання встановлених ним обмежень, перегляд звітів про ліквідність, ризик процентної ставки та валютний ризик.

Кредитний комітет відповідає за погодження кредитів, впровадження стратегії кредитування, координування діяльності відділів і формування збалансованого і диверсифікованого кредитного портфелю. Погодження та затвердження Кредитного комітету необхідні для надання кредитів, створення резервів і стягнення боргів (а також підписання кредитних угод і подання позовів та ініціювання судових процесів).

ВУР надає допомогу КУАП та різним комітетам у виконанні їх функцій. Функції ВУР включають оцінку та аналіз фінансових ризиків, моніторинг дотримання обмежень і надання рекомендацій стосовно узгодження ризиків і прибутковості виходячи з загального рівня ризику і ризиків, пов'язаних з конкретними галузями і банківськими продуктами.

ВУР здійснює оцінку фінансових ризиків із застосуванням інформації про параметри активів і зобов'язань (включаючи процентні ставки, суми і строки погашення), отриманої від бізнес-підрозділів, і інформації про межі ризиків і процедури та методології управління ризиками, отриманої від КУАП. Надалі ВУР надає КУАП результати аналізу і моніторингу ризиків, а також рекомендації стосовно встановлення або змінення обмежень, і інформує бізнес-підрозділи, бек-офіс тощо про нормативні рівні ризику.

Первісний моніторинг певних фінансових ризиків виконується також іншими відділами, наприклад Казначейством Банку («КБ») та Управлінням кредитування корпоративних клієнтів та фінансових установ («УКККФУ»).

Управління ризиками здійснюється інтегровано, і ризики оцінюються згідно з політикою Банку, яка переглядається і погоджується Правлінням щорічно. Ліміти ризику встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику, а також ризику ліквідності. Надалі рівень схильності Банку до цих ризиків підтримується у встановлених межах. В цілому, Банк застосовує методи оцінки/управління ризиками, використовувані групою ING, якщо такі методи відповідають нормам НБУ.

Відділ внутрішнього аудиту відповідає за контроль дотримання принципів і процедур управління ризиками, а також за перевірку відповідності структури управління ризиками по відношенню до ризиків, властивих Банку. Відділ внутрішнього аудиту виконує регулярні і спеціальні (ситуаційні) перевірки процедур і системи контролю управління ризиками, результати яких доповідаються Спостережній Раді.

Основні ризики, властиві Банку в ході його операційної діяльності, і способи їх управління представлені нижче.

Зниження ризику

Банк не використовує похідні фінансові інструменти для управління ризиками, що виникають внаслідок змін процентних ставок, а також кредитного ризику і ризику ліквідності.

Банк активно використовує забезпечення для зниження свого кредитного ризику.

Надмірна концентрація ризиків

Концентрація виникає у випадку, коли декілька контрагентів здійснюють аналогічну господарську діяльність або діяльність в одному географічному регіоні або мають подібні економічні характеристики, що обумовлюють їх здатність виконувати договірні зобов'язання, які зазнають однакового впливу змін в економічних, політичних або інших умовах. Концентрація вказує на відповідну чутливість результатів діяльності Банку до змін, що мають вплив на конкретну галузь чи географічний регіон.

За виявленою концентрацією ризиків здійснюється відповідний контроль і управління.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик понесення Банком фінансових збитків в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами, що виникає, в основному у зв'язку з кредитами, наданими клієнтам та іншим банкам, та цінними паперами, доступним для продажу. Для цілей звітування щодо управління ризиками Банк розглядає та консолідує всі елементи кредитного ризику (такі як ризики стосовно індивідуальних клієнтів та контрагентів, ризики, що притаманні країні, або окремій галузі).

Для цілей управління ризиками Банк управляє кредитними ризиками, що виникають за торговими цінними паперами, окремо та відображає їх як компонент ринкового ризику.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк здійснює управління кредитним ризиком шляхом встановлення внутрішніх норм, спрямованих на збільшення прибутку з урахуванням ризику шляхом підтримання рівня схильності Банку до кредитного ризику в межах прийнятних параметрів, встановлення, контролю і перевірки кредитних рейтингів, встановлення і погодження кредитних обмежень і активного моніторингу платоспроможності клієнтів. Банк співпрацює з контрагентами з доброю кредитною історією і, якщо це доцільно, отримує забезпечення. Кредитна політика Банку переглядається і погоджується Правлінням.

ВУР визначає рівень загальної схильності Банку до ризиків шляхом посилання на клієнтів і банківські продукти та регулярно здійснює оцінку кредитоспроможності і показників фінансово-господарської діяльності клієнтів.

При оцінці ризиків, пов'язаних із конкретним позичальником, Банк враховує вид діяльності клієнта і такі чинники як, наприклад, якість управління діяльністю, основні напрямки діяльності, географічне розташування, постачальників, клієнтів, наявність інших боргів, фінансову стабільність, обороти, ймовірність погашення боргу, ліквідність запропонованого забезпечення і його достатність з огляду на кредитний ризик, кредитну історію в Банку та інших фінансових установах, а також суму ризику для кожного окремого позичальника, використовуючи шкалу оцінки. Відсутність кредитної історії в Банку або відсутність кредитної історії взагалі не є абсолютною заборону на отримання кредиту, якщо Банк отримає достатньо інформації для оцінки показників діяльності і фінансового стану клієнта. Однак при наданні кредиту клієнту без кредитної історії Банк встановлює певні умови, як, наприклад, вимогу перевести певну частину банківських операцій клієнта до Банку на певний період часу і встановлення вищої процентної ставки, або вимогу додаткового забезпечення чи гарантій.

Банк також враховує кредитний ризик, пов'язаний із галуззю, в якій позичальник здійснює свою діяльність. Банк розробив внутрішню систему оцінки кредитоспроможності, у якій кожен позичальник отримує рейтинг, враховуючи: (i) співвідношення фінансових і операційних показників, (ii) фінансовий стан, (iii) позицію на ринку і ефективність управління. Приймаючи рішення стосовно кредитування банків, Банк використовує шкалу оцінки, виходячи з міжнародного рейтингу (за його наявності) і результатів фінансової звітності, перевіреної визнаними аудиторами, привласнюючи позичальникам різні кредитні рейтинги. Банк оцінює фінансову звітність позичальника, його кредитну історію і рух грошових коштів з метою визначення приблизного ризику дефолту такого позичальника, а також відстежує середньозважений кредитний ризик потенційних позичальників у портфелі і за галуззю.

Фінансовий стан позичальника контролюється щоквартально або за необхідністю.

Банк структурує рівні властивого йому кредитного ризику шляхом встановлення різних лімітів ризику для кожного позичальника і категорії позичальників в рамках окремої галузі або географічного регіону. Такі ризики відстежуються і перевіряються регулярно (принаймні раз на місяць).

При структуруванні кредитів клієнтам – юридичним особам Банк дотримується деяких основних принципів. Банк розробляє графіки погашення кредитів і застосовує їх з урахуванням сезонності діяльності позичальника і, якщо доцільно, також отримує гарантії від афілійованих підприємств позичальника або іншого підрозділу групи ING, укладає угоди про отримання забезпечення з метою забезпечення відповідних кредитів, вимагає від позичальника власного дольового внеску для фінансування проекту і вимагає, щоб грошові кошти від фінансованого проекту або контрагентів надходили на поточні рахунки в Банку. При наданні кредитів клієнтам – фізичним особам Банк вимагає заставу для забезпечення кредитів. Оскільки за кредитною політикою Банку перевага надається якості позичальника, а не якості наявного забезпечення, рішення стосовно кредитування завжди базуються на оцінці ризику, а не на якості забезпечення. Приймаючи забезпечення від позичальника, Банк надає перевагу найбільш ліквідним формам забезпечення з найвищою вартістю перепродажу. Також Банк зважає на регіональні чинники при визначенні вартості забезпечення.

Банк створює резерв під покриття збитків від кредитів, що представляє собою виконаний Банком оціночний розрахунок збитків у кредитному портфелі Банку.

Банк списує залишок кредитної заборгованості (і будь-який відповідний резерв під покриття збитків від зменшення корисності), коли Кредитний комітет визначає, що кредит є безнадійним і коли усі необхідні заходи для стягнення боргу були вжиті. Таке рішення приймається після розгляду інформації про істотні зміни фінансового стану позичальника, які унеможливають погашення позичальником його боргу, або якщо грошові надходження від забезпечення будуть недостатніми для покриття ризику.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Похідні фінансові інструменти

Кредитний ризик, пов'язаний з похідними фінансовими інструментами, в будь який час обмежений похідними фінансовими інструментами з позитивною справедливою вартістю, які визнані у звіті про фінансовий стан.

Ризики по зобов'язаннях, пов'язаних з кредитуванням

Банк надає своїм клієнтам гарантії, за якими Банк має здійснювати платежі від імені цих клієнтів. Суми таких платежів стягуються з клієнтів на умовах акредитиву. Зазначені гарантії наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і принципів контролю.

Максимальні показники кредитного ризику для статей консолідованого звіту про фінансовий стан, включаючи похідні фінансові інструменти до ефекту зниження ризику через згортання чи договори застави, максимально точно відображені у їх балансовій вартості.

У разі відображення фінансових інструментів за справедливою вартістю, їх балансова вартість являє собою поточний кредитний ризик, але не максимальний ризик, що може виникнути у майбутньому в результаті змін у вартості.

Кредитна якість фінансових активів

Кредитна якість фінансових активів Банку досягається шляхом визначення внутрішнього кредитного рейтингу. Представлена нижче таблиця відображає кредитну якість за видами активів, що пов'язані з кредитами, відповідно до рядків звіту про фінансовий стан, згідно внутрішньої системи кредитного рейтингу Банку.

31 грудня 2013 року	Не прострочені і такі, корисність яких не зменшилась індивідуально			Прострочені або індивідуально знецінені	Всього	
	При-мітка	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг			Нижче стандартного
Грошові еквіваленти	5	1 483 940	50 000	-	-	1 533 940
Кошти в кредитних установах	7	1 056 980	-	4 130	-	1 061 110
Кредити клієнтам	8					
Кредити юридичним особам		735 896	4 661 770	-	1 215 850	6 613 516
Овердрафти		3	145 852	-	-	145 855
Кредити фізичним особам		60 297	-	-	11 710	72 007
Всього		3 337 116	4 857 622	4 130	1 227 560	9 426 428

31 грудня 2012 року	Не прострочені і такі, корисність яких не зменшилась індивідуально			Прострочені або індивідуально знецінені	Всього	
	При-мітка	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг			Нижче стандартного
Грошові еквіваленти	5	1 516 970	25 055	-	-	1 542 025
Кошти в кредитних установах	7	980 109	-	4 332	-	984 441
Кредити клієнтам	8					
Кредити юридичним особам		7 548 077	30 857	341 273	759 373	8 679 580
Овердрафти		55 872	476	5 362	-	61 710
Кредити фізичним особам		42 861	-	30 085	11 569	84 515
Всього		10 143 889	56 388	381 052	770 942	11 352 271

У вищевказаній таблиці кредитами фінансовим установам та клієнтам Банку з високим рейтингом є ті, що мають мінімальний кредитний ризик, зазвичай з високим кредитним рейтингом, або заборгованість, що добре забезпечена заставою. Інші позичальники з гарним фінансовим станом та добрим обслуговуванням боргу віднесені до групи із стандартним рейтингом. Кредити нижче стандартного рейтингу представлені позиками які не включені до стандартного рейтингу та їх корисність не зменшувалась індивідуально.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче наведено аналіз прострочених, але не знецінених кредитів за класами фінансових активів:

	Менше 30 днів 2013	Від 31 до 60 днів 2013	Від 61 до 90 днів 2013	Більше 90 днів 2013	Всього 2013
Кредити юридичним особам	-	-	-	-	-
Кредити фізичним особам	984	-	1 005	925	2 914
Всього	984	-	1 005	925	2 914
	Менше 30 днів 2012	Від 31 до 60 днів 2012	Від 61 до 90 днів 2012	Більше 90 днів 2012	Всього 2012
Кредити юридичним особам	-	-	-	-	-
Кредити фізичним особам	3 299	-	-	-	3 299
Всього	3 299	-	-	-	3 299

Більш детальну інформацію щодо резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам наведено у Примітці 8.

Аналіз зменшення корисності

Основні фактори, які беруться до уваги в ході аналізу зменшення корисності кредитів включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості або процентів за кредитом більш, ніж на 90 днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Банк здійснює аналіз зменшення корисності у двох напрямках: створення резерву на зменшення корисності кредитів, що оцінюються індивідуально, і резерву на зменшення корисності кредитів, що оцінюються у сукупності.

Резерв під зменшення корисності кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі

Банк визначає суму резерву на зменшення корисності окремо за кожним суттєвим кредитом в індивідуальному порядку. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають можливість реалізації бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити продуктивність праці в разі виникнення фінансових труднощів, грошові надходження та очікувані виплати дивідендів в разі оголошення банкрутом, наявність іншої фінансової підтримки та можлива вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від зменшення корисності оцінюються на кожен звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більшої уваги.

Резерв під зменшення корисності кредитів, що оцінюються на сукупній основі

Банк визначає суму резерву на зменшення корисності несуттєвих кредитів, наданих клієнтам (включаючи іпотечні кредити), а також окремих суттєвих кредитів, стосовно яких ще немає об'єктивних ознак зменшення корисності, на сукупній основі. Банк аналізує резерви на знецінення на кожен звітну дату, при цьому кожний кредитний портфель перевіряється окремо.

В ході аналізу резерву на зменшення корисності кредитів на сукупній основі Банк враховує зменшення корисності, що може мати місце у портфелі, навіть якщо немає об'єктивних ознак зменшення корисності окремих кредитів. Збитки від зменшення корисності визначаються з урахуванням такої інформації: збитки в портфелі у попередніх періодах, поточні економічні умови, відповідний проміжок часу між моментом можливого понесення збитку від зменшення корисності та моментом визначення зменшення корисності як такого, що потребує створення резерву в ході аналізу знецінення окремих активів, а також очікувані надходження та відшкодування в разі знецінення зменшення корисності. Керівництво Банку на місцях відповідає за прийняття рішення щодо тривалості такого періоду, що не повинна перевищувати один рік. Потім резерв на зменшення корисності перевіряється керівним персоналом, відповідальним за кредитні операції, для забезпечення дотримання загальної політики Банку.

Аналіз фінансових гарантій та акредитивів і створення відповідних резервів здійснюється так само, як і аналіз кредитів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Географічна концентрація

Географічна концентрація монетарних активів та зобов'язань Банку представлена нижче:

	2013 р.			Всього
	Україна	Країни – члени ОЕСР	СНД та інші країни	
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	845 742	596 572	102 060	1 544 374
Торгові цінні папери	273 571	-	-	273 571
Цінні папери, доступні для продажу	62	-	-	62
Кошти в кредитних установах	1 060 899	-	-	1 060 899
Похідні фінансові активи	92	-	-	92
Кредити клієнтам	6 562 253	-	-	6 562 253
Інші активи	2 546	-	12	2 558
	8 745 165	596 572	102 072	9 443 809
Зобов'язання:				
Кошти кредитних установ	-	4 026 516	117 906	4 144 422
	3			
	816			
Кошти клієнтів	457	24 992	4 784	3 846 233
Похідні фінансові зобов'язання	256	6 373	-	6 629
Інші зобов'язання	14 917	12 423	1 851	29 191
	3 831 630	4 070 304	124 541	8 026 475
Чиста позиція	4 913 535	(3 473 732)	(22 469)	1 417 334

	2012 р.			Всього
	Україна	Країни – члени ОЕСР	СНД та інші країни	
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	823 846	706 191	23 938	1 553 975
Торгові цінні папери	192 957	-	-	192 957
Цінні папери, доступні для продажу	3 391	-	-	3 391
Кошти в кредитних установах	690 485	293 735	-	984 220
Похідні фінансові активи	9 657	766	-	10 423
Кредити клієнтам	8 501 688	-	19 444	8 521 132
Інші активи	2 955	-	-	2 955
	10 224 979	1 000 692	43 382	11 269 053
Зобов'язання:				
Кошти кредитних установ	13 647	4 649 030	110 923	4 773 600
Кошти клієнтів	4 342 094	31 500	47 140	4 420 734
Похідні фінансові зобов'язання	40	262	-	302
Інші зобов'язання	67 907	4 342	-	72 249
	4 423 688	4 685 134	158 063	9 266 885
Чиста позиція	5 801 291	(3 684 442)	(114 681)	2 002 168

Ризик ліквідності і управління фінансуванням

Ризик ліквідності виникає в процесі загального фінансування діяльності та управління окремими позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів у відповідні строки погашення та за відповідними ставками, та ризик неможливості ліквідації активів за прийнятною ціною та у прийнятні строки.

Процес управління ризиком ліквідності триває постійно. Казначейство Банку здійснює щоденний моніторинг короткострокового ризику ліквідності. Старше керівництво отримує щотижневий аналіз та щоденні звіти, а КУАП здійснює щомісячні перевірки управління ризиком ліквідності.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк оцінює ризик ліквідності на підставі аналізу розривів, тобто аналізу розбіжностей між активами та зобов'язаннями з однаковими строками погашення. Суми таких невідповідних позицій активів і зобов'язань з однаковими строками погашення застосовуються для розрахунку кумулятивного розриву, щодо якого встановлюються відповідні ліміти. Ці ліміти визначаються здатністю залучення коштів на грошових ринках. Такі ліміти можуть переглядатись, в залежності від змін у здатності Банку залучати кошти. ВУР відповідає за надання рекомендацій стосовно зміни лімітів, що підлягають перегляду КУАП та затвердженню відповідного підрозділу материнського Банку. Крім цього, Банк має процедури, що застосовуються в разі перевищення зазначених лімітів, а також плани на випадок непередбачених ситуацій.

Ризик, пов'язаний із концентрацією кредитів та депозитів, потребує постійного моніторингу. Керівництво визначає ризики, пов'язані з можливою високою концентрацією активів та зобов'язань, та намагається встановити відповідність між строками погашення дорогих корпоративних кредитів та депозитів, які керівництво розглядає як засіб управління ліквідністю і процентним ризиком. Банк має доступ до диверсифікованої бази фінансування, включаючи депозити, субординовані зобов'язання та акціонерний капітал, що підвищує фінансову гнучкість, обмежує залежність від будь-якого одного джерела фінансування і загалом знижує вартість фінансування. Банк також утримує портфель ліквідних активів як частину управління ризиком ліквідністю. Використання комбінації інструментів для управління ризиком ліквідності дозволяє Банку застосовувати свої кредитні ресурси та утримувати рівні ліквідності більш ефективно.

Оцінка ліквідної позиції

Дотримання внутрішніх лімітів, встановлених Банком згідно зі стандартами ризику ліквідності, відповідає стандартам ризику ліквідності, встановленим Національним банком України. Банк власними силами здійснює оцінку та управління ліквідною позицією шляхом використання певних коефіцієнтів ліквідності, встановленими НБУ.

Станом на 31 грудня ліквідна позиція Банку, оцінена на підставі встановлених НБУ коефіцієнтів ліквідності, була такою:

	2013, %	2012, %
Н4 «Норматив миттєвої ліквідності» (сума коштів у касі та на кореспондентських рахунках / зобов'язання, що погашаються на вимогу) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ, – 20%)	72,43	70,04
Н5 «Норматив поточної ліквідності» (активи з кінцевим строком погашення до 31 дня / зобов'язання з кінцевим строком погашення до 31 дня) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ, – 40%)	101,60	141,04
Н6 «Норматив короткострокової ліквідності» (певні активи з початковим строком погашення до 1 року / зобов'язання з початковим строком погашення до 1 року, включаючи позабалансові зобов'язання) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ, – 60%)	104,90	110,47

Аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих на основі строків від дати звітності до дати погашення згідно з відповідними договорами

У наведеній нижче таблиці відображено види і строки погашення фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів.

Фінансові зобов'язання на 31 грудня 2013 року	До одного місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти кредитних установ	3 951 495	854	150 014	30 708	26 969	4 160 040
Кошти клієнтів	2 207 245	35 212	1 606 365	–	–	3 848 822
Загальна сума похідних фінансових інструментів						
- Сума до виплати за контрактом	85 674	412 686	-	-	-	498 360
- Сума до отримання за контрактом	(83 744)	(407 987)	-	-	-	(491 731)
Інші зобов'язання	29 191	-	-	-	-	29 191
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	6 189 861	40 765	1 756 379	30 708	26 969	8 044 682

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Фінансові зобов'язання на 31 грудня 2012 року	До одного місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти кредитних установ	3 241 101	497 598	810 057	261 780	27 951	4 838 487
Кошти клієнтів	2 390 828	52 686	2 008 667	-	-	4 452 181
Загальна сума похідних фінансових інструментів						
- Сума до виплати за контрактом	116,222	-	-	-	-	116,222
- Сума до отримання за контрактом	(115,920)	-	-	-	-	(115,920)
Інші зобов'язання	72 249	-	-	-	-	72 249
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	5 704 480	550 284	2 818 724	261 780	27 951	9 363 219

Банк вважає, що більшість клієнтів не вимагатимуть погашення на найближчу дату, на яку найближчим часом від Банку може вимагатись таке погашення, і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, розраховані Банком на підставі інформації про погашення депозитів за минулі періоди.

У наведеній нижче таблиці відображено строки погашення договірних та потенційних фінансових зобов'язань Банку до вирахування готівки, прийнятої в якості покриття акредитивів та гарантій.

	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
2013	182 283	187 382	192 671	35 823	598 159
2012	266 288	197 326	16 691	35 839	516 144

Банк не очікує, що погашення всіх договірних та потенційних зобов'язань вимагатиметься до строку їх погашення. З метою обмеження ризику ліквідності, що виникає внаслідок невідповідності між авансовими платежами та достроковим погашенням строкових активів та зобов'язань Банк включає до стандартних договорів з клієнтами умови, що мотивують клієнтів не використовувати можливість авансових платежів та дострокового погашення.

Аналіз за строками погашення не відображає історичної стабільності поточних рахунків. Їх погашення історично мало місце протягом більш тривалого періоду, ніж зазначено в таблицях вище. Відповідні залишки включені до сум, що підлягають погашенню у строк до одного місяця у наведених вище таблицях.

До статті «Кошти клієнтів» включено депозити фізичних осіб. Згідно із законодавством України Банк зобов'язаний виплатити такі депозити на вимогу вкладника (Примітка 15).

Ринковий ризик

Ризик зміни цін

Ризик зміни цін - ризик того, що справедлива вартість цінних паперів зменшиться в результаті змін у рівні індексів цін цінних паперів і вартості окремих цінних паперів. Ризик зміни цін виникає у Банка по торговим цінним паперам.

Вплив на звіт про прибутки та збитки (в результаті зміни в справедливій вартості торгових цінних паперів станом на 31 грудня) внаслідок можливих змін в індексах цін на цінні папери, при інших параметрах, прийнятих як постійні величини:

Ринковий індекс	Зміни цін 2013	Вплив на звіт про прибутки та збитки 2013	Зміни цін 2012	Вплив на звіт про прибутки та збитки 2012
Індекс ПФТС	+22,70%	62 101	+26,61%	51 340
	-22,70%	(62 101)	-26,61%	(51 340)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Процентний ризик

Процентний ризик – це ризик впливу змін процентних ставок на грошові потоки чи справедливую вартість портфелю фінансових інструментів. Банк наражається на процентний ризик, в основному, внаслідок надання кредитів за фіксованими процентними ставками в сумах і на строки, що відрізняються від строкових позик за фіксованими процентними ставками. Процентна маржа за активами та зобов'язаннями з різними строками погашення може збільшитись внаслідок зміни ринкових процентних ставок.

Казначейство Банку пропонує ліміти на рівень незбалансованості зміни процентних ставок, що може прийматися, які контролюються ВУР та затверджуються відповідним підрозділом материнського Банку. За відсутності будь-яких інструментів хеджування, Банк намагається збалансувати процентні позиції. Оцінка та аналіз процентного ризику здійснюється в перший день кожного місяця та актуалізується в разі необхідності відображення ринкових змін, наприклад, змін в контрольних ставках, волатильності ринку та подібних подій. Результати такої оцінки та аналізу обговорюються на регулярних засіданнях КУАП. Додатково до стандартних розрахунків Банк використовує стрес-тести.

Це включає визначення процентного ризику в разі виникнення непередбачених обставин або потенційних зобов'язань. Такий підхід дозволяє Банку оцінювати зміну в чистому процентному доході на майбутні періоди та визначати пріоритетні сфери управління процентним ризиком.

2013 р.					
Валюта	Основа для процентної ставки	Збільшення у базисних пунктах	Вплив на прибуток до сплати податку на прибуток	Зменшення у базисних пунктах	Вплив на прибуток до сплати податку на прибуток
Долар США	LIBOR	+3	(50 676)	-3	50 676
Євро	LIBOR	+3	(7 097)	-3	7 097
Всього			(57 773)		57 773

2012 р.					
Валюта	Основа для процентної ставки	Збільшення у базисних пунктах	Вплив на прибуток до сплати податку на прибуток	Зменшення у базисних пунктах	Вплив на прибуток до сплати податку на прибуток
Долар США	LIBOR	+5	68 743	-5	(68 743)
Євро	LIBOR	+5	(3 588)	-5	3 588
Всього			65 155		(65 155)

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик понесення збитків внаслідок коливання обмінних курсів іноземних валют. Валютний ризик Банку пов'язаний з наявністю відкритої позиції в різних валютах. Такі позиції розраховуються як різниця між активами та зобов'язаннями в однакових валютах на звітну дату.

Банк оцінює та контролює цей ризик шляхом встановлення лімітів за довгостроковими та короткостроковими валютними позиціями. Банк дотримується всіх застосовних вимог НБУ додатково до використання власної методики оцінки валютного ризику. Політика стосовно відкритої валютної позиції обмежується граничним значенням, встановленим українським законодавством та суворо контролюється НБУ на щоденній основі.

КУАП встановлює ліміти щодо рівня ризику за валютними позиціями. Встановлені ліміти переглядаються в разі волатильності обмінних курсів іноземних валют. КУАП може змінювати ліміти згідно з рекомендаціями ВУР. Банк здійснює моніторинг дотримання лімітів на щоденній основі. Звіти про зміни у валютних позиціях надаються керівництву на щотижневій та щомісячній основі.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Валюта	2013 р.		2012 р.	
	Зміна в обмінному курсі, %	Вплив на прибуток до оподаткування	Зміна в обмінному курсі, %	Вплив на прибуток до оподаткування
Долар США/гривня	30,00%	(35 772)	7,10%	727
Євро/гривня	30,00%	(14 343)	12,67%	(5 504)
Усього		(50 115)		(4 777)
Долар США/гривня	-5,00%	5 961	-7,10%	(727)
Євро/гривня	-5,00%	2 391	-12,67%	5 504
Усього		8 352		4 777

Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик втрати внаслідок відмови системи, помилки персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. У разі збоїв в системі внутрішнього контролю, операційний ризик може спричинити шкоду репутації, мати правові чи законодавчо-нормативні наслідки або призвести до фінансових збитків. Банк не може розраховувати на усунення всіх операційних ризиків, але може управляти цими ризиками шляхом застосування системи керуючих елементів, а також моніторингу потенційних ризиків та відповідного реагування на них. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, доступу, повноважень,

навчання персоналу та процедур звірки. На даний час, операційні ризики суттєво зменшилися внаслідок більш суворого контролю за вимогами технологічних процесів.

23. Оцінка справедливої вартості.

Банк використовує наступні ієрархічні методи розрахунку для визначення і розкриття справедливої вартості фінансових інструментів:

- Рівень 1: котирування (не кориговане) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- Рівень 2: розрахункові методи, для яких вхідна інформація, що має суттєвий вплив на справедливу вартість, визнану у фінансовій звітності, базується на спостережуваних ринкових даних прямо або опосередковано;
- Рівень 3: розрахункові методи, для яких вхідна інформація, що має суттєвий вплив на справедливу вартість, визнану у фінансовій звітності, не базується на спостережуваних ринкових даних.

У таблиці нижче представлений аналіз фінансових інструментів, визнаних у фінансовій звітності за справедливою вартістю за ієрархічними рівнями джерел справедливої вартості станом на 31 грудня 2013 та 2012 років:

31 грудня 2013 р.	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи за справедливою вартістю				
Торгові цінні папери		273 571		273 571
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	62	-	62
Похідні фінансові активи	-	92	-	92
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 544 374	-	-	1 544 374
Кошти в інших банках	-	1 060 899	-	1 060 899
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	6 562 253	6 562 253
Інші фінансові активи	-	-	2 558	2 558
Зобов'язання за справедливою вартістю				
Похідні фінансові зобов'язання	-	6 629	-	6 629
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кошти банків	-	4 144 422	-	4 144 422
Кошти клієнтів	-	-	3 846 233	3 846 233
Інші фінансові зобов'язання	-	-	29 191	29 191

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

На 31 грудня 2012 року	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Фінансові активи				
Торгові цінні папери	-	192 957	-	192 957
Похідні фінансові активи	-	10 423	-	10 423
Цінні папери, доступні для продажу	3 391	-	-	3 391
	3 391	203 380	-	206 771
На 31 грудня 2012 року	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Фінансові активи				
Похідні фінансові зобов'язання	-	(302)	-	(302)
	-	(302)	-	(302)

Оціночна справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається із застосуванням ринкових цін фінансових активів на активному ринку і дисконтованих грошових потоків та інших відповідних методик оцінки на звітну дату. Ці оцінки не відображають будь-яких премій або дисконтів, що могли виникнути в результаті одночасного продажу цілого портфелю окремих фінансових інструментів Банку. Оцінки справедливої вартості базуються на судженнях щодо майбутніх очікуваних грошових потоків, поточних економічних умов, характеристик ризиків, пов'язаних із різними фінансовими інструментами, та інших чинників. Ставка дисконтування є ринковою ставкою для подібного інструменту на звітну дату.

Оцінки справедливої вартості базуються на існуючих фінансових інструментах без спроби оцінювання вартості очікуваної майбутньої діяльності і вартості активів і зобов'язань, що не розглядаються як фінансові інструменти.

Передбачається, що справедлива вартість усіх короткострокових фінансових активів і зобов'язань дорівнює їх балансовій вартості через їх короткостроковий характер, регулярний перегляд цін та/або ринкові процентні ставки на кінець періоду. Справедлива вартість кредитів і депозитів зі строком погашення більше ніж 1 рік приблизно дорівнює їх балансовій вартості, оскільки Банк застосував практично для усіх кредитів і депозитів плаваючу процентну ставку, яка враховує поточну вартість грошових коштів і ринкові умови.

Оцінка справедливої вартості спрямована на наближення суми, на яку був би можливий обмін фінансових інструментів між добре обізнаними сторонами в рамках комерційних операцій. Однак, враховуючи невизначеність і застосування суб'єктивних суджень, справедлива вартість не повинна сприйматись як вартість реалізації під час негайного продажу активів або урегулювання зобов'язань.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

24. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками їх очікуваного відшкодування або погашення.

	2013 р.			2012 р.		
	До одного року	Більше одного року	Всього	До одного року	Більше одного року	Всього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 544 374	-	1 544 374	1 553 975	-	1 553 975
Торгові цінні папери	273 571	-	273 571	192 957	-	192 957
Кошти в кредитних установах	1 056 980	3 919	1 060 899	980 135	4 085	984 220
Похідні фінансові активи	92	-	92	10 423	-	10 423
Кредити клієнтам	6 213 770	348 483	6 562 253	8 256 388	264 744	8 521 132
Цінні папери, доступні для продажу	62	-	62	-	3 391	3 391
Основні засоби	-	5 327	5 327	-	8 782	8 782
Нематеріальні активи	-	1 378	1 378	-	1 608	1 608
Поточні податкові активи	233 577	-	233 577	1	-	1
Відстрочені податкові активи	-	279	279	-	25 311	25 311
Інші активи	6 696	-	6 696	5 771	-	5 771
Всього активи	9 329 122	359 386	9 688 508	10 999 650	307 921	11 307 571
Зобов'язання						
Кошти кредитних установ	4 096 650	47 772	4 144 422	4 495 499	278 101	4 773 600
Кошти клієнтів	3 846 233	-	3 846 233	4 420 734	-	4 420 734
Похідні фінансові зобов'язання	6 629	-	6 629	302	-	302
Поточні податкові зобов'язання	-	-	-	43 836	-	43 836
Інші зобов'язання	42 864	-	42 864	79 835	-	79 835
Всього зобов'язання	7 992 376	47 772	8 040 148	9 040 206	278 101	9 318 307
Чиста позиція	1 336 746	311 614	1 648 360	1 959 444	29 820	1 989 264

Аналіз за строками погашення не відображає історичну стабільність поточних рахунків. Їх виплата історично відбувалась протягом більш тривалого часу, ніж зазначено в таблиці вище. Дані кошти включені до категорії що належить до виплати протягом одного року.

25. Операції зі зв'язаними сторонами

У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін», зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Зв'язані сторони можуть проводити операції, які не проводились би між незв'язаними сторонами. Умови таких операцій можуть відрізнятися від умов операцій між незв'язаними сторонами.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Залишки за операціями зі зв'язаними сторонами на кінець року представлені нижче:

	2013 р.			2012 р.		
	Материнська компанія	Ключовий управлінський персонал	Підприємства під спільним контролем	Материнська компанія	Ключовий управлінський персонал	Підприємства під спільним контролем
Кредити станом на 1 січня (без урахування резерву)	-	11 156	-	-	13 203	2 736
Кредити видані протягом року	-	-	-	-	-	-
Кредити виплачені протягом року	-	(5 109)	-	-	(1 716)	(2 736)
Інші зміни	-	(45)	-	-	(246)	-
Кредити станом на 31 грудня (без урахування резерву)	-	6 002	-	-	11 241	-
Мінус - Резерв під зменшення корисності кредитів на 31 грудня	-	(46)	-	-	(85)	-
Кредити станом на 31 грудня	-	5 956	-	-	11 156	-
Довгострокові депозити станом на 1 січня	100 117	-	595 490	97 857	-	276 788
Депозити отримані протягом року	-	-	-	-	-	419 557
Депозити повернуті протягом року	(94 556)	-	(409 046)	-	-	(102 648)
Інші зміни	-	-	2 108	2 260	-	1 793
Довгострокові депозити станом на 1 грудня	5 561	-	188 552	100 117	-	595,490
Короткострокові депозити станом на 31 грудня	15 837	-	3 808 429	52 686	-	3 907 994
Гарантії отримані	7 714 877	-	21 562	9 362 285	-	23 306

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Доходи та витрати від операцій зі зв'язаними сторонами:

	<i>Для року, що закінчився 31 грудня</i>					
	2013 р.			2012 р.		
	<i>Материнська компанія</i>	<i>Ключовий управлінський персонал</i>	<i>Підприємства під спільним контролем</i>	<i>Материнська компанія</i>	<i>Ключовий управлінський персонал</i>	<i>Підприємства під спільним контролем</i>
Процентний дохід	66	552	0	132	692	0
Зміни в резервах під знецінення фінансових інструментів	-	40	-	-	16	-
Процентні витрати	(309)	-	(20 502)	(1,560)	-	(43,886)
Комісійні доходи	1 594	28	167	1,126	12	328
Інші доходи	-	-	429	-	-	-
Комісійні витрати	(178 973)	(2)	(252)	(268,803)	(1)	(169)
Інші операційні витрати	-	-	-	-	-	-

Гаранті, що отримані від членів ING Group являють собою безумовні та безвідкличні гарантії на покриття кредитного ризику по кредитах, виданих Банком корпоративним клієнтам.

Загальна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу за 2013 рік склала 10 721 тис. грн. (2012 р.: 20 428 тис. грн.).

26. Достатність капіталу

Банк утримує і активно управляє власним капіталом для покриття ризиків, притаманних банківській діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, серед іншого, нормативів, встановлених Базельською угодою 1988 року та нормативів, встановлених НБУ.

Першочерговими цілями управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог до капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності та максимізації акціонерної вартості.

Протягом 2013 року Банк повністю дотримувався всіх зовнішніх вимог щодо капіталу.

Банк управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з його діяльністю. З метою підтримання або зміни структури капіталу Банк може коригувати суми дивідендів, що виплачуються акціонерам, повернути капітал акціонерам або випустити пайові цінні папери. Жодних змін у цілях, політиці та процесах у порівнянні з попередніми роками не відбулося.

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ (аудит не проводився)

НБУ вимагає від банків підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від активів, зважених за ризиком, розрахований у відповідності до вимог НБУ.

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 року, показник достатності капіталу, визначений на цій основі, становив:

	2013 р.	2012 р.
Основний капітал	1 124 876	1 096 441
Додатковий капітал	573 843	927 919
Всього капітал	1 698 719	2 024 360
Активи, зважені за ризиком	8 847 496	5 940 579
Показник достатності капіталу	19,20%	34,08%

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Норматив достатності капіталу Банку, розрахований згідно з Базельською угодою 1988 року

Показник достатності капіталу Банку, розрахований згідно з Базельською угодою 1988 року з відповідними змінами, включаючи зміни щодо врахування ринкових ризиків, станом на 31 грудня 2013 та 2012 років становив:

	<u>2013 р.</u>	<u>2012 р.</u>
Капітал 1-го рівня	1 635 001	1 975 905
Капітал 2-го рівня	-	-
Всього капітал	<u>1 635 001</u>	<u>1 975 905</u>
Активи, зважені за ризиком	<u>7 686 128</u>	<u>9 291 482</u>
Показник капіталу 1-го рівня	21,27%	21,27%
Показник достатності капіталу	21,27%	21,27%

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Олена Михальченко

Оксана Чижевська

22 квітня 2014 року