

## Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

В.о.Голови  
Правління

(посада)

Іваніцький Борис Іванович

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

25.04.2013

(дата)

### Річна інформація емітента цінних паперів за 2012 рік

#### 1. Загальні відомості

1.1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство "ІнтерКредитБанк"

1.2. Організаційно-правова форма емітента

Акціонерне товариство

1.3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента

37731532

1.4. Місцезнаходження емітента

Дніпропетровська , Красногвардійський , 49055, Дніпропетровськ, Титова, буд.  
36

1.5. Міжміський код, телефон та факс емітента

056 371 50 90 056 371 50 90

1.6. Електронна поштова адреса емітента

intercreditbank@emitent.net.ua

#### 2. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

2.1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії

25.04.2013

(дата)

2.2. Річна інформація опублікована у

Бюлетень. Цінні папери України

(номер та найменування офіційного друкованого видання)

(дата)

2.3. Річна інформація розміщена на сторінці

в мережі Інтернет

(адреса сторінки)

(дата)

### Зміст

#### 1. Основні відомості про емітента:

а) ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента	X
б) інформація про державну реєстрацію емітента	X
в) банки, що обслуговують емітента	X
г) основні види діяльності	X
г) інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
д) відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств	X
е) інформація про рейтингове агентство	X
є) інформація про органи управління емітента	
2. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
3. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці	X
4. Інформація про посадових осіб емітента:	
а) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
б) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
5. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента	X
6. Інформація про загальні збори акціонерів	X
7. Інформація про дивіденди	
8. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
9. Відомості про цінні папери емітента:	
а) інформація про випуски акцій емітента	X
б) інформація про облігації емітента	
в) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
г) інформація про похідні цінні папери	
г) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
д) інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів	
10. Опис бізнесу	X
11. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента:	
а) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
б) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
в) інформація про зобов'язання емітента	X
г) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
г) інформація про собівартість реалізованої продукції	
12. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів	
13. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду	
14. Інформація про стан корпоративного управління	X
15. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
16. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	

- а) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
- б) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
- в) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
- г) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
- г) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року

17. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

18. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

19. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

20. Основні відомості про ФОН

21. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

22. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

23. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

24. Правила ФОН

25. Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

26. Копія(ї) протоколу(ів) загальних зборів емітента, які проведені за звітний період (для акціонерних товариств) (додається до паперової форми при поданні інформації до Комісії) X

27. Аудиторський висновок X

28. Фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності X

29. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

30. Примітки
1. В пункті "Інформація про державну реєстрацію емітента" замість свідоцтва ПАТ "ІнтерКредитБанк" зазначило дані Виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, оскільки ПАТ "ІнтерКредитБанк" свідоцтво не отримувало у відповідності з діючим законодавством України.
  2. В пункті "Інформація про органи управління емітента" інформація не вказана, оскільки ПАТ "ІнтерКредитБанк" є акціонерним товариством.
  3. В пункті "Інформація про дивіденди" інформація не вказана, оскільки ПАТ "ІнтерКредитБанк" не виплачував дивіденди у звітному році.
  4. В пункті "Інформація про облігації емітента" інформація не вказана,

оскільки ПАТ "ІнтерКредитБанк" не випускав облігації у звітному році.

5. В пункті "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" інформація не вказана, оскільки ПАТ "ІнтерКредитБанк" не випускав цінні папери, випуск яких підлягає реєстрації.

6. В пункті "Інформація про похідні цінні папери" інформація не вказана, оскільки ПАТ "ІнтерКредитБанк" не має похідних цінних паперів.

7. В пункті "Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду" інформація не вказана, оскільки емітентом власні акції не викупались.

8. В пункті "Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів" інформація не вказана, оскільки сертифікати цінних паперів не видавались у зв'язку з тим, що цінні папери емітента випущені у бездокументарній формі.

9. В пункті "Інформація щодо вартості чистих активів емітента" інформація не вказана, оскільки ПАТ "ІнтерКредитБанк" здійснює банківську діяльність та для банківських установ відсутня методика розрахунку вартості чистих активів.

10. В пункті "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" інформація не вказана, оскільки ПАТ "ІнтерКредитБанк" здійснює банківську діяльність.

11. В пункті "Інформація про собівартість реалізованої продукції" інформація не вказана, оскільки ПАТ "ІнтерКредитБанк" здійснює банківську діяльність.

12. В пункті "Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів" інформація не вказана, оскільки гарантії не надавались.

13. В пункті "Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду" інформація не вказана оскільки іпотечні цінні папери не випускались.

14. В пункті "Інформація про випуски іпотечних облігацій" інформація не вказана, оскільки ПАТ "ІнтерКредитБанк" не є емітентом іпотечних облігацій.

15. В пункті "Інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям" інформація не вказується, оскільки ПАТ "ІнтерКредитБанк" не є емітентом іпотечних облігацій.

16. В пункті "Інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду" інформація не вказана, оскільки ПАТ "ІнтерКредитБанк" не є емітентом іпотечних облігацій.

17. В пункті "Інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття" інформація не вказується, оскільки ПАТ "ІнтерКредитБанк" не є емітентом іпотечних облігацій.

18. В пункті "Відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду" інформація не вказується, оскільки ПАТ "ІнтерКредитБанк" не є емітентом іпотечних облігацій.

19. В пункті "Відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року" інформація не вказується, оскільки ПАТ

"ІнтерКредитБанк" не є емітентом іпотечних облігацій.

20. В пункті "Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття" інформація не вказується, оскільки ПАТ "ІнтерКредитБанк" не є емітентом іпотечних облігацій.

21. В пункті "Інформація про випуски іпотечних сертифікатів" інформація не вказується, оскільки ПАТ "ІнтерКредитБанк" не є емітентом іпотечних сертифікатів.

22. В пункті "Інформація щодо реєстру іпотечних активів" інформація не вказується, оскільки ПАТ "ІнтерКредитБанк" не є емітентом іпотечних сертифікатів.

23. В пункті "Основні відомості про ФОН" інформація не вказується, оскільки ПАТ "ІнтерКредитБанк" не є емітентом сертифікатів ФОН.

24. В пункті "Інформація про випуски сертифікатів ФОН" інформація не вказується, оскільки ПАТ "ІнтерКредитБанк" не є емітентом сертифікатів ФОН.

25. В пункті "Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН" інформація не вказується, оскільки ПАТ "ІнтерКредитБанк" не є емітентом сертифікатів ФОН.

26. В пункті "Розрахунок вартості чистих активів ФОН" інформація не вказується, оскільки ПАТ "ІнтерКредитБанк" не є емітентом сертифікатів ФОН.

27. В пункті "Правила ФОН" інформація не вказується, оскільки ПАТ "ІнтерКредитБанк" не є емітентом сертифікатів ФОН.

28. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) інформація не вказується, оскільки цільові облігації, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості, ПАТ "ІнтерКредитБанк" в звітному періоді не випускались. Об'єкти нерухомості відсутні.

### **3. Основні відомості про емітента**

#### **3.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента**

##### 3.1.1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "ІнтерКредитБанк"

##### 3.1.2. Скорочене найменування (за наявності)

ПАТ "ІнтерКредитБанк"

##### 3.1.3. Організаційно-правова форма

Акціонерне товариство

##### 3.1.4. Поштовий індекс

49055

##### 3.1.5. Область, район

Дніпропетровська, Красногвардійський

##### 3.1.6. Населений пункт

Дніпропетровськ

##### 3.1.7. Вулиця, будинок

Титова, буд. 36

### 3.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

3.2.1. Серія і номер свідоцтва

ААБ № 485925

3.2.2. Дата державної реєстрації

14.06.2011

3.2.3. Орган, що видав свідоцтво

Дніпропетровська міська рада Дніпропетровської області

3.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн.)

130000000

3.2.5. Сплачений статутний капітал (грн.)

130000000

### 3.3. Банки, що обслуговують емітента

3.3.1. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Управління Національного банку України

3.3.2. МФО банку

305006

3.3.3. Поточний рахунок

32009105900

3.3.4. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

ПАТ "ВТБ Банк"

3.3.5. МФО банку

321767

3.3.6. Поточний рахунок

16003010197

### 3.4. Основні види діяльності

64.19

інші види грошового посередництва

### 3.5. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності\*

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
На право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	262	02.09.2011	Національний банк України	безстроково
<b>Опис</b>	Банківська ліцензія № 262 від 02.09.2011 року видана ПАТ "ІнтерКредитБанк" на право надання банківських послуг, визначених частиною			

	третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Дата закінчення дії ліцензії не зазначена			
На здійснення валютних операцій	262-2	06.04.2012	Національний банк України	безстроково
Опис	<p>Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій від 06.04.2012 року № 262-2 видана ПАТ "ІнтерКредитБанк" на право здійснення валютних операцій згідно з додатком. Згідно з додатком до генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій ПАТ "ІнтерКредитБанк" має право здійснювати наступні валютні операції: - неторговельні операції з валютними цінностями; - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків; - операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами; - ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України; - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті; - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України; - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України; - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках; - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів]; - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках; - залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України; - залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках; - торгівля банківськими металами на валютному ринку України; - торгівля банківськими металами на міжнародних ринках; - валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другого - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281; - валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових</p>			

	<p>послуг" та не зазначені в абзацах другому - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281.</p>
--	---

### 3.6. Відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств

Найменування об'єднання	Місцезнаходження об'єднання
Асоціація "Дніпровський Банківський Союз"	49000, м. Дніпропетровськ, пр.К.Маркса, б. 60, оф.519
Опис	<p>Головними задачами Союзу є: захист прав та інтересів учасників Союзу в органах державної влади, суспільних, а також в інших організаціях, установах та підприємствах як в Україні, так і за кордоном; формування професійної цілісності та етики, спираючись на фундаментальні основи добросовісної конкуренції; сприяння банкам в проведенні (реалізації) фінансових програм, координація господарської діяльності учасників без права втручання в їх виробничу й комерційну діяльність, прийняття управлінських рішень. організаційне забезпечення спільних довготермінових програм; створення ефективної системи інформаційного забезпечення та впровадження нових банківських технологій; вирішення взаємних претензій за допомогою постійно діючого Третейського суду, утвореного в межах Союзу; участь в розробці та суспільній експертизі законодавчих та інших нормативних актів про банківську діяльність. Термін участі ПАТ "ІнтерКредитБанк" в асоціації не визначений. ПАТ "ІнтерКредитБанк" є членом асоціації з 11.06.2012 року.</p>
АСОЦІАЦІЯ "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА АСОЦІАЦІЯ"	01042, м. Київ, вул. Івана Кудрі, буд. 38
Опис	<p>Основними завданнями Асоціації: Захист прав та інтересів своїх членів, забезпечення правових гарантій їх діяльності; представництво інтересів своїх членів в органах державної влади та місцевого самоврядування, об'єднаннях українських банків, інших неприбуткових організаціях, об'єднаннях громадян, міжнародних фінансових установах, а також міжнародних урядових та неурядових організаціях; сприяння створенню правової основи діяльності банківської, страхової системи та фінансового ринку України шляхом прийняття участі у розробці та експертизі проектів законів та інших нормативно-правових актів України, актів місцевих органів виконавчої влади та місцевого самоврядування; вивчення та розповсюдження передового міжнародного досвіду банківської, страхової діяльності, налагодження співробітництва з міжнародними банками, їх об'єднаннями та іншими фінансовими установами; ознайомлення громадкості з діяльністю банківських, страхових та інших фінансових установ, місцем і роллю в економічному розвитку України; сприяння підвищенню кваліфікації та професійного рівня керівників і спеціалістів установ банків та інших фінансових установ - членів асоціації тощо. Термін участі ПАТ "ІнтерКредитБанк" в асоціації не визначений. ПАТ "ІнтерКредитБанк" є членом асоціації з 12.07.2012р.</p>
Асоціація "Незалежна асоціація банків України"	03150, Україна, м. Київ, вул. Червоноармійська, буд. 72 (літера А), прим. 6.
Опис	<p>Основною метою (ціллю) діяльності Асоціації є: захист прав та законних інтересів членів Асоціації; представництво інтересів членів Асоціації у відносинах з державними органами, установами та іншими особами; формування позиції членів Асоціації з важливих питань функціонування банківської системи, їх представництво та підтримка у відносинах з третіми особами; сприяння створенню в Україні дієвої нормативної бази для ефективного функціонування банківської системи; участь в розробці державних програм розвитку банківської системи; вирішення конкретних</p>

	завдань та спільних проблем, що виникають у банківській сфері та впливають на права та інтереси членів Асоціації; налагодження відносин з банками та банківськими об'єднаннями інших країн; створення позитивного іміджу банківської системи України; сприяння розвитку та підвищенню кваліфікації працівників банківського сектору економіки України. Термін участі ПАТ "ІнтерКредитБанк" в асоціації не визначений. ПАТ "ІнтерКредитБанк" є членом асоціації з 28.04.2012р.
Фонд гарантування вкладів фізичних осіб	01032, м. Київ, бул. Т. Шевченка, 33-Б
Опис	На виконання свого основного завдання Фонд здійснює такі функції: 1) веде реєстр учасників Фонду; 2) акумулює кошти, отримані з джерел, визначених статтею 19 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб", здійснює контроль за повнотою і своєчасністю перерахування зборів кожним учасником Фонду; 3) інвестує кошти Фонду в державні цінні папери України; 4) здійснює заходи щодо організації виплат відшкодувань за вкладами в разі прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку; 5) здійснює регулювання участі банків у системі гарантування вкладів фізичних осіб; 6) бере участь в інспекційних перевірках проблемних банків за пропозицією Національного банку України; 7) застосовує до банків та їх керівників відповідно фінансові санкції і накладає адміністративні штрафи; 8) здійснює процедуру виведення неплатоспроможних банків з ринку, у тому числі шляхом здійснення тимчасової адміністрації та ліквідації банків, організовує відчуження активів і зобов'язань неплат

### 3.7. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТОВ "РЮРИК"	уповноважене рейтингове агентство	28.12.2012	uaBBB прогноз "стабільний"

### 4. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ТОВ "СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКА КОМПАНІЯ ФАЙНА"	35543987	49000 м. Дніпропетровськ Набережна В.І.Леніна, буд. 15-А, к.11	30.376
ТОВ "КОМПАНІЯ САТЕЛІЯ"	34514366	49000 м. Дніпропетровськ Набережна В.І.Леніна, буд. 15-А, к. 16	9.950
ТОВ "ЛУЧЕЗАР-ІНВЕСТ"	34514331	49000 м. Дніпропетровськ Набережна В.І. Леніна, буд. 15-А, к. 1	9.950
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Воронкевич Олексій Вікторович			9.950
Доброгорська Валентина Мірза-Ага			19.637
Тугай Вадим Вікторович			9.950

Тугай Володимир Вікторович		5.231
Скляренко Наталія Олександрівна		4.956
<b>Усього</b>		100

## **5. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці**

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб): 89. Середня чисельність осіб, які працюють за сумісництвом - 4. Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб): 7. Фонд оплати праці: 4079,0 тис.грн. Кадрова програма банку передбачає систематичне й безперервне навчання працівників банку на семінарах, тренінгах і курсах, проходження внутрішніх стажувань. Програми підвищення кваліфікації підбираються й формуються виходячи з потреб поточної операційної роботи й завдань, що постають перед працівниками.

## **6. Інформація про посадових осіб емітента**

### **6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента**

#### 6.1.1. Посада

Голова Спостережної ради

#### 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Воронкевич Олексій Вікторович

#### 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

#### 6.1.4. Рік народження\*\*

1979

#### 6.1.5. Освіта\*\*

повна вища

#### 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

6

#### 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ПП "Деметра!" заступник директора з фінансів

#### 6.1.8. Опис

Посадова особа має повноваження відповідно до статуту ПАТ "ІнтерКредитБанк" та положення про Спостережну раду ПАТ "ІнтерКредитБанк".

Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалася.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа працює в ПП "Деметра !" заступником директора з фінансів.

Місцезнаходження: 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Комсомольська, буд. 52-А, кв. 22.

Посадова особа має бездоганну ділову репутацію. Згоди на розкриття паспортних даних посадова особа не надала.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

#### 6.1.1. Посада

Член Спостережної ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Тугай Вадим Вікторович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

6.1.4. Рік народження\*\*

1966

6.1.5. Освіта\*\*

повна вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

13

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Корпорація "Квітень" Інвестиції і розвиток", Голова Правління.

6.1.8. Опис

Вказана посадова особа має повноваження відповідно до статуту ПАТ "ІнтерКредитБанк" та положення про Спостережну раду ПАТ "ІнтерКредитБанк".

Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалася.

Посадова особа працює в Корпорації "Квітень" Інвестиції і розвиток", Голова Правління.

Місцезнаходження: 49089, м. Дніпропетровськ, вул. Суворова, б. 17.

Посадова особа має бездоганну ділову репутацію.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття паспортних даних посадова особа не надала.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Спостережної ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

ТОВ "СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКА КОМПАНІЯ ФАЙНА"

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

6.1.4. Рік народження\*\*

0

6.1.5. Освіта\*\*

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

0

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Членом Спостережної ради є юридична особа.

6.1.8. Опис

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Вказана посадова особа має повноваження відповідно до статуту ПАТ "ІнтерКредитБанк" та

положення про Спостережну раду ПАТ "ІнтерКредитБанк".

Протягом звітнього року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалася.

Посадова особа має бездоганну ділову репутацію.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

#### 6.1.1. Посада

Голова Ревізійної комісії

#### 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Доброгорська Валентина Мірза-Ага

#### 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

#### 6.1.4. Рік народження\*\*

1947

#### 6.1.5. Освіта\*\*

повна вища

#### 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

0

#### 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Пенсіонер

#### 6.1.8. Опис

Посадова особа має повноваження відповідно до статуту ПАТ "ІнтерКредитБанк" та положення про Ревізійну комісію ПАТ "ІнтерКредитБанк".

Протягом звітнього року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалася.

Посадова особа пенсіонер.

Посадова особа має бездоганну ділову репутацію.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття паспортних даних посадова особа не надала.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

#### 6.1.1. Посада

Член Ревізійної комісії

#### 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Сорокіна Марина Анатоліївна

#### 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

#### 6.1.4. Рік народження\*\*

1968

#### 6.1.5. Освіта\*\*

повна вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

13

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ТОВ "Факторіал-Трейд". Начальник фінансово-економічного відділу.

6.1.8. Опис

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Вказана посадова особа має повноваження відповідно до статуту ПАТ "ІнтерКредитБанк" та положення про Ревізійну комісію ПАТ "ІнтерКредитБанк".

Протягом звітнього року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалася.

Посадова особа працює в ТОВ "Факторіал-Трейд", місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпропетровськ, пр. Кірова, будинок 28-А.

Начальник фінансово-економічного відділу.

Посадова особа має бездоганну ділову репутацію.

Згоди на розкриття паспортних даних посадова особа не надала.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Ревізійної комісії

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Казакова Ірина Сергіївна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

6.1.4. Рік народження\*\*

1976

6.1.5. Освіта\*\*

повна вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

10

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ТОВ "Універсал КІС". Директор

6.1.8. Опис

Посадова особа має повноваження відповідно до статуту ПАТ "ІнтерКредитБанк" та положення про Ревізійну комісію ПАТ "ІнтерКредитБанк".

Протягом звітнього року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалася.

Посадова особа працює в ТОВ "Універсал КІС" директором.

Місцезнаходження: 49054, м. Дніпропетровськ, вул. Благоева, буд. 40.

Посадова особа має бездоганну ділову репутацію.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття паспортних даних посадова особа не надала.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

#### 6.1.1. Посада

Голова Правління

#### 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Мороз Сергій Васильович

#### 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

#### 6.1.4. Рік народження\*\*

1963

#### 6.1.5. Освіта\*\*

повна вища

#### 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

20

#### 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ПАТ "ІнтерКредитБанк" заступник голови Правління, член Правління

#### 6.1.8. Опис

Вказана посадова особа має повноваження відповідно до статуту ПАТ "ІнтерКредитБанк" та положення про Правління ПАТ "ІнтерКредитБанк".

Розмір винагороди (розмір заробітної плати) визначений штатним розкладом ПАТ "ІнтерКредитБанк".

Згода посадової особи на оприлюднення розміру її заробітної плати не надана.

Посадова особа працює в ПАТ "ІнтерКредитБанк" Головою Правління. Місцезнаходження: 49055, м. Дніпропетровськ, вул. Титова, буд. 36.

Посадова особа має бездоганну ділову репутацію.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття паспортних даних посадова особа не надала.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

#### 6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління, член Правління

#### 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Іваніцький Борис Іванович

#### 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

#### 6.1.4. Рік народження\*\*

1970

#### 6.1.5. Освіта\*\*

повна вища

#### 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

13

#### 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ПАТ "ІнтерКредитБанк" радник Голови Правління

#### 6.1.8. Опис

Вказана посадова особа має повноваження відповідно до статуту ПАТ "ІнтерКредитБанк" та положення про Правління ПАТ "ІнтерКредитБанк".

Розмір винагороди (розмір заробітної плати) визначений штатним розкладом ПАТ "ІнтерКредитБанк".

Згода посадової особи на оприлюднення розміру її заробітної плати не надана.

Посадова особа працює в ПАТ "ІнтерКредитБанк" Заступником Голови Правління, членом Правління. Місцезнаходження: 49055, м. Дніпропетровськ, вул. Титова, буд. 36.

Посадова особа має бездоганну ділову репутацію.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття паспортних даних посадова особа не надала.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

#### 6.1.1. Посада

Головний бухгалтер, член Правління

#### 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Бикова Світлана Анатоліївна

#### 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

#### 6.1.4. Рік народження\*\*

1969

#### 6.1.5. Освіта\*\*

повна вища

#### 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

20

#### 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ПАТ "ІнтерКредитБанк" радник Голови Правління

#### 6.1.8. Опис

Вказана посадова особа має повноваження відповідно до статуту ПАТ "ІнтерКредитБанк" та положення про Правління ПАТ "ІнтерКредитБанк".

Розмір винагороди (розмір заробітної плати) визначений штатним розкладом ПАТ "ІнтерКредитБанк".

Згода посадової особи на оприлюднення розміру її заробітної плати не надана.

Посадова особа працює в ПАТ "ІнтерКредитБанк" Головним бухгалтером, членом Правління. Місцезнаходження: 49055, м. Дніпропетровськ, вул. Титова, буд. 36.

Посадова особа має бездоганну ділову репутацію.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття паспортних даних посадова особа не надала.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

#### 6.1.1. Посада

Начальник управління фінансового моніторингу, член Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Латиніна Раїса Адамівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

6.1.4. Рік народження\*\*

1956

6.1.5. Освіта\*\*

повна вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

14

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Дніпропетровська філія ЗАТ "Фінансовий союз Банк". Начальник відділу бек-офісу та звітності

6.1.8. Опис

Посадова особа має повноваження відповідно до статуту ПАТ "ІнтерКредитБанк" та положення про Правління ПАТ "ІнтерКредитБанк".

Розмір винагороди (розмір заробітної плати) визначений штатним розкладом ПАТ "ІнтерКредитБанк".

Згода посадової особи на оприлюднення розміру її заробітної плати не надана.

Посадова особа працює в ПАТ "ІнтерКредитБанк" начальником управління фінансового моніторингу, членом Правління. Посадова особа має бездоганну ділову репутацію. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття паспортних даних посадова особа не надала.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

## 6.2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Голова Спостережної ради	Воронкевич Олексій Вікторович			12935000	9.950	12935000	0	0	0
Член Спостережної ради	Тугай Вадим Вікторович			12935000	9.950	12935000	0	0	0

Член Спостере жної ради	ТОВ "СІЛЬСЬКОГОСПО ДАРСЬКА КОМПАНІЯ ФАЙНА"			39488 300	30.376	39488 300	0	0	0
Голова Ревізійно ї комісії	Доброгорська Валентина Мірза- Ага			25528 700	19.637	25528 700	0	0	0
<b>Усього</b>				90887 000	69.913	90887 000	0	0	0

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних.

## 7. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифіка ційний код за ЄДРПОУ	Місцезнахо дження	Дата внесе ння до реєст ру	Кільк ість акцій (штук )	Від загаль ної кілько сті акцій (у відсот ках)	Кількість за видами акцій			
						прост і іменн і	прості на пред'яв ника	привілей овані іменні	привілей овані на пред'явн ика
ТОВ "СІЛЬСЬКОГОСП ОДАРСЬКА КОМПАНІЯ ФАЙНА"	35543987	49000 Дніпропетро вська Бабушкінськ ий м. Дніпропетро вськ Набережна В.І. Леніна, б. 15-А, к.11		39488 300	30.376	38488 300	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**		Дата внесе ння до реєст ру	Кільк ість акцій (штук )	Від загаль ної кілько сті акцій (у відсот ках)	прост і іменн і	прості на пред'яв ника	привілей овані іменні	привілей овані на пред'явн ика
Доброгорська Валентина Мірза- Ага				25528 700	19.637	25528 700	0	0	0
<b>Усього</b>				65017 000	50.013	65017 000	0	0	0

\* Зазначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, ім'я, по батькові.

\*\* Не обов'язково для заповнення.

## 8. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	

<b>Дата проведення</b>	30.03.2012
<b>Кворум зборів**</b>	100
<b>Опис</b>	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: 1.Прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів. Обрання Голови та секретаря загальних зборів акціонерів. Обрання Голови та членів лічильної комісії; 2.Затвердження річних результатів діяльності та річної фінансової звітності за 2011 рік; 3.Затвердження звіту та висновків зовнішнього аудитора за 2011 рік; 4.Розгляд та затвердження звіту та висновків Спостережної ради за 2011 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради за 2011 рік; 5.Розгляд та затвердження звіту Правління за 2011 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління за 2011 рік. 6.Розгляд звіту та висновків Ревізійної комісії за 2011 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії. 7.Внесення змін до статуту Публічного акціонерного товариства "ІнтерКредитБанк". 8.Переобрання Голови та членів Спостережної ради, встановлення кількісного складу Спостережної ради, затвердження умов договорів, що укладатимуться з головою та членами Спостережної ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Спостережної ради. 9.Затвердження умов договорів, що укладатимуться з головою та членами Ревізійної комісії, встановлення розміру їх винагороди. 10.Розподіл прибутку і збитків за 2011 рік; 11.Затвердження розміру річних дивідендів, порядку їх нарахування та виплати. Перелік питань затверджений Спостережною радою ПАТ "ІнтерКредитБанк". Прийняті рішення по першому питанню 1.Обрати Голову лічильної комісії: Непийводу Володимира Олександровича Членів лічильної комісії: Зальотову Юлію Валеріївну, Погорелову Наталію Юріївну. 2.Обрати Голову Загальних зборів акціонерів Воронкевича Олексія Вікторовича; Секретаря Загальних зборів акціонерів Бондаренко Людмилу Олексіївну. 3. Встановити наступний Регламент проведення загальних зборів: - час для доповіді з питання порядку денного до 15 хвилин; - час для відповіді на запитання до доповідача до 5 хвилин; - час для виступів акціонерів до 10 хвилин. Прийняті рішення по другому питанню 1.Затвердити річну фінансову звітність за 2011 рік та річні результати діяльності ПАТ "ІнтерКредитБанк". Прийняті рішення по третьому питанню 1.Затвердити звіт та висновки зовнішнього аудитора за 2011 рік. Прийняті рішення по четвертому питанню 1.Затвердити звіт та висновки Спостережної ради за 2011 рік. 2.Діяльність Спостережної ради визнати задовільною. Прийняті рішення по п'ятому питанню 1.Затвердити звіт Правління за 2011 рік. 2.Діяльність Правління визнати задовільною. Прийняті рішення по шостому питанню 1.Затвердити звіт та висновки Ревізійної комісії за 2011 рік. Діяльність Ревізійної комісії визнати задовільною. Прийняті рішення по сьомому питанню 1. Затвердити зміни №1 до статуту Публічного акціонерного товариства "ІнтерКредитБанк". 2. Голові Правління Публічного акціонерного товариства "ІнтерКредитБанк" Щиголеву Вадиму Володимировичу підписати Зміни №1 до Статуту з метою їх оформлення відповідно до вимог чинного законодавства та організувати проведення державної реєстрації Змін №1 до Статуту Банку. 3. Право підпису Змін №1 до Статуту від імені Голови Загальних зборів акціонерів ПАТ "ІнтерКредитБанк" надати Воронкевичу О.В. Прийняті рішення по восьмому питанню 1.Встановити кількісний склад Спостережної ради у кількості трьох осіб. 2.Припинити достроково повноваження Голови Спостережної ради Воронкевича Олексія Вікторовича та членів Спостережної ради Тугай Вадима Вікторовича та Новицького Максима Сергійовича. 3.Обрати членами Спостережної ради наступних осіб: Воронкевича Олексія Вікторовича, Тугай Вадима Вікторовича, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКА КОМПАНІЯ ФАЙНА". 4.Головою Спостережної ради обрати Воронкевича Олексія Вікторовича. 5.Затвердити умови договорів що укладатимуться з головою та членами Спостережної ради, на умовах та за формою, викладених у додатку до протоколу загальних зборів; Встановити, що Голова та члени Спостережної ради здійснюють свої повноваження безоплатно; Уповноважити Голову Правління ПАТ "ІнтерКредитБанк" на підписання договорів з членами Спостережної ради. Прийняті рішення по дев'ятому питанню 1.Затвердити умови договорів, що укладатимуться з головою та членами Ревізійної комісії, що викладені у договорах на умовах та за формою, викладених у додатку до протоколу загальних зборів. Встановити, що голова та члени Ревізійної комісії здійснюють свої повноваження безоплатно. Прийняті рішення по десятому питанню Прибуток ПАТ "ІнтерКредитБанк" за 2011 рік розподілити наступним чином: 100 відсотків прибутку, що складає 4 596,99 грн. (чотири тисячі п'ятсот дев'яносто шість гривень дев'яносто дев'ять копійок) направити до резервного фонду ПАТ "ІнтерКредитБанк". Прийняті рішення по одинадцятому питанню Дивіденди за 2011 рік не виплачувати.</p>

## 10. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ</b>	35917889
<b>Місцезнаходження</b>	04107 Україна Київська Шевченківський район м. Київ вул. Тропініна, б. 7-Г
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	серія АВ № 498004
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна Комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	19.11.2004
<b>Міжміський код та телефон</b>	044 585 42 40
<b>Факс</b>	044 585 42 40
<b>Вид діяльності</b>	Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
<b>Опис</b>	Приватне акціонерне товариство "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів" здійснює професійну діяльність на фондовому ринку - депозитарну діяльність . ПАТ "ІнтерКредитБанк" не веде самостійно реєстр власників іменних цінних паперів.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Фондова Біржа "Перспектива"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ</b>	33718227
<b>Місцезнаходження</b>	49000 Україна Дніпропетровська Бабушкінський район м. Дніпропетровськ вул. Леніна, б. 30
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	серія АВ № 483591
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	31.08.2009
<b>Міжміський код та телефон</b>	056 373 95 94
<b>Факс</b>	056 373 95 94
<b>Вид діяльності</b>	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
<b>Опис</b>	ПАТ "Фондова Біржа "Перспектива" здійснює професійний вид діяльності на фондовому ринку - діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку. ПАТ "ІнтерКредитБанк" самостійно не веде реєстр власників іменних цінних паперів

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СОЮЗ-АГРО-ПОЛІС"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ</b>	24439509
<b>Місцезнаходження</b>	49070 Україна Дніпропетровська Бабушкінський район м. Дніпропетровськ вул. Чкалова, б. 16, оф. 17

Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серія АВ № 594281
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	02.02.2012
Міжміський код та телефон	056 788 36 29
Факс	056 788 36 29
Вид діяльності	страхова діяльність
Опис	Емітент не веде реєстр власників іменних цінних паперів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма "Каупервуд"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	20219083
Місцезнаходження	49044 Україна Дніпропетровська Жовтневий район м. Дніпропетровськ вул. Гоголя, б. 15а
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0031
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	0562 47 16 36
Факс	0562 47 16 36
Вид діяльності	Аудиторська діяльність
Опис	Емітент не веде реєстр власників іменних цінних паперів.

## 11. Відомості про цінні папери емітента

### 11.1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
27.04.2010	121/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000066641	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	130000000	130000000	130000000	100
<b>Опис</b>		Цінні папери внесені до біржового списку							

## 12. Опис бізнесу

## **Важливі події розвитку (в тому числі злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ)**

ПАТ "ІнтерКредитБанк" створений на підставі рішення зборів засновників (Протокол № 1 від 24.02.2010 р.) та зареєстрований 14.06.2011 р. виконавчим комітетом Дніпропетровської міської ради, запис в ЄДРПОУ №12241070005052604. ПАТ "ІнтерКредитБанк" зареєстрований Національним банком України 14.06.2011 р. в Державному реєстрі банків, реєстраційний №339. У звітному році не було злиття, поділу, приєднання, перетворення та виділу.

## **Про організаційну структуру емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі у відповідності з попереднім звітним періодом**

Організаційна структура Банку складається з Спостережної ради, Правління, Комітетів (кредитного, тарифного, з управління активами та пасивами), департаментів, управлінь та відділів. Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Спостережна Рада та Правління. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів, органом контролю - Ревізійна комісія та внутрішній аудит Банку. Структурні підрозділи Банку організовані з метою здійснення банківських операцій. Свою діяльність Банк здійснював у звітному році за юридичною адресою: 49055, м. Дніпропетровськ, вул. Титова, 36, у складі головного офісу Банку, та відокремлених підрозділів - відділень: відділення «Регіональне управління у м. Дніпропетровську» ПАТ «ІнтерКредитБанк» розташоване за адресою: 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Баумана, буд. 10, приміщення 147, 1 поверх; відділення «Регіональне управління у м. Києві» ПАТ «ІнтерКредитБанк», розташоване за адресою: 04070, м. Київ, вул. Григорія Сковороди, буд.15/10Б; відділення «Регіональне управління у м. Луганську» ПАТ «ІнтерКредитБанк» розташоване за адресою: 91022, м. Луганськ, вул. Советская, буд. 5, приміщення 81,82. відділення № 1 у м. Дніпропетровську ПАТ «ІнтерКредитБанк», розташоване за адресою: 49055, м. Дніпропетровськ, вул. Титова, буд. 36; відділення № 2 у м. Дніпропетровську ПАТ «ІнтерКредитБанк» розташоване за адресою: 49106, м. Дніпропетровськ, б-р Слави, буд. 7-К; відділення № 3 у м. Дніпропетровську ПАТ «ІнтерКредитБанк» розташоване за адресою: 49044, м. Дніпропетровськ, вул. Гоголя, буд. 52; відділення № 4 у м. Дніпропетровську ПАТ «ІнтерКредитБанк» 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Чкалова, буд. 26; відділення № 5 у м. Дніпропетровську ПАТ «ІнтерКредитБанк» розташоване за адресою: 49000, м. Дніпропетровськ, пр. Пушкіна, буд. 77, приміщення 19; Станом на 31.12.2012р. дочірніх підприємств, філій та представництв Банк не мав. Організаційна структура Банку періодично уточнюється та вдосконалюється. У порівнянні з попереднім звітним періодом, у 2012 році Банк відкрив вісім відділень.

## **Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій**

Протягом звітнього періоду пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб Банк не отримував.

## **Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)**

Облікова політика Публічного акціонерного товариства "ІнтерКредитБанк" регламентує застосування на практиці в Банку принципів, методів і процедур бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу, а також складання та подання фінансової звітності. У межах чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та банківської ліцензії облікова політика Банку визначає основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку та формування статей звітності, єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу Банку, порядок створення та використання резервів відповідно до чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх документів Банку, основні принципи організації внутрішнього, зокрема бухгалтерського, контролю банківських

операцій; вимоги та вказівки щодо обліку і контролю окремих операцій, які можуть суттєво впливати на фінансовий стан Банку.

Облік операцій з основними засобами та іншими необоротними матеріальними активами базується на підставі основних принципів міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, і здійснюється відповідно до вимог Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів комерційних банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ від 20.12.2005 р. № 480. Основні засоби та інші необоротні матеріальні активи - матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в оренду іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік) та вартість становить більш ніж 2 500,00 гривень (з урахуванням ПДВ). Об'єкт основних засобів визнається активом, якщо існує ймовірність того, що Банк отримає в майбутньому економічні вигоди від його використання та вартість його може бути достовірно визначена. Придбані основні засоби обліковуються на балансі Банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням, доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію. Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта. Адміністративні та інші витрати, які не належать безпосередньо до витрат на придбання або доведення об'єкта до робочого стану, не включаються до його первісної вартості. Після первісного визнання об'єкта основних засобів, як активу, його подальший облік здійснювався за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Подальша оцінка основних засобів здійснюється Банком шляхом нарахування накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Банком встановлено наступні строки корисного використання та норми нарахування амортизації прямолінійним методом:

Назва	Термін амортизації	Норми амортизації, %	первісної вартості
-------	--------------------	----------------------	--------------------

роки місяці

Будівлі, споруди, їх структурні компоненти 12,5 150 8

Тимчасові (не титульні споруди) 5 60 20

Автотранспорт 5 60 20

Інструменти, прилади, інвентар (меблі) 4 48 25

Машини та обладнання 5 60 20

з них: Комп'ютерне обладнання 2 24 50

Кап.вкладення в орендовані приміщення Строк оренди приміщення На строк, що залишається від дати введення в експлуатацію до кінцевої дати оренди

За основними засобами, що надійшли, амортизація нараховується відповідно до строків корисного використання, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем придбання, а за тими, що вибули – припиняється з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття. Перегляд строків корисного використання та норм амортизації належить до повноважень постійно діючої комісії з оприбуткування, вибуття, оцінки та інвентаризації основних засобів і нематеріальних активів. Норми амортизації та строк корисного використання на основні засоби в 2012 році не переглядалися. У фінансовому обліку амортизації підлягають усі необоротні активи (крім землі і незавершених капітальних інвестицій) з віднесенням загальної суми амортизації на витрати Банку.

До нематеріальних активів в Банку віднесено вартість придбаних прав користування каналами зв'язку, об'єктами інтелектуальної власності, товарними знаками, програмного забезпечення, що визначаються об'єктом права власності Банку і приносять дохід. Придбані нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю, яка складається з ціни придбання, держмита, непрямих податків та інших витрат, пов'язаних із приведенням їх у стан придатний для використання. Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищення їх можливостей та строку використання, що сприятиме збільшенню первісно очікуваних

майбутніх економічних вигод. Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості. Щомісяця проводиться нарахування амортизації за нормами, розрахованими відповідно до терміну корисного використання кожного об'єкту служби, які затверджуються Керівником Банку. Терміни корисного використання нематеріальних активів встановлені відповідно до правовстановлюючих документів, але не менше 2 років. Якщо відповідно правовстановлюючого документу строк дії права користування не встановлено, такий строк становить 10 років безперервної експлуатації. Банк застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації для нематеріальних активів, норма амортизації розрахована відповідно до строку корисного використання, починаючи з місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт став придатним для корисного використання. При цьому ліквідаційна вартість дорівнює нулю. У 2012 році перегляд строку корисного використання та перегляд методу амортизації нематеріальних активів у Банку не відбувалися.

Запаси визнаються активом, якщо є імовірність того, що Банк отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, а їх вартість може бути достовірно визначена. Запаси товарно-матеріальних цінностей оприбутковуються на баланс за їх первісною вартістю (вартістю придбання), включаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі (окрім тих, що згодом відшкодовуються Банку). Запаси матеріальних цінностей не переоцінюються. Для визначення вартості одиниці запасів однорідних, придбаних за різними цінами товарно-матеріальних цінностей, виданих зі складу в експлуатацію (в підзвіт) чи для реалізації та оцінки їх кінцевих запасів застосовується метод "перше надходження" перший видаток" (ФІФО), який передбачає, що цінності, які надійшли на склад першими, першими і передаються в експлуатацію. Операцій з фінансовими інвестиціями в 2012р ПАТ «ІнтерКредитБанк» не проводив.

### **Текст аудиторського висновку**

Власникам цінних паперів та  
В.о. Голови Правління  
Публічного акціонерного товариства  
«ІнтерКредитБанк»  
пану Іваніцькому Б.І.  
(для подання до НКЦПФР)  
Аудиторський висновок  
(звіт незалежного аудитора)  
ТОВ АФ «КАУПЕРВУД»  
щодо фінансової звітності

Публічного акціонерного товариства «ІнтерКредитБанк»  
за 2012 рік станом на 31.12.2012 року

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «ІнтерКредитБанк» за 2012 рік станом на кінець дня 31 грудня 2012 року (далі – «фінансова звітність»), що додається та включає: звіт про фінансовий стан (баланс), звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіт про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал), звіт про рух грошових коштів та примітки до звітів (додаток).

Основні відомості про емітента: повне найменування - Публічне акціонерне товариство «ІнтерКредитБанк»; код ЄДРПОУ - 37731532; місцезнаходження – вул. Титова, буд. 36, м. Дніпропетровськ, Україна, 49055; дата державної реєстрації – 14.06.2011.

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «ІнтерКредитБанк» (далі – «Банк») відповідно до Договору про надання аудиторських послуг від 26.10.2012 № 650 (дата початку проведення аудиту – 26.10.2012, дата закінчення проведення аудиту – 25.03.2013).

Відповідальність керівництва за фінансову звітність

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансової звітності згідно вимогам міжнародних стандартів фінансової звітності, Закону

України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-ХІV (із змінами та доповненнями) та Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України (із змінами та доповненнями), затвердженої постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373, а також за повноту та достовірність інформації, наданої аудиторам. Керівництво Банку відповідає: за створення необхідних умов для правильного ведення бухгалтерського обліку; за дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку; за складання та надання достовірної фінансової звітності, яка не повинна містити помилок та викривлень; за вибір послідовної облікової політики, яка включає принципи оцінки статей звітності та методи обліку окремих статей звітності.

#### Відповідальність аудитора

Ми несемо відповідальність за висловлення думки щодо фінансової звітності на основі результатів аудиторської перевірки. Ми провели аудит у відповідності до вимог «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», які прийняті в Україні в якості Національних стандартів аудиту, «Кодексу етики професійних бухгалтерів», Закону України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.1993 № 3125-ХІІ (зі змінами та доповненнями) та інших законодавчих актів України. «Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг» вимагають від нас планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок. Ми дотримувалися відповідних етичних вимог.

Виконуючи оцінку цих ризиків, ми розглядали заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансової звітності. Аудит включає також оцінку використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених керівництвом, та оцінку загального представлення фінансової звітності.

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

#### Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність Публічного акціонерного товариства «ІнтерКредитБанк» в усіх суттєвих аспектах справедливо, повно й достовірно відображає його фінансовий стан на кінець дня 31 грудня 2012 року, фінансові результати, власний капітал та рух грошових коштів за 2012 рік та складена у відповідності до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності, а також Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-ХІV (зі змінами та доповненнями) та Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України (із змінами та доповненнями), затвердженої постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373.

#### Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашої думки, ми звертаємо увагу на те, що у примітці 3 до цієї фінансової звітності, зазначено про фактичний період діяльності Банку в попередньому році, який склав менше одного року.

#### Висловлення додаткових думок

Цей розділ аудиторського висновку підготовлено відповідно до Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку 29.09.2011 № 1360.

Вартість чистих активів Банку на кінець дня 31 грудня 2012 року відповідає вимогам чинного законодавства України, а саме частині третій статті 155 Цивільного кодексу України, а на кінець дня 31 грудня 2011 року - не відповідає вищезазначеним вимогам.

Стосовно наданої аудиторам іншої інформації Банку, що розкривається емітентом цінних паперів, та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку разом з фінансовою звітністю, ми вважаємо, що вона, в цілому, узгоджується з фінансовою звітністю, що входить до складу цього аудиторського висновку.

Нами не були виявлені факти, що ставлять під сумнів думку про те, що виконання значних правочинів (10 і більше відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності) відповідає вимогам Закону України «Про акціонерні товариства».

Система корпоративного управління Банку перебуває у стані формування. Про це свідчить, зокрема, відсутність у Банку затверджених положень про корпоративне управління та принципи (кодекс) етики корпоративного управління, про посадових осіб товариства та про акції акціонерного товариства.

Стан внутрішнього аудиту, в цілому, відповідає вимогам Закону України «Про акціонерні товариства».

Нами не виявлено викривлень фінансової звітності Банку внаслідок шахрайства.

Параграф з інших питань

Не змінюючи нашої думки, ми звертаємо увагу на те, що фінансовий стан Банку, може зазнати суттєвих змін під впливом сучасних тенденцій до погіршення в світовій і, відповідно, у вітчизняній економіці.

Генеральний директор В.В.Галасюк

Аудитор Є.І.Білий

(Сертифікат аудитора банків № 0029, виданий на підставі рішення Аудиторської палати України від 29.10.2009 № 207/2, термін чинності сертифіката продовжено до 01.01.2015)

25 березня 2013 року

м. Дніпропетровськ

Основні відомості про аудитора

Повне найменування - Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «КАУПЕРВУД».

Код ЄДРПОУ – 20219083.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0031, видане за рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 № 98, термін дії свідоцтва продовжено рішенням Аудиторської палати України від 04.11.2010 № 221/3, термін дії свідоцтва до 04.11.2015.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків (№ 0000014), видане на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків Національного банку України від 17.09.2012 № 39, термін дії свідоцтва до 17.09.2017.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів (серія АБ № 001243), внесено до Реєстру відповідно до рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 25.01.2011 № 35, термін дії свідоцтва до 04.11.2015.

Місцезнаходження - 49044, Україна, м. Дніпропетровськ, вул. Гоголя, 15-а.

[http:// www.galasyuk.com](http://www.galasyuk.com).

E-mail: [beliy@cowperwood.dnepr.net](mailto:beliy@cowperwood.dnepr.net).

Тел./факс: +38(056) 370-19-76, +38(0562) 47-16-36.

**Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформація про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його положення на ринку; інформація про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків в загальному об'ємі постачання**

ПАТ "ІнтерКредитБанк" не має вузько визначеної спеціалізації на певному сегменті фінансово-кредитного ринку і є універсальним банком за змістом надання послуг суб'єктам господарської діяльності та приватним клієнтам. Найбільш питому вагу в активах емітента займають кредити та заборгованість клієнтів. Станом на 31.12.2012 р. фактична сума

заборгованості за кредитами становила 267401 тис.грн. Найбільшою складовою частиною в процентних доходах є доходи від кредитування клієнтів корпоративного сегменту ринка - 92,8%, або 38,4 млн.грн. Діяльність банку не залежить від сезонних змін. Станом на 31.12.2012 року Банк обслуговує 375 клієнтів, в т.ч. 280 - суб'єкти господарювання (74,7%). Серед клієнтів та партнерів ПАТ "ІнтерКредитБанк" - банки, небанківські фінансові установи; підприємства сільськогосподарські та переробні, підприємства оптової та роздрібною торгівлі, будівельні організації. На думку Банку, найбільшими ризиками, на які Банк наражається у процесі здійснення банківської діяльності, є: Кредитний ризик, Ризик ліквідності, Валютний ризик, Відсотковий ризик, Операційно-технологічний ризик. Кредитний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком (його підрозділом) або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Управління кредитним ризиком в ПАТ "ІнтерКредитБанк" здійснюється шляхом оцінки та моніторингу кредитоспроможності позичальників, визначення та постійної актуалізації рейтингу якості кредитних угод, постійного моніторингу якості кредитного портфеля ПАТ "ІнтерКредитБанк", вдосконалення внутрішніх процедур проведення активних операцій та методик аналізу кредитоспроможності контрагентів банку. Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання. Стратегія ПАТ "ІнтерКредитБанк" у сфері управління ризиком ліквідності, націлена на оптимізацію співвідношення ризику ліквідності та прибутковості здійснюваних банком операцій. Валютний ризик - наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Управління валютним ризиком полягає в здійсненні процесу управління проведенням валютних операцій Банку з одночасним контролем відкритих валютних позицій з урахуванням аспектів хеджування валютного ризику та жорсткого контролю над проведенням торговельних (спекулятивних) валютних операцій. Відсотковий ризик - наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Управління відсотковим ризиком полягає в забезпеченні оптимальної структури (зокрема по термінах переоцінки) чутливих до зміни процентних ставок активів і пасивів Банку. Операційно-технологічний ризик - це потенційний ризик для довгострокового існування банківської установи, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів обробки інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи. Стратегією ПАТ "ІнтерКредитБанк" у сфері управління операційно - технологічними ризиками є зниження рівню ризику за рахунок більш жорсткого дотримання вимог технологічних процесів. Конкурентами банку є юридичні особи, що здійснюють банківську діяльність. Основними тенденціями розвитку ПАТ "ІнтерКредитБанк" у 2013 р. є: збільшення кількості відділень банку в різних областях України, поглиблення взаємовідносин з клієнтами на основі інтеграції банківського обслуговування до їхніх бізнес-процесів, впровадження продуктів і послуг, що поєднують банківські та інноваційні сервісні послуги; на основі індивідуального підходу до обслуговування клієнтів оптимізація часу процесів розробки і введення в експлуатацію нових продуктів та послуг для щільнішої інтеграції корпоративного і роздрібного сегментів банківського бізнесу; впровадження конкурентної тарифної політики і гнучкіших умов обслуговування для експортно/імпоротно орієнтованих компаній; максимальне наближення послуг і продуктів до потреб клієнтів.

**Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років.  
Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його**

## **господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, її вартість і спосіб фінансування**

За період 2011-2012 р. ПАТ «ІнтерКредитБанк» для забезпечення господарської діяльності інвестовано в основні засоби та нематеріальні активи 10 363 тис.грн., до основних придбань відносяться капітальні вкладення в орендовані приміщення Банку – 3 791 тис.грн., вкладення в машини та обладнання склали 1 999 тис.грн., інструменти, прилади, меблі – 1 633 тис.грн., транспортні засоби – 1 245 тис.грн., інші необоротні матеріальні активи 671 тис.грн., нематеріальні активи – 906 тис.грн. Відчуження необоротних активів у 2012 р. в складі нематеріальних активів становлять 2 тис.грн.

В подальшому Банком планується проводити капітальні вкладення та придбання основних засобів, нематеріальних активів на подальший розвиток мережі відділень. Так, в 2013 р. витрати в розмірі 7 248 тис.грн. заплановано здійснити за рахунок власного капіталу Банку.

## **Інформація про основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, інформація щодо планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, в тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення**

Основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження - немає. Основних засобів, що тимчасово не використовуються, у зв'язку із консервацією, реконструкцією тощо - немає; оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів немає; основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж немає; нематеріальних активів, щодо яких є обмеження прав власності немає; створених нематеріальних активів немає. Збільшень або зменшень протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі не було. Об'єкти оренди для здійснення господарської діяльності: нежитлові приміщення від відділення та офіс Банку – 9 шт, транспортні засоби – 3 шт. Офіс банку та відділення оснащені сучасним обладнанням, комп'ютерною, офісною та касовою технікою, програмним забезпеченням, транспортними засобами. Впливу наявних основних засобів на погіршення екологічного стану навколишнього середовища не відбувалось.

## **Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень**

Проблем, що впливають на діяльність ПАТ "ІнтерКредитБанк" у 2012 році не було. Банк, як й банківська система України в цілому, має високу залежність від законодавчих обмежень, особливо, встановлених Національним банком України.

## **Інформація про факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства**

Протягом звітного року ПАТ "ІнтерКредитБанк" не сплачував значних штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства.

## **Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента**

ПАТ "ІнтерКредитБанк" здійснює управління капіталом з метою отримання впевненості, що він буде здатен функціонувати, як фінансова установа, що продовжує свою діяльність на безперервній основі, максимізуючи при цьому прибуток акціонерів. В ПАТ "ІнтерКредитБанк" прийнята система управління капіталом, яка має три рівні: Стратегічне управління капіталом - основні принципи стратегічного управління капіталом визначаються

в Бізнес-плані Банку на наступний фінансовий рік. На підставі прогнозованої структури капіталу та його розміру, необхідного для підтримки діяльності Банку з врахуванням характерних йому ризиків, визначаються основні напрямки управління капіталом. Тактичне управління капіталом - здійснює Правління Банку. Правління Банку переглядає структуру капіталу не рідше ніж один раз у півріччя. Частиною такого перегляду є аналіз собівартості капіталу та ризиків, пов'язаних з діяльністю Банку. З метою підтримання відповідного розміру капіталу КУАП вносить на розгляд Правління пропозиції щодо збільшення капіталу, внесення змін в політику бізнесу для переорієнтації на продукти, що потребують меншого капіталу, зниження темпів зростання активів або зменшення їх розміру тощо. Оперативне управління капіталом здійснює Казначейство на щоденній основі, а Управління ризиками здійснює контроль відповідності нормативів капіталу вимогам НБУ. Управління адекватністю основного та регулятивного капіталів відбувається за допомогою лімітування активних операцій, шляхом зміни структури ризикових активів. Значення нормативів капіталу станом на кінець дня 31.12.2012 р.: - норматив мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) - 134 338 тис. грн. (нормативне значення - 120 млн. грн.); - норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) - 79,98% (нормативне значення має складати не менше ніж 12% - для банків, банківська діяльність яких триває від року до двох років ); - норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) - 70,32% (нормативне значення не менше 9%). Протягом 2012 фінансового року Банк дотримувався усіх вимог щодо рівня капіталу, встановлених Національним банком України. Банк і надалі продовжуватиме роботу у напрямку удосконалення механізмів та процедур управління капіталом, застосування ринкового методу оцінки при визначенні вартості капіталу Банку, що дасть змогу адекватно реагувати на зміни кон'юнктури ринку. Банк має досить добрі показники ліквідності, які за 31.12.2012 року становили: Норматив миттєвої ліквідності – 105% (у попередньому періоді- 23%); нормативне значення - не менше 20%; Норматив поточної ліквідності – 140% (у попередньому періоді- 482%); нормативне значення - не менше 40%; Норматив короткострокової ліквідності – 185% (у попередньому періоді- 491%); нормативне значення - не менше 60%. В 2012р. Банк приділяв велику увагу ризику ліквідності як одному з основних банківських ризиків. В процесі управління ризиком ліквідності Банку задіяні як підрозділи Банку, так і Спостережна Рада Банку, яка встановлює толерантність Банку до ризику за поданням Правління Банку. Правління Банку здійснює стратегічне управління активами та пасивами Банку та делегує свої права в частині прийняття рішень щодо визначення нормативних значень для відповідних лімітів, а також меж та джерел ліквідності Банку Комітету з управління активами та пасивами. Оперативне управління ліквідністю полягає в приведенні у відповідність поточних виплат і надходжень коштів, і здійснюється на щоденній основі Управлінням казначейства Банку: - управління поточними та прогнозними безготівковими грошовими потоками (в т. ч. за операціями на коррахунку в НБУ та в інших банках); - загальне управління короткостроковою ліквідністю Банку; - участь в управлінні структурною ліквідністю Банку; - підтримання на встановленому рівні значення резерву на коррахунку в НБУ; - внутрішньосистемний перерозподіл грошових коштів.

### **Інформацію про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та про очікувані прибутки від виконання цих договорів**

Укладених, але не виконаних договорів за цінними паперами станом на 31.12.2012р. Банк не має.

Всі договори, що укладені Банком протягом 2012 року виконуються в терміни, які передбачені умовами договорів.

**Стратегію подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів,**

## які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

З метою забезпечення постійного зростання конкурентоспроможності ПАТ "Інтеркредитбанк" у вітчизняному банківському секторі, зміцнення його іміджу, як універсальної банківської установи, що має репутацію професіонального, добросовісного і стабільного, клієнт-орієнтованого банку.

Стратегія розвитку Банку у 2013 році та зусилля Правління і співробітників будуть спрямовані на:

- залучення фінансових ресурсів для нарощування обсягів активних операцій, підтримуючи високу платоспроможність та ліквідність Банку;
- зміцнення надійності та прискорення темпів розвитку Банку;
- подальше підвищення якості обслуговування клієнтів Банку;
- збільшення обсягів ресурсної бази Банку шляхом активного залучення коштів юридичних осіб та вкладів населення;
- підвищення ефективності управління зобов'язаннями Банку, що сприятиме зниженню рівня витрат і зростанню прибутковості діяльності банку;
- укріплення матеріально-технічної бази, удосконалення програмного забезпечення.

### Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

ПАТ "ІнтерКредитБанк" у 2012 році власних досліджень та розробок не проводив.

**Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства або його посадові особи (дата відкриття провадження у справі, сторони, зміст та розмір позовних вимог, найменування суду, в якому розглядається справа, поточний стан розгляду). У разі відсутності судових справ про це зазначається**

У 2012 році емітент не мав судових справ.

**Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі**

Інформація відсутня

## 13. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента

### 13.1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:						
будівлі та споруди	1808	4343	116	2881	1924	7224
машини та обладнання	0	92	116	2881	116	2973
транспортні засоби	1113	956	0	0	1113	956
інші	62	1166	0	0	62	1166
2. Невиробничого призначення:						
будівлі та	633	2129	0	0	633	2129
	0	10	0	0	0	10
	0	0	0	0	0	0

споруди						
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	0	10	0	0	0	10
Усього	1808	4353	116	2881	1924	7234
Опис	Терміни корисного використання за основними групами основних засобів: Назва Термін амортизації- роки Термін амортизації - місяці Норма амортизації - % первісної вартості: Будівлі, споруди, їх структурні компоненти 12,5 150 8 Машини та обладнання 5 60 20, в т.ч. комп'ютерне обладнання 2 24 50 Транспортні засоби 5 60 20 Інші, в т.ч. інструменти, прилади, інвентар (меблі) 4 48 25 Знос основних засобів нараховується прямолінійним методом. Первісна вартість основних засобів станом на кінець звітної періоду складає 10 364 тис.грн., сума нарахованого зносу відповідно складає 3 130 тис.грн., ступінь зносу становить 30%. За звітний період вартість основних засобів значно збільшилась (абсолютний приріст складає 5 310 тис.грн.), що зумовлено стрімким розвитком як мережі відділень, так і матеріальної бази банку цілому.					

### 13.3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	2004	X	X
у тому числі:				
кредити банку	28.12.2012	2004	18	03.01.2013
податкові зобов'язання	29.12.2012	0	0	14.02.2013
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	125	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	173105	X	X

Усього зобов'язань	X	176234	X	X
Опис:	Інші зобов'язання Банку складаються в основному з зобов'язань за коштами клієнтів-юридичних осіб (138 385 тис.грн.), коштами фізичних осіб (33 408 тис.грн.), коштами банків у вигляді наданих кредитів (2 004 тис.грн.) за субординованим боргом, залученим від юридичної особи (1 510 тис.грн.). Зобов'язання за коштами юридичних осіб складаються з зобов'язань за строковими коштами (115 075 тис.грн) та зобов'язань за коштами на вимогу (23 310 тис.грн.). Зобов'язання за коштами фізичних осіб складаються з зобов'язань за строковими коштами (20 146 тис.грн) та за коштами на вимогу (13 262). За структурою фінансових зобов'язань за строками погашення основна частина зобов'язань зосереджена на строку до 1 року, що свідчить про виважену політику Банку в частині ризику ліквідності. Оскільки сума інших фінансових зобов'язань складається з зобов'язань за певною кількістю договорів із різними строками виникнення та погашення, визначити дату виникнення та дату погашення всієї суми Інших фінансових зобов'язань не має можливості.			

## ІНФОРМАЦІЯ про стан корпоративного управління ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

### Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2012	1	0
2	0	0	0
3	0	0	0

### Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія	X	
Акціонери		X
Реєстратор		X
Депозитарій		X
Інше (запишіть): інше відсутнє		Ні

### Який орган здійснював контроль за ходом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

### У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): інше відсутнє		Ні

### Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Внесення змін до статуту товариства		X
Прийняття рішення про зміну типу товариства		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання голови та членів наглядової ради, прийняття рішення про припинення їх повноважень		X
Обрання голови та членів ревізійної комісії (ревізора), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень		X
Інше (запишіть): інше відсутнє		Ні

**Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні)**

Ні

### ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

**Який склад наглядової ради (за наявності)?**

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	3
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	1
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	1

**Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років?**

77

**Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?**

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	Комітети в Спостережній раді ПАТ "ІнтерКредитБанк" не створювались.	
Інші (запишіть)	Комітети в Спостережній раді ПАТ "ІнтерКредитБанк" не створювались.	

**Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду або відділ, що відповідає за роботу з акціонерами? (так/ні)**

Ні

**Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?**

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)	інше відсутнє	

**Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?**

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): Члени Спостережної ради для виконання своїх обов'язків повинні відповідати вимогам Національного банку України щодо бездоганної ділової репутації.		X

**Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?**

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)	Інше відсутнє	

**Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію? (так/ні)**

Так

**Кількість членів ревізійної комісії 3 осіб.**

**Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 2**

**Які посадові особи акціонерного товариства відповідають за зберігання протоколів загальних зборів акціонерів, засідань наглядової ради та засідань правління?**

	Загальні збори акціонерів	Засідання наглядової ради	Засідання правління

Члени правління (директор)	Так	Так	Так
Загальний відділ	Ні	Ні	Ні
Члени наглядової ради (голова наглядової ради)	Ні	Ні	Ні
Юридичний відділ (юрист)	Ні	Ні	Ні
Секретар правління	Ні	Ні	Ні
Секретар загальних зборів	Ні	Ні	Ні
Секретар наглядової ради	Ні	Ні	Ні
Корпоративний секретар	Ні	Ні	Ні
Відділ або управління, яке відповідає за роботу з акціонерами	Ні	Ні	Ні
Інше(запишіть): За зберігання протоколів несе відповідальність Голова Правління	Ні	Ні	Ні

**Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?**

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу чи бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та відкликання голови правління	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та відкликання членів правління	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та відкликання голови наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та відкликання членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та відкликання голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів правління	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів правління	Ні	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Так	Ні	Ні	Ні

**Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму,**

від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Ні

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган (правління)	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку	X	
Інше (запишіть):	Положення про дивідендну політику, внутрішні положення про банківські операції, внутрішні положення про структурні підрозділи тощо.	

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних ДКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Так	Так
Розмір винагороди	Ні	Ні	Ні	Ні	Ні

посадових осіб акціонерного товариства					
--	--	--	--	--	--

**Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку? (так/ні) Так**

**Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?**

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

**Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?**

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Правління або директор		X
Інше (запишіть)	Інше відсутнє.	

**Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Так**

**З якої причини було змінено аудитора?**

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Зовнішнього аудитора було змінено за рішенням Спостережорі ради банку	

**Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?**

	Так	Ні
Ревізійна комісія	X	
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	Перевірку фінансово-господарської діяльності банку здійснював Національний банк	

	України.
--	----------

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія проводила перевірку останнього разу?**

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	Протягом 2012 року Ревізійна Комісія Банку проводила перевірки відповідно до Статуту Банку та згідно вимог законодавства України	

**Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні**

**ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

**Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?**

	Так	Ні
Випуск акцій		X
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): Рішення про залучення інвестицій протягом наступних трьох років не приймалось.		X

**Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років\*?**

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	X

**Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) Не визначились**

**Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Ні**

**З якої причини було змінено особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України (далі - особа)?**

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень особи		X
Не задовольняли умови договору з особою		X
Особу змінено на вимогу:		
акціонерів		X
суду		X
Інше (запишіть)	ПАТ "ІнтерКредитБанк" не змінювало особу, яка веде облік прав в ласності на акції у депозитарній системі України.	

**Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Ні**

**У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ; яким органом управління прийнятий: ПАТ "ІнтерКредитБанк" не має кодексу (принципів, правил) корпоративного управління**

**Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Ні; укажіть яким чином його оприлюднено: ПАТ "ІнтерКредитБанк" не має кодексу (принципів, правил) корпоративного управління**

**Інформація щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року ПАТ "ІнтерКредитБанк" не має кодексу (принципів, правил) корпоративного управління**

### **Звіт про корпоративне управління\***

#### **Мета провадження діяльності фінансової установи**

Мета і цілі діяльності Публічного акціонерного товариства "ІнтерКредитБанк" (далі - Банк) полягають у наданні широкого спектру банківських послуг, отримання прибутку для власного розвитку і в інтересах його акціонерів, максимізації добробуту акціонерів у вигляді зростання ринкової вартості акцій Банку, отримання акціонерами дивідендів, а також задоволення потреб клієнтів, партнерів, підприємств що працюють на території України у високоякісних банківських послугах.

**Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.**

1. 30,376 % статутного капіталу, код ЄДРПОУ 35543987, ТОВ "СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКА КОМПАНІЯ ФАЙНА", 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Набережна В.І. Леніна, буд. 15-А, к.11. Вимогам, встановленим законодавством відповідає.
2. 19,637% статутного капіталу, Доброгорська Валентина Мірза-Ага. Вимогам, встановленим законодавством відповідає.
3. 20,137 % статутного капіталу, в тому числі: 9,950 % пряма участь, 10,187 % опосередкована участь Тугай Вадим Вікторович. Вимогам, встановленим законодавством відповідає.
4. 15,181 % статутного капіталу, в тому числі: 5,231 % пряма участь, 9,950 % опосередкована участь Тугай Володимир Вікторович. Вимогам,

вастановленим законодавством відповідає. 5. 14,906 % статутного капіталу, в тому числі 4,956 % пряма участь 9,950 % опосередкована участь Скляренко Наталія Олександрівна. Вимогам, встановленим законодавством відповідає. Змін у складі не було.

**Факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.**

В ПАТ "ІнтерКредитБанк" відсутні факти порушень членами спостережної ради та виконавчого органу внутрішніх правил, що могли б призвести до заподіяння шкоди банку або споживачам банківських (фінансових) послуг.

**Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або відсутність таких заходів.**

За результатами планової інспекційної перевірки в період з 01.11.2011 року по 01.10.2012 року виявлені факти порушень вимог законодавства з питань фінансового моніторингу, а саме: вимог пунктів 5,9 частини другої статті 6 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму" та підпункту и) пункту 6.13 Положення про здійснення банками фінансового моніторингу (Постанова Правління НБУ №189 від 14.05.2003 року). За ці порушення на банк було накладено штраф у розмірі 500 неоподаткованих мінімумів доходів громадян, що становить 8500,00 гривень. До членів Спостережної ради та Правління Банку заходи впливу не застосувались.

**Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або відсутність такої системи.**

Банк є суб'єктом економічної діяльності та у своїй роботі має справу з різними видами ризиків, що потребують точної оцінки, аналізу та управління. В своїй діяльності Банк постійно здійснює управління ризиками - це систематичний процес, завдяки якому Банк виявляє (ідентифікує) власні ризики, оцінює їх величину, здійснює їх моніторинг, контролює свої ризикові позиції та бере до уваги відносини між різними категоріями ризику. Система управління ризиками Банку охоплює всі напрямки діяльності Банку, що впливають на його профіль ризиків. Це передбачає прийняття рішень і проведення заходів, спрямованих на запобігання, мінімізацію, перенесення, страхування, встановлення лімітів чи прийняття ризику. Ризик-менеджмент, як система управління, складається з: - підсистеми підтримки і прийняття управлінських рішень (у тому числі моніторинг і контроль за ризиками); - підсистеми виявлення (ідентифікації) і оцінки (виміру) ризиків; - підсистеми супроводу (нагляду і контролю) вищезгаданих підсистем. В Банку службу ризик-менеджменту представляє Управління ризиками. У своїй діяльності Банк ідентифікує наступні ризики: Кредитний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком (його підрозділом) або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Кредитний ризик є в усіх видах діяльності Банку, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли Банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи умовних угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи поза балансом. Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання. Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Основними типами відсоткового ризику, на які зазвичай наражається Банк, є: 1) ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) та переоцінки величини ставки (для інструментів із змінною процентною ставкою) банківських активів, зобов'язань та позабалансових позицій; 2) ризик зміни кривої дохідності, який виникає через зміни в нахилі та формі кривої дохідності; 3) базисний ризик, який виникає через відсутність достатньо тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами, всі інші характеристики яких щодо переоцінки є однаковими; 4) ризик права вибору, який постає із наявності права відмови від виконання угоди (тобто реалізації права вибору), яке прямо чи опосередковано наявне в багатьох банківських активах, зобов'язаннях та позабалансових портфелях. Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі. Цей ризик впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів (деривативів). Валютний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Операційно-технологічний ризик - це потенційний ризик для існування Банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи. Такі недоліки можуть призвести до фінансових збитків через помилку, невчасне виконання робіт або шахрайство або стати причиною того, що інтереси Банку постраждають у якийсь інший спосіб, наприклад, дилери, кредитні працівники або інші працівники Банку перевищать свої повноваження або здійснюватимуть операції в порушення етичних норм або із занадто високим ризиком. Операційно-технологічний ризик виникає також через неадекватність стратегії, політики і використання інформаційних технологій. До інших аспектів операційно-технологічного ризику належить імовірність непередбачених подій, наприклад пожежі або стихійного лиха. Ризик репутації - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливе сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, контрагентами, акціонерами (учасниками) або органами нагляду. Це впливає на спроможність Банку встановлювати нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати існуючі відносини. Цей ризик може призвести Банк (або його керівників) до фінансових втрат або зменшення клієнтської бази, у тому числі до притягнення до адміністративної, цивільної або кримінальної відповідальності. Ризик репутації має місце на всіх рівнях організації, і тому Банк має відповідально ставитися до своїх взаємовідносин із клієнтами та суспільством. Юридичний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через порушення або недотримання Банком вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного їх тлумачення. Банк наражається на юридичний ризик через те, що мають відносини з великою кількістю зацікавлених сторін, наприклад, клієнтами, контрагентами, посередниками тощо, органами нагляду, податковими та іншими уповноваженими органами. Юридичний ризик може призвести до сплати штрафних санкцій та адміністративних стягнень, необхідності грошового відшкодування збитків, погіршення репутації, погіршення позицій Банку на ринку, звуження можливостей для розвитку і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод. Стратегічний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неправильні управлінські рішення, неналежну реалізацію рішень і неадекватне реагування на зміни в бізнес-середовищі. Цей ризик виникає внаслідок несумісності: - стратегічних цілей Банку; - бізнес-стратегій, розроблених для досягнення цих цілей; - ресурсів, задіяних для досягнення цих цілей; - якості їх реалізації. Ресурси, необхідні для реалізації бізнес-стратегій, можуть бути як матеріальними, так і нематеріальними. До них належать канали взаємодії і обміну інформацією, операційні системи, мережі надання послуг та продуктів і управлінський потенціал та можливості. Для кожного виду ризику в Банку існує відповідне положення. На

думку Банку, найсуттєвішими ризиками для Банку є кредитний ризик та ризик ліквідності. Дані види ризиків, за своєю суттю властиві банківській діяльності і є істотною частиною посередницької функції перерозподілу грошових ресурсів, яку виконує Банк. Для ризиків, які піддаються кількісному вимірюванню (кредитний, ліквідності, валютний, відсотковий та фондовий) Банк дотримується наступної стратегії: оптимізує співвідношення ризик/дохідність-через мінімізацію ризику, необхідного для забезпечення бажаного рівня дохідності. Для інших видів ризиків (операційно-технологічний, репутації, юридичний та стратегічний) Банк застосовує стратегію мінімізації до певного граничного рівня, намагаючись при цьому зазнати щонайменших витрат.

### **Інформація щодо результатів функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю).**

Робота Управління внутрішнього аудиту ПАТ "ІнтерКредитБанк" здійснювалась за планом проведення аудиторських перевірок на 2012 рік, затвердженого рішенням Спостережної ради (Протокол №68 від 30.11.2012 року). На протязі року було проведено 17 планових перевірок: -Перевірка обліку доходів та витрат за 2011 рік, -Перевірка ідентифікації оцінки кредитних ризиків, - Перевірка ефективності управління кредитною діяльністю банку. -Перевірка якості кредитного портфеля банку, -Аудит зобов'язань за кредитними операціями -Перевірка порядку формування резервів за кредитними операціями -Перевірка операцій з надання кредитів на міжбанківському ринку -Перевірка касових операцій -Аудит операційної діяльності Банку -Перевірка дебіторської та кредиторської заборгованості -Аудит процентних доходів, витрат -Аудит управління активами і пасивами банку -Перевірка валютних операцій -Перевірка депозитних операцій -Перевірка дотримання вимог законодавства України з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. Проводилися позапланові перевірки організації та стану підрозділу служби перевезення цінностей. Ревізії цінностей, що знаходилися у сховищі цінностей операційної каси відділення №4 та відділення "Регіональне управління м. Дніпропетровськ" За результатами перевірок аудит визнав наявність операційного та кредитного ризику. Організація системи внутрішнього контролю за перевіреними напрямками в цілому забезпечує достатню гарантію того, що цілі та задачі банку виконуються раціонально та ефективно, притаманні ризики мінімальні.

### **Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або їх відсутність.**

В ПАТ "ІнтерКредитБанк" відсутні факти відчуження протягом звітного року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір.

### **Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.**

В ПАТ "ІнтерКредитБанк" відсутні факти купівлі-продажу активів, що перевищує встановлений у статуті розмір.

### **Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року, або їх відсутність.**

Пов'язані особи Банку - сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона прямо або опосередковано здійснює контроль над іншою або має суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Відповідно до ст. 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність" угоди, що здійснюються з пов'язаними з банком особами, не можуть передбачати більш сприятливі умови, ніж угоди укладені з іншими особами. Операції з пов'язаними особами обліковуються за первісною вартістю фактично сплачених/залучених коштів. Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами на звичайних ринкових умовах. Інформація щодо залишків за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року наведена у примітках до річного звіту банку (Примітка 33)

**Інформація про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.**

Від органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг рекомендацій та вимог щодо аудиторського висновку не надходило.

**Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року.**

Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи протягом року не призначався. Зовнішній аудит ПАТ "ІнтерКредитБанк" здійснювало ТОВ аудиторська фірма "КАУПЕРВУД", яке діє на підставі: " Свідоцтва про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0031, виданого рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001 і термін дії якого продовжено рішенням Аудиторської палати України № 221/3 від 04.11.2010 термін чинності Свідоцтва продовжено до 04.11.2015 року;

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.**

ТОВ АФ "КАУПЕРВУД" здійснює аудиторську діяльність з 1993р.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.**

ТОВ АФ "КАУПЕРВУД" працює з банком з 2011 року.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року.**

ТОВ АФ "КАУПЕРВУД" проводило аудиторську перевірку річної фінансової звітності ПАТ "ІнтерКредитБанк" за 2012 рік станом на 31 грудня 2012 року та склало Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора). Інших аудиторських послуг ТОВ АФ "КАУПЕРВУД" банку не надавало.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.**

Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не було.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.**

ТОВ "Аудиторська компанія "Аваль" здійснювала аудиторську перевірку річної фінансової звітності ПАТ "ІнтерКредитБанк" за 2011 рік; ТОВ АФ "КАУПЕРВУД" здійснювало аудиторську перевірку фінансової звітності ПАТ "ІнтерКредитБанк" за 2012 рік.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.**

Інформації про діяльність зовнішнього аудитора, стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг ПАТ "ІнтерКредитБанк" не має.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.**

Діловодство за листами, пропозиціями, заявами і скаргами громадян ведеться окремо від службової кореспонденції і покладається на управління забезпечення діяльності банку. Усі пропозиції, заяви і скарги, що надійшли до банку, реєструються у день їх надходження.

Письмові пропозиції, заяви і скарги, подані на особистому прийомі, також підлягають централізованій реєстрації. Усі інші листи громадян після їх реєстрації передаються на розгляд керівництву Банку, після чого до структурного підрозділу, в компетенції якого входять порушені у листах питання. Листи громадян без зазначення прізвища заявника, даних про його місце проживання, роботи або навчання, а також ті, у яких відсутні пропозиції або скарги, не підлягають реєстрації. Опрацьовані листи громадян того ж дня передаються керівництву Банку або структурного підрозділу Банку для розгляду і прийняття щодо них рішень. Пропозиції, заяви і скарги громадян після їх вирішення з усіма документами щодо їх розгляду повертаються секретарю - референту управління забезпечення діяльності банку для централізованого формування справи, банку даних.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.**

Уповноважена особа не встановлена. Розгляд скарг здійснюється у встановленому банком порядку в залежності від напрямку діяльності та структурної підпорядкованості.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).**

У звітному році скарги щодо надання фінансових послуг до емітента не подавались.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.**

У звітному році відсутні позови до суду стосовно надання фінансових послуг емітентом.

## **Річна фінансова звітність**

### **Звіт про фінансовий стан (Баланс)**

за станом на 31.12.2012

(число, місяць,  
рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	37928	1767
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		2191	0
Торгові цінні папери	7	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	0
Кошти в інших банках	9	5758	2869
Кредити та заборгованість клієнтів	10	252447	141557
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні2 компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	0	0

Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочений податковий актив		131	3089
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	7234	1924
Інші фінансові активи	17	12	0
Інші активи	18	564	270
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	0	0
<b>Усього активів</b>		<b>306265</b>	<b>151476</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	20	2004	0
Кошти клієнтів	21	171793	32842
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		125	1
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	24	7	0
Інші фінансові зобов'язання	25	293	46
Інші зобов'язання	26	502	156
Субординований борг	27	1510	0
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>176234</b>	<b>33045</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	28	130000	130000
Емісійні різниці	28	0	0
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		31	-11569
Резервні та інші фонди банку		0	0
Резерви переоцінки	29	0	0
Неконтрольована часткаЗ		0	0
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>130031</b>	<b>118431</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>306265</b>	<b>151476</b>

Примітки д/н

Затверджено до випуску та  
підписано

15.03.2013

року

Керівник

Іваніцький Б.І.

(підпис, ініціали,  
прізвище)

Ісаєва Т.В., 0563715092

Головний  
бухгалтер

Бикова С.А.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,  
прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за 2012 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи	31	41403	6366
Процентні витрати	31	-20220	-129
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		21183	6237
Комісійні доходи	32	9182	267
Комісійні витрати	32	-3324	-90
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		-482	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		2924	0
Результат від переоцінки іноземної валюти		-67	0
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9, 10	0	-64
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	1881	-17076
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	0	-3
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	-7	0
Інші операційні доходи	33	148	1
Адміністративні та інші операційні витрати	34	-16568	-3894
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		14871	-14622

Витрати на податок на прибуток	35	-3271	3053
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		11600	-11569
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		11600	-11569
<b>ІНШІ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	0	0
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування за рік</b>		0	0
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		11600	-11569
<b>Прибуток (збиток), що належить:</b>			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
<b>Усього сукупного доходу, що належить:</b>			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0.09	-0.09
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0.09	-0.09
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	36	0.09	-0.09
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0.09	-0.09

Примітки

д/н



в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	48	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		130000	0	0	-11569	11843 1	0	118431
Усього сукупного доходу	29	0	0	0	11600	11600	0	11600
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28							
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітнього періоду		130000	0	0	31	13003 1	0	130031

**Примітки**

д/н

Затверджено до випуску та  
підписано

15.03.2013

року

Керівник

Іваніцький Б.І.

(підпис, ініціали,  
прізвище)

Ісаєва Т.В., 0563715092

Головний  
бухгалтер

Бикова С.А.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,  
прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2012 рік**

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
--------------	----------	-------------	----------------

1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Процентні доходи, що отримані		0	0
Процентні витрати, що сплачені		0	0
Комісійні доходи, що отримані		0	0
Комісійні витрати, що сплачені		0	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
Інші отримані операційні доходи		0	0
Витрати на утримання персоналу, сплачені		0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		0	0
Податок на прибуток, сплачений		0	0
<b>Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	9, 17	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		0	0
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		0	0
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		0	0
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		0	0

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	0	0
---	---	---	---

**Примітки**

д/н

Затверджено до випуску та  
підписано

15.03.2013

року

Керівник

Іваніцький Б.І.

(підпис, ініціали,  
прізвище)

Ісаєва Т.В., 0563715092

Головний  
бухгалтер

Бикова С.А.

(підпис, ініціали,  
прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом  
за 2012 рік**

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		14871	-14622
Коригування:			
Знос та амортизація		2834	296
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		-1874	17079
Амортизація дисконту/(премії)		-29	70
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		31	0
Результат операцій з іноземною валютою		67	0
(Нараховані доходи)		-1837	-1853
Нараховані витрати		2331	153
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		2	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		48	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		-60	0
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		16384	1123
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-2187	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою		0	0

вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-2995	3000
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		-107134	-156709
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-152	-273
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		2000	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		136973	32832
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-4	4
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		215	46
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		43100	-125977
Податок на прибуток, що сплачений		-188	-36
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		42912	-126013
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	-7371	-2087
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	-773	-133
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	-2	0
Дивіденди, що отримані		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>		-8146	-2220

<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Емісія простих акцій	26	0	130000
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	1500	0
Погашення субординованого боргу	25	-38	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		1462	130000
<b>Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		-67	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		36161	1767
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		1767	0
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	6	37928	1767

**Примітки** д/н

Затверджено до випуску та  
підписано

15.03.2013 року

Керівник

Іваніцький Б.І.

(підпис, ініціали,  
прізвище)

Ісаєва Т.В., 0563715092

Головний  
бухгалтер

Бикова С.А.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,  
прізвище)

### **Інформація щодо аудиторського висновку**

Власникам цінних паперів та  
В.о. Голови Правління  
Публічного акціонерного товариства  
«ІнтерКредитБанк»

пану Іваніцькому Б.І.  
(для подання до НКЦПФР)

Аудиторський висновок  
(звіт незалежного аудитора)

ТОВ АФ «КАУПЕРВУД»

щодо фінансової звітності

Публічного акціонерного товариства «ІнтерКредитБанк»

за 2012 рік станом на 31.12.2012 року

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «ІнтерКредитБанк» за 2012 рік станом на кінець дня 31 грудня 2012 року (далі – «фінансова звітність»), що додається та включає: звіт про фінансовий стан (баланс), звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіт про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал), звіт про рух грошових коштів та примітки до звітів (додаток).

Основні відомості про емітента: повне найменування - Публічне акціонерне товариство «ІнтерКредитБанк»; код ЄДРПОУ - 37731532; місцезнаходження – вул. Титова, буд. 36, м. Дніпропетровськ, Україна, 49055; дата державної реєстрації – 14.06.2011.

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «ІнтерКредитБанк» (далі – «Банк») відповідно до Договору про надання аудиторських послуг від 26.10.2012 № 650 (дата початку проведення аудиту – 26.10.2012, дата закінчення проведення аудиту – 25.03.2013).

Відповідальність керівництва за фінансову звітність

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансової звітності згідно вимогам міжнародних стандартів фінансової звітності, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV (із змінами та доповненнями) та Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України (із змінами та доповненнями), затвердженої постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373, а також за повноту та достовірність інформації, наданої аудиторам. Керівництво Банку відповідає: за створення необхідних умов для правильного ведення бухгалтерського обліку; за дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку; за складання та надання достовірної фінансової звітності, яка не повинна містити помилок та викривлень; за вибір послідовної облікової політики, яка включає принципи оцінки статей звітності та методи обліку окремих статей звітності.

Відповідальність аудитора

Ми несемо відповідальність за висловлення думки щодо фінансової звітності на основі результатів аудиторської перевірки. Ми провели аудит у відповідності до вимог «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», які прийняті в Україні в якості Національних стандартів аудиту, «Кодексу етики професійних бухгалтерів», Закону України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.1993 № 3125-XII (зі змінами та доповненнями) та інших законодавчих актів України.

«Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг» вимагають від нас планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок. Ми дотримувалися відповідних етичних вимог.

Виконуючи оцінку цих ризиків, ми розглядали заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансової звітності. Аудит включає також оцінку використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених керівництвом, та оцінку загального представлення фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність Публічного акціонерного товариства «ІнтерКредитБанк»

в усіх суттєвих аспектах справедливо, повно й достовірно відображає його фінансовий стан на кінець дня 31 грудня 2012 року, фінансові результати, власний капітал та рух грошових коштів за 2012 рік та складена у відповідності до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності, а також Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV (зі змінами та доповненнями) та Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України (із змінами та доповненнями), затвердженої постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашої думки, ми звертаємо увагу на те, що у примітці 3 до цієї фінансової звітності, зазначено про фактичний період діяльності Банку в попередньому році, який склав менше одного року.

Висловлення додаткових думок

Цей розділ аудиторського висновку підготовлено відповідно до Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку 29.09.2011 № 1360.

Вартість чистих активів Банку на кінець дня 31 грудня 2012 року відповідає вимогам чинного законодавства України, а саме частині третій статті 155 Цивільного кодексу України, а на кінець дня 31 грудня 2011 року - не відповідає вищезазначеним вимогам.

Стосовно наданої аудиторам іншої інформації Банку, що розкривається емітентом цінних паперів, та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку разом з фінансовою звітністю, ми вважаємо, що вона, в цілому, узгоджується з фінансовою звітністю, що входить до складу цього аудиторського висновку.

Нами не були виявлені факти, що ставлять під сумнів думку про те, що виконання значних правочинів (10 і більше відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності) відповідає вимогам Закону України «Про акціонерні товариства». Система корпоративного управління Банку перебуває у стані формування. Про це свідчить, зокрема, відсутність у Банку затверджених положень про корпоративне управління та принципи (кодекс) етики корпоративного управління, про посадових осіб товариства та про акції акціонерного товариства.

Стан внутрішнього аудиту, в цілому, відповідає вимогам Закону України «Про акціонерні товариства».

Нами не виявлено викривлень фінансової звітності Банку внаслідок шахрайства.

Параграф з інших питань

Не змінюючи нашої думки, ми звертаємо увагу на те, що фінансовий стан Банку, може зазнати суттєвих змін під впливом сучасних тенденцій до погіршення в світовій і, відповідно, у вітчизняній економіці.

Генеральний директор В.В.Галасюк

Аудитор Є.І.Білий

(Сертифікат аудитора банків № 0029, виданий на підставі рішення Аудиторської палати України від 29.10.2009 № 207/2, термін чинності сертифіката продовжено до 01.01.2015)

25 березня 2013 року

м. Дніпропетровськ

Основні відомості про аудитора

Повне найменування - Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «КАУПЕРВУД».

Код ЄДРПОУ – 20219083.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0031, видане за рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 № 98, термін дії свідоцтва продовжено рішенням Аудиторської палати України від 04.11.2010 № 221/3, термін дії

свідоцтва до 04.11.2015.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків (№ 0000014), видане на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків Національного банку України від 17.09.2012 № 39, термін дії свідоцтва до 17.09.2017.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів (серія АБ № 001243), внесено до Реєстру відповідно до рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 25.01.2011 № 35, термін дії свідоцтва до 04.11.2015. Місцезнаходження - 49044, Україна, м. Дніпропетровськ, вул. Гоголя, 15-а.  
[http:// www.galasyuk.com](http://www.galasyuk.com).

E-mail: [beliy@cowperwood.dnopr.net](mailto:beliy@cowperwood.dnopr.net).

Тел./факс: +38(056) 370-19-76, +38(0562) 47-16-36.

## **Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності**

### **Текст приміток**

Примітка 1. Інформація про банк

Публічне акціонерне товариство "ІнтерКредитБанк" (надалі за текстом Банк) створений на підставі рішення Установчих зборів засновників (Протокол № 1 від 15 вересня 2010 р.) та зареєстрований Національним банком України від 14.06.2011 року за реєстраційним номером №339 в Державному реєстрі банків України.

Місцезнаходження Банку: Україна, 49055, м. Дніпропетровськ, вул. Титова, 36;

Країна, у якій зареєстровано банк - Україна;

Організаційно-правова форма банку: Банк створений згідно із законодавством України у формі акціонерного товариства.

Банківську діяльність проводить згідно отриманої ліцензії і дозволів, а також з додержанням положень облікової політики Банку.

Банк є універсальним банком, що за видами діяльності має право надавати банківські послуги згідно з Банківською ліцензією НБУ № 262 від 02.09.2011 року на право здійснення операцій, визначених на підставі статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», Генеральною ліцензією НБУ №262-2 від 06.04.2012р. та додатка до Генеральної ліцензії № 262-2 від 06.04.2012р.:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;

- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків – кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;

- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;

- фінансування під відступлення права грошової вимоги (факторинг) та пов'язане з цим ведення обліку грошових вимог клієнтів до боржників, пред'явлення до сплати грошових вимог від імені клієнтів або від свого імені, а також інші операції, спрямовані на одержання коштів від боржника;

- послуги з відповідального зберігання та надання в оренду (майновий найм) сейфів для зберігання цінностей та документів;

- випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;

- операції з валютними цінностями:

а) неторговельні операції з валютними цінностями;

б) операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;

в) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;

- г) ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- д) ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті;
- є) ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- ж) відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- з) відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- і) залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- к) торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком валюто-обмінних операцій);

ПАТ «ІнтерКредитБанк» у своїй діяльності керується:

- Законами України - «Про банки і банківську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про заставу», іншими;
- Кодексами України - Господарським, Цивільним, Податковим та іншими;
- Декретом Кабінету Міністрів України «Про систему валютного регулювання і валютного контролю»;
- Положеннями та інструкціями Національного Банку України з питань регулювання різних видів банківської діяльності;
- Постановами Правління Національного банку України, що визначають умови і особливості роботи банківської системи України;
- Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Структуру ПАТ «ІнтерКредитБанк» станом на кінець дня 31 грудня 2012 року складають:

- Головний офіс;
- 3 відділення (регіональні управління): у м. Києві, м. Луганську та м. Дніпропетровську;
- 5 відділень у м. Дніпропетровську.

Стратегічною метою Банку є динамічний розвиток Банку як універсальної фінансової установи, максимізація кількості та удосконалення асортименту банківських послуг та операцій, зміцнення позицій на ринку банків України.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб згідно свідоцтва № 215 від 05.10.2011 року, реєстраційний № 224.

Частка керівництва в акціях банку:

- Голова Спостережної ради Воронкевич Олексій Вікторович – 9.950% статутного капіталу (пряма участь);
- Член Спостережної ради – Тугай Вадим Вікторович – 20.14% статутного капіталу (пряма участь – 9.95%, опосередкована участь – 10.19%);
- Член Спостережної ради - ТОВ «СІЛЬСКОГОСПОДАРСЬКА КОМПАНІЯ ФАЙНА»- 30.38% статутного капіталу (пряма участь);
- Голова Ревізійної комісії - Доброгорська Валентина Мірза-Ага - 19.64% статутного капіталу (пряма участь).

Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку:

- ТОВ «СІЛЬСКОГОСПОДАРСЬКА КОМПАНІЯ ФАЙНА» (код країни 804) – загальний відсоток у статутному капіталі – 30.38%: пряма участь – 30.38%
- Доброгорська Валентина Мірза-Ага (код країни 804) – загальний відсоток у статутному капіталі – 19.64%: пряма участь – 19.64%
- Тугай Вадим Вікторович (код країни 804) - загальний відсоток у статутному капіталі – 20.14%: пряма участь – 9.95%, опосередкована участь – 10.19%
- Тугай Володимир Вікторович (код країни 804) - загальний відсоток у статутному капіталі – 15.18%: пряма участь – 5.23%, опосередкована участь – 9.95%
- Скляренко Наталія Олександрівна (код країни 804) - загальний відсоток у статутному капіталі – 14.91%: пряма участь – 4.96%, опосередкована участь – 9.95%

Загальними зборами акціонерів Банку 19 квітня 2013 року затверджено Фінансову звітність ПАТ «ІнтерКредитБанк» за Міжнародними стандартами фінансової звітності та звіт незалежних аудиторів станом на 31 грудня 2012 року.

Протягом звітного періоду Банк виконував усі економічні нормативи діяльності комерційних банків України та дотримувався лімітів відкритої валютної позиції, які встановлено Національним банком України.

За станом на кінець звітного періоду:

- норматив миттєвої ліквідності становив 105.19% (у попередньому періоді – 22.86%) та перевищував нормативне значення – не менше 20%;

- норматив адекватності регулятивного капіталу становив 79.98% (у попередньому періоді – 46.31%) та перевищував нормативне значення – не менше 12 % (для попереднього періоду – 15%);

Високоліквідні активи за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року складають:

- готівкові кошти у касі – 12 433 тис. грн. (у попередньому періоді – 1 357 тис. грн.);

- кошти, які знаходяться на кореспондентському рахунку в Національному банку України- 6 372 тис. грн. (у попередньому періоді – 410 тис. грн.);

- кошти на кореспондентських рахунках в інших банках- 19 123 тис. грн. (у попередньому періоді – відсутні)

В 2012 році припинення окремих видів банківських операцій не відбувалось.

Обмеження щодо володіння активами Банку за 2012 рік не встановлювалось.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року статутний капітал Банку становить 130 000 000,00 грн.

Статутний капітал Банку є повністю сплаченим, зареєстрованим, всі акції існують в бездокументарній формі у кількості 130 000 000 шт.

Банк має свідоцтво ДКЦПФР про реєстрацію випуску акцій №121/1/10 від 27.04.2010 року.

За станом на кінець звітного періоду встановлено кореспондентські відносини з наступними українськими банками:

- ПАТ «Південкомбанк»;

- ПАТ «Банк Кредит Дніпро»;

- ПАТ «КБ Хрещатик»;

- АТ «Банк «Фінанси та Кредит»;

- ПАТ «ВТБ Банк».

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

В 2012 році банківська система України продовжувала демонструвати ті позитивні тенденції у своєму розвитку, які спостерігалися і в 2011 році. Це стосується як збільшення банками обсягів активних операцій, так і залучених коштів. Так обсяг загальних активів банків за минулий рік зріс на 56 млрд. грн., або майже на 5% ? до 1,3 трлн. грн. Позитивним є те, що зростання активних операцій банків відбувалося переважно у національній валюті.

Обсяг кредитів, наданих в економіку, збільшився за минулий рік майже на 29 млрд. грн., або на 5% ? до 610 млрд. грн. Кредитна підтримка економіки забезпечувалася в основному за рахунок кредитів у національній валюті. Покращилася якість кредитних операцій банків.

Прострочена кредитна заборгованість за 2012 рік зменшилася майже на 7 млрд. грн., а її частка в загальному обсязі наданих кредитів ? з 9,6% до 8,9%. Обсяг коштів банків на кореспондентському рахунку в Національному банку України зріс на 12% ? до 25 млрд. грн., що свідчить про підвищення рівня ліквідності банків.

Зобов'язання банків за минулий рік збільшилися на 59 млрд. грн., або майже на 7% ? до 958 млрд. грн. Найбільшу частину приросту зобов'язань становили кошти населення, їх обсяг на рахунках у банках за 2012 рік зріс на 58 млрд. грн., або на 19% ? до 364 млрд. грн. Зростання обсягів коштів, залучених банками від населення, яке триває протягом останніх трьох років, є свідченням зміцнення довіри до банківської системи. Саме ці кошти є основним джерелом кредитної підтримки економіки. У минулому році зріс і обсяг коштів суб'єктів господарювання – приріст становив 16 млрд. грн., або 9%.

Ще одним позитивним чинником розвитку банківської системи є зростання розміру її капіталу. Так статутний капітал банків за минулий рік зріс більше ніж на 3 млрд. грн. ? до

175 млрд. грн. Найбільший розмір статутного капіталу мають державні банки та Приватбанк. Дуже важливим є те, що після трьох років збиткової діяльності вітчизняний банківський сектор вийшов на прибутковий рівень. За 2012 рік прибуток системи банків становив майже 5 млрд. грн.

На думку експертів, на сьогодні у нас є всі підстави сподіватися, що ці позитивні тенденції у діяльності банків будуть закріплюватися і в подальшому. Зі свого боку Національний банк України й надалі сприятиме забезпеченню стабільності та сталого розвитку банківської системи для ефективного виконання нею своїх основних функцій, передусім – забезпечення економічного зростання нашої держави.

Найбільшим кредитором банківської системи в січні стало населення. Громадяни внесли на рахунки рекордну суму - 8,6 млрд гривень. Такого великого припливу коштів система не знала з квітня 2010 року. Банкіри поки не готові їх інвестувати в економіку. Залучені кошти переважно накопичуються на коррахунках банків. Про це свідчать і дуже низькі ставки по кредитах овернайт на міжбанківському ринку - близько 0,5%.

Це та "подушка", яка є в банківській системі і піде на кредитування економіки на її вимогу. Банки неактивні в плані вкладення коштів у цінні папери, однак частина ліквідності йде на ринок купівлі-продажу проблемних активів. Але тут проявляють себе лише деякі кредитні установи. За даними Нацбанку, обсяг коштів на коррахунках банків до початку лютого досяг позначки 28 млрд гривень.

Відставання динаміки зростання депозитних і кредитних портфелів пояснюється інерційністю процесів, січневий ріст ресурсної бази дасть приріст активів в лютому-березні. За відсутності економічних шоків процес кредитування відновиться вже в цьому кварталі. Якщо ВВП буде рости, інфляція буде під контролем, а курсові коливання залишаться незначними, це все позитивно позначиться на стабільності кредитних ставок.

Частка проблемних кредитів, на думку аналітиків рейтингових агентств, становить 30-40%. Можлива девальвація гривні. Є також проблема ліквідності. Тому сьогодні український банківський сектор важко назвати привабливим в короткостроковій перспективі. Крім того, багато хто вважає цей ринок перенасиченим - з точки зору кількості банків та конкуренції між ними за грошові ресурси.

Зокрема, позитивним досягненням 2012 року є зростання майже на 17% (або на 51 млрд. грн.) вкладів фізичних осіб, що свідчить про підвищення довіри населення до банківської системи. Разом з тим, експерти відзначають, що протягом поточного року відбулося суттєве уповільнення динаміки активів банківських установ. За січень-листопад вони зросли всього на 6%, що вдвічі менше темпу зростання відповідного показника за 2011 рік.

Крім того, в поточному році загальний обсяг кредитування національної економіки залишався практично на незмінному рівні, збільшившись за 11 місяців менш ніж на піввідсотка (або на 3,5 млрд. грн.). Це майже в 20 (!) разів повільніше динаміки кредитування в 2011 р., за підсумками якого зростання виданих банками позик перевищив 9%, збільшившись на 70 млрд. грн. Особливу увагу експерти звертають на процес зниження обсягів довгострокового кредитування суб'єктів господарювання (майже на 4% за січень-листопад 2012 у порівнянні зі зростанням на 11% в 2011 р.). Це свідчить як про звуження фінансових джерел інвестиційних ресурсів економіки, так і про погіршення інвестиційного клімату в країні.

Побічним наслідком жорсткої монетарної політики, яка проводилася для збереження курсової стабільності, стало стиснення ліквідності і подорожчання наявних в банківській системі фінансових ресурсів, що на тлі загальноекономічної і політичної невизначеності підвищило ризики довгострокового кредитування.

Середньозважена ставка за кредитами в національній валюті зросла з початку року в 1,5 рази (з 15,6% річних у січні до 23,4% річних у листопаді), а така ж ставка за депозитами збільшилася в 1,8 рази (з 10,3% в січні до 18,7% річних у листопаді). Таке співвідношення вартості залучених і розміщених ресурсів демонструє ще одну тенденцію, що минає - рекордна за останні три роки зменшення чистої процентної маржі (з 5,32 до 4,58%), що сигналізує про скорочення питомої ваги дохідних активів.

Хоча в цілому по банківській системі вперше з 2009 р. зафіксований позитивний фінансовий

результат (близько 4,9 млрд. грн. За станом на 01.01.13), вважати це стійкою тенденцією було б передчасно. Адже близько 13% банківських установ за підсумками трьох кварталів 2012 р. все ще залишалися збитковими, а частка простроченої заборгованості за кредитами скоротилася з початку року всього на 0,2% і становить 9,4% кредитного портфеля банків (близько 78 млрд. грн.).

2013 обіцяє бути ще одним непростим роком для української економіки, а зростання ВВП в 2013 році, за нашими оцінками, складе близько 1%. Нестабільний зовнішній попит і суттєве зниження капітальних інвестицій після завершення чемпіонату Євро-2012, дозволять Україні в 2013 році розраховувати в основному на приватний внутрішній попит, потенціал якого в цьому році, на нашу думку, набагато слабкіше попереднього.

Уповільнення зростання номінальних доходів реального сектора в поєднанні з пришвидшенням інфляції (ми очікуємо 7.5% у грудні) буде сприяти уповільненню зростання реальних доходів населення. Крім того, посилення соціальної політики держави і фактична відсутність зростання доходів працівників бюджетної сфери (передбачено 1.1% до грудня 2013р.) будуть сприяти зниженню купівельної спроможності домогосподарств в цілому. Промисловість, яка у 2012 р. скоротилася на 1.8% п.п., продовжить залишатися в негативній зоні як мінімум в першому півріччі 2013 року через слабкий попит зовнішніх ринків та обмежених можливостей внутрішнього і за результатами 2013 продемонструє зростання в 2.2 % п.п.

Основними внутрішніми проблемами на українському банківському ринку, які штовхають західні групи до продажу активів, є відсутність зростання банківської системи та прибутковості, високий рівень проблемних боргів і очікування девальвації гривні.

У той же час, на українському банківському ринку залишаються і, швидше за все навіть розширяють свою діяльність, російські держбанки, які мають практично безмежну фінансову підтримку від держави.

Західні банківські групи найбільш ймовірно надалі відмовлятимуться від роздрібного бізнесу на користь корпоративних клієнтів, що в свою чергу буде проявлятися в подальшому урізанні мережі та продажу портфелів проблемних позичальників. Російські ж банки, імовірно, будуть претендувати на лідерство у всіх сегментах, але переплачувати за дане лідерство вони не мають наміру, що і підтверджується відсутністю їх активності при останніх продажах українських банків.

Зовнішні умови склали підґрунтям для покращення фінансового стану ПАТ «ІнтерКредитБанк». Так у 2012 році збільшився кредитний портфель банку з 158,5 млн грн. на 31.12.2011 до 267,4 млн. грн. на 31.12.2012, здебільшого завдяки корпоративним клієнтам. Також зростання продемонстрував депозитний портфель з 25 млн. грн. на 31.12.2011 до 135 млн. грн. на 31.01.2012, завдяки корпоративним клієнтам. Слід зазначити, що більшу частину вкладів було залучено у національній валюті. Серед іноземних валют найбільш популярним був долар США. Як наслідок, ПАТ «ІнтерКредитБанк» продемонстрував ріст маржинального процентного доходу, що є свідченням успішності його діяльності.

Також збільшилися процентні доходи з 6,4 млн. грн. у 2011 році до 41,4 млн. грн. у 2012 році; комісійні доходи з 0,28 млн. грн. у 2011 році до 9,18 млн. грн. у 2012 році.

Відповідно спостерігається зростання операційних витрат. Так процентні витрати збільшилися з 0,13 млн. грн. у 2011 році до 20,2 млн. грн. у 2012 році; комісійні витрати збільшилися з 0,09 млн. грн. у 2011 році до 3,3 млн. грн. у 2012 році.

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

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю, переоцінки похідних фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю.

Розкриття інформації у фінансовій звітності представлено у відповідності до діючих станом

на 01.01.2013 р. міжнародних стандартів фінансової звітності та міжнародних стандартів бухгалтерського обліку а також їх тлумачень, на яких ґрунтується бухгалтерський облік Банку:

Міжнародні стандарти фінансової звітності

МСФЗ 1

Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності

МСФЗ 2

Платіж на основі акцій

МСФЗ 4

Страхові контракти

МСФЗ 7

Фінансові інструменти: розкриття інформації

МСФЗ 8

Операційні сегменти

МСФЗ 9

Фінансові інструменти

Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку

МСБО 1

Подання фінансової звітності

МСБО 2

Запаси

МСБО 7

Звіт про рух грошових коштів

МСБО 8

Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки

МСБО 10

Події після звітного періоду

МСБО 12

Податки на прибуток

МСБО 16

Основні засоби

МСБО 17

Оренда

МСБО 18

Дохід

МСБО 19

Виплати працівникам

МСБО 21

Вплив змін валютних курсів

МСБО 23

Витрати на позики

МСБО 24

Розкриття інформації про зв'язані сторони

МСБО 29 Фінансова звітність в умовах гіперінфляції

МСБО 32

Фінансові інструменти: подання

МСБО 33 Прибуток на акцію

МСБО 34

Проміжна фінансова звітність

МСБО 36

Зменшення корисності активів

МСБО 37

Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

МСБО 38

Нематеріальні активи

МСБО 39 Фінансові інструменти: визнання та оцінка

Тлумачення

КТМФЗ 1

Зміни в існуючих зобов'язаннях з виведенням з експлуатації, відновленням та подібних зобов'язаннях

КТМФЗ 4

Визначення, чи містить угода оренду

КТМФЗ 10

Проміжна фінансова звітність і зменшення корисності

КТМФЗ 13

Програми лояльності клієнта

ПКТ-15

Операційна оренда: заохочення

ПКТ-25

Податки на прибуток: зміни у податковому статусі суб'єкта господарювання або його акціонерів

ПКТ-27

Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду

ПКТ-32

Нематеріальні активи: витрати на сторінку в Інтернеті

Вхідний звіт про фінансовий стан на початок найбільш раннього представленого періоду та відповідна інформація у примітках

Відповідно до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», Банком визначено дату вхідного першого звітного періоду 14.06.2011 року (дата реєстрації Банку).

Дата складання першої фінансової звітності за МСФЗ - 31.12.2012 року.

Початок першого звітного періоду за МСФЗ, вимагає включати звіт про фінансовий стан на початок найбільш раннього представленого періоду («вхідний звіт про фінансовий стан») у випадку ретроспективного застосування облікових політик, коригувань та змін у підходах до представлення даних у фінансовій звітності. Таким чином, при застосуванні ретроспективних змін, як правило, фінансова звітність включає три звіти про фінансовий стан і по два для кожного з інших звітів, а також відповідні примітки. Так, як Банк створений у 2011 році, фінансова звітність за МСФЗ включає два періоди на 31.12.2011 р. року та 31.12.2012р.

Для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ Банк використовував метод трансформації.

Суми коригувань між даними бухгалтерського обліку та вимогами МСФЗ окремо за кожний поданий у фінансовій звітності період, зазначені в трансформаційній таблиці, а саме в частині сформованих резервів під активні операції за 2011 рік та відстрочених податків. За даними операціями Банком перегруповані статті фінансової звітності з метою коригування початкового балансу за 2011 рік.

Застосування МСФЗ та тлумачень до них вплинуло на результат діяльності попереднього року, але суттєво не вплинуло на поточну фінансову звітність Банку.

Банк веде бухгалтерський облік і складає фінансову звітність в грошовій одиниці України (функціональна валюта). Операції в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку і фінансовій звітності у валюті України з перерахуванням її за офіційним валютним курсом, установленим Національним Банком України на дату здійснення операції або складання звітності.

Одиниця виміру, в якій Банк подає фінансову звітність, - тисяча гривень.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Основні принципи облікової політики застосовувались Банком послідовно протягом всіх представлених звітних періодів.

Бухгалтерський облік у ПАТ «ІнтерКредитБанк» базується на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України, міжнародних стандартах фінансової звітності та міжнародних стандартах бухгалтерського обліку, які спрямовані на розкриття достовірної та прозорої інформації у фінансовій звітності.

Основи та принципи облікової політики, на підставі, яких складався річний фінансовий звіт:

- Безперервність: Банк розглядається як діючий, тобто такий, що продовжуватиме свою діяльність в осяжному майбутньому;
- Послідовність: припускається, що облікова політика не змінюється на протязі року;
- Нарахування та відповідність: Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
- Обачність: при формуванні звітності Банк застосовував методи оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуються, а зобов'язання та/або витрати - не занижуються;
- Превалювання сутності над формою: операції та інші події відображаються відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- Повне висвітлення: фінансова звітність банку містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;

Активи і зобов'язання Банку, як елемент фінансової звітності, визнаються за такими критеріями:

- отримання економічної вигоди від використання активів та зменшення економічної вигоди від виконання зобов'язань;
- можливість достовірного визначення вартості активу (зобов'язання).

Активи і зобов'язання Банку оцінюються :

- за історичною (первісною) вартістю; або
- за справедливою (ринковою) вартістю.

При оцінці фінансових інструментів Банку за амортизованою собівартістю застосовувався метод ефективної ставки відсотка.

Активи та зобов'язання Банку в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, переоцінюються у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

Примітка 4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

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

Активи Банку складаються з наступних статей:

- Грошові кошти та їх еквіваленти;
- Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України;
- Кошти в інших банках;
- Кредити та заборгованість клієнтів;
- Відстрочений податковий актив;
- Основні засоби та нематеріальні активи;
- Інші фінансові активи;
- Інші активи.

В активах Банку обліковуються:

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на кореспондентських рахунках та депозити "овернайт", розміщені в інших банках, грошові кошти в касі та кошти на рахунках в Національному банку України, за винятком обов'язкових резервів. Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в НБУ обліковуються за амортизованою вартістю і являють собою обов'язкові резервні депозити, які не можуть використовуватись для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентами грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів;

Банк оцінює надані (отримані) кредити під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредитів. Основою визначення справедливої вартості є припущення, що суб'єкт

господарювання діє безперервно і не має ні наміру, ні потреби ліквідувати чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності, або здійснювати операцію за несприятливих умов. Справедлива вартість визначається як ціна, узгоджена між зацікавленим покупцем та зацікавленим продавцем в операції незалежних сторін.

Для визначення справедливої вартості кредитів найпоширенішим методом оцінювання є дисконтування грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту;

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

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

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

Зобов'язання Банку складаються з наступних статей:

- Кошти банків;
- Кошти клієнтів;
- Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток;
- Резерви за зобов'язаннями;
- Інші фінансові зобов'язання;
- Інші зобов'язання;
- Субординований борг.

Первісне визнання: Згідно з положеннями МСБО 39 фінансові зобов'язання класифікуються, відповідно, як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки, як прибутку або збитку та інші фінансові зобов'язання. При первісному визнанні фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням витрат, безпосередньо пов'язаних зі здійсненням операції, якщо зобов'язання не належать до категорії фінансових зобов'язань - за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Банк оцінює вклади (депозити) під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням вкладів (депозитів), шляхом дисконтування усіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту.

Банк оцінює вклади (депозити) після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії). Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення/повернення вкладу (депозиту) або до наступної дати перегляду процентної ставки фінансового зобов'язання, якщо вона змінюється залежно від коливань ринкових ставок.

Банк амортизує дисконт (премію) на процентні доходи (витрати) протягом строку дії вкладу (депозиту) із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Субординований борг являє собою довгострокову угоду про надання позикових коштів, які у випадку невиконання Банком своїх зобов'язань є вторинними по відношенню до основних боргових зобов'язань Банку. Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю.

В ході звичайної діяльності Банк бере на себе інші зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, включаючи зобов'язання з надання кредитів. У разі якщо збиток вважається ймовірним, нараховується резерв під інші зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

Фінансові зобов'язання за коштами на вимогу, а також кредиторська заборгованість, в основному, відносяться до короткострокових фінансових інструментів, тому вони оцінюються за собівартістю.

На кожному наступному після визнання дату балансу інші зобов'язання оцінюються за

амортизованою собівартістю.

**Визнання доходів та витрат**

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

Процентні доходи та витрати відображаються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки.

Комісійні доходи і витрати обчислюються пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованими.

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

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

- комісії за ініціювання кредиту, що отримані (сплачені) Банком і пов'язані зі створенням або придбанням фінансового інструменту, що не обліковується в торговому портфелі з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- комісії, що отримані (сплачені) Банком за зобов'язання з кредитування (резервування кредитної лінії) під час ініціювання або придбання кредиту;
- комісії за оцінку фінансового стану позичальника;
- комісії за оцінку гарантій, застав;
- комісії за обговорення умов інструменту;
- комісії за підготовку, оброблення документів та завершення операції тощо;

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

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

в) комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як доход (витрати) після завершення певної операції. До них належать комісії за розподіл акцій (часток) клієнтів, за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів, синдикування кредиту, за довірче обслуговування клієнтів тощо.

Всі інші комісії визнаються по мірі надання відповідних послуг.

**Податок на прибуток**

Податок на прибуток відображений у фінансовій звітності згідно з Податковим кодексом України із змінами та доповненнями та іншими нормативно-правовими актами, прийнятими на підставі та на виконання Податкового кодексу та законів з питань місцевих податків та зборів.

Витрати з податку на прибуток включають поточний податок та відстрочений податок і визнаються у звіті про фінансові результати, за винятком випадку, коли вони визнаються безпосередньо у складі іншого сукупного доходу, оскільки стосуються операцій, які також визнаються, в тому ж самому або іншому періоді, безпосередньо у складі іншого сукупного доходу.

Поточний податок - це сума, що, має бути сплачена податковим органам або відшкодована ними стосовно оподаткованого прибутку чи збитку в поточний та попередні періоди. Інші податки, крім податку на прибуток, відображаються у складі операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань стосовно податкових збитків, перенесених на наступні періоди, та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відстрочений податок не розраховується стосовно тимчасових різниць при первісному визнанні активу чи зобов'язання, якщо операція, при її первісному

визнанні, не впливає ані на фінансовий, ані оподатковуваний прибуток. Сума відстроченого податку на прибуток визначається за податковими ставками, прийнятими на звітну дату, що, як очікується, будуть застосовуватись у періоді, в якому тимчасові різниці будуть сторновані, або буде зарахований податковий збиток, перенесений на наступні періоди. Відстрочені податкові активи стосовно тимчасових різниць, що зменшують базу оподаткування, та податкових збитків, перенесених на наступні періоди, відображаються, лише якщо існує ймовірність отримання майбутнього оподаткованого доходу, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Ставка оподаткування, використана для визнання відстроченого податкового активу, становить в 2011 році - 21%, у 2012 році - 19%.

Примітка 4.2 Первісне визнання фінансових інструментів

Облік операцій з фінансовими інструментами відбувається в Банку на підставі основних принципів національних та міжнародних стандартів бухгалтерського обліку і здійснюється відповідно до вимог:

- МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»,
- МСБО 32 «Фінансові інструменти. Розкриття та подання»

Банк протягом 2012 року оцінював фінансові інструменти під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням фінансового інструменту.

При визначенні справедливої вартості фінансового інструменту, ринок для якого не був активним, Банк застосовував відповідний метод оцінювання, зокрема:

- посилення на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- аналіз дисконтованих грошових потоків.

Оскільки відсоткові ставки за фінансовими інструментами Банку відповідали ринковим ставкам, в бухгалтерському обліку Банку не виникав прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового інструменту та вартістю договору. Таким чином, вартість визнаних фінансових інструментів дорівнювала вартості угоди.

Банк включав витрати та доходи за операцією, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, в суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

При первісному визнанні Банк, в основному, оцінював фінансові інструменти за методом ефективної ставки відсотка, який передбачає обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу.

Ефективна ставка відсотка застосовувалася в Банку для:

- оцінки фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю (кредитів, строкових вкладів (депозитів), та обчислення теперішньої вартості майбутніх потоків грошових коштів для розрахунку зменшення корисності фінансових активів;
- визнання процентних доходів/витрат за вказаними фінансовими інструментами (у т.ч. для розрахунку амортизації дисконту/премії).

Банк не застосовував метод ефективної ставки відсотка за:

- кредитами та вкладами (депозитами) овернайт;
- вкладами (депозитами) "на вимогу";
- за кредитами овердрафт;
- за відновлювальними кредитними лініями, виданими до 1 липня 2012 року (при відсутності можливостей програмно-технічного комплексу автоматизації банківських операцій).

Розрахунок ефективної ставки відсотка проводився згідно методичних рекомендацій щодо розрахунку ефективної ставки відсотка за фінансовими інструментами в банках України, затверджених Постановою Правління НБУ № 171 від 01.06.2011р. та Облікової політики Банку.

Під час первісного визнання наданих гарантій Банк оцінював їх як зобов'язання за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих Банком комісій - винагороди за надану гарантію.

Фінансова дебіторська заборгованість визнавалася Банком активом за умови, що існувала

ймовірність отримання Банком майбутніх економічних вигод та можна було достовірно визначити її суму. На дату виникнення фінансова дебіторська заборгованість оцінювалася та відображалася в балансі за первісною вартістю (фактичною собівартістю).

При первісному визнанні інших, ніж строкові, фінансових зобов'язань (кошти на вимогу, фінансова кредиторська заборгованість) вони оцінювалися за собівартістю.

Похідні фінансові інструменти Банк первісно оцінював за справедливою вартістю.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів на дату операції дорівнювала нулю.

Вимоги та зобов'язання за похідними фінансовими інструментами на дату операції обліковувалися за позабалансовими рахунками за курсом (ціною), зафіксованим у контракті. Банк відображав в бухгалтерському обліку наданий кредит [розміщений вклад (депозит)] та отриманий кредит [залучений вклад (депозит)] на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом, у різних валютах, на еквівалентну суму та однаковий термін погашення як операції з похідними фінансовими інструментами.

Примітка 4.3. Знецінення фінансових активів

Знецінення фінансових активів Банк здійснював за наданими кредитами/розміщеними вкладками (депозитами), за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках, які відкриті в інших банках як у національній так і в іноземній валюті, за фінансовою дебіторською заборгованістю.

Банк визнавав зменшення корисності (знецінення) за кожною кредитною операцією (з розміщення вкладів (депозитів) та надання кредитів), якщо було об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу внаслідок однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання і впливали на величину чи строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від використання цього фінансового активу.

Зменшення корисності в бухгалтерському обліку відображалось шляхом формування резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями. Резерви за фінансовими активами відносяться до спеціальних резервів, які зменшують балансову вартість активів і необхідність формування яких спричинена зменшенням корисності таких активів.

Банк оцінював ризик невиконання боржником/контрагентом зобов'язань та формував резерв у повному обсязі незалежно від розміру його доходів за станом на перше число кожного місяця, наступного за звітним.

Резерв розраховувався, як різниця між балансовою вартістю фінансового активу (наданого кредиту, розміщеного вкладу (депозиту), та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за цим активом, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка.

Майбутні грошові потоки складали із суми очікуваних платежів за основним боргом та процентами згідно з договором, суми прострочених платежів (основного боргу та процентів), суми коштів від реалізації застави з урахуванням часу, необхідного для реалізації застави, та інших грошових потоків за наданим кредитом.

Знецінення фінансової дебіторської заборгованості проводилося Банком протягом звітного року щомісячно за результатами інвентаризації дебіторської заборгованості в залежності від терміну її просрочки шляхом формування резерву.

Визнання заборгованості за фінансовими активами безнадійною та списання її за рахунок сформованих резервів протягом звітного 2012 року Банком не здійснювалося.

Примітка 4.4. Припинення визнання фінансових інструментів

Банк припиняв визнання в балансі фінансових активів у разі, коли строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчився.

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

У разі припинення визнання фінансового зобов'язання при достроковому поверненні вкладу (депозиту) Банк визнавав різницю між балансовою вартістю погашеного фінансового зобов'язання та сплаченою компенсацією у складі прибутку чи збитку. Різниця між нарахованими та сплаченими за зниженою ставкою процентами відображалася, як інші операційні доходи. Залишок за рахунками неамортизованого дисконту або неамортизованої

премії на дату дострокового повернення строкового вкладу (депозиту) у сумі різниці між балансовою вартістю отриманої компенсації обліковувався, як інші операційні доходи (витрати).

#### Примітка 4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з залишків на кореспондентських рахунках, розміщених в інших банках, грошових коштів в касі та в дорозі та коштів на рахунках в Національному банку України (НБУ) за винятком обов'язкових резервів.

Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в НБУ обліковувалися за амортизованою вартістю і являли собою обов'язкові резервні депозити, які не можуть використовуватись для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентами грошових коштів та їх еквівалентів.

Грошові кошти утримувалися Банком з метою виконання короткострокових грошових зобов'язань, а не для інвестиційних або інших цілей.

Інформація про грошові кошти та їх еквіваленти розкривається у примітці 6 «Грошові кошти та їх еквіваленти».

#### Примітка 4.6. Кредити та заборгованість клієнтів

Банк оцінював надані клієнтам кредити під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредитів.

Для визначення справедливої вартості кредитів Банк застосовував метод оцінювання шляхом дисконтування грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту.

У разі відстрочки оплати клієнтом комісій, що є невід'ємною частиною доходу фінансового активу, на дату видачі кредиту (траншу за кредитною лінією), надання ліміту кредитування та ліміту овердрафту в Банку виникала заборгованість за нарахованими доходами щодо сплати комісій.

Зобов'язання щодо сплати комісій відображалось в бухгалтерському обліку за рахунком 3578 «Заборгованість за іншими нарахованими доходами» в кореспонденції з відповідним рахунком з обліку неамортизованого дисконту. Визнання цього зобов'язання припинялось на дату сплати Банком/Банку коштів.

За кредитами овердрафт та кредитними лініями, до яких не застосовувався метод ефективної ставки відсотка, такі комісії обліковувалися за рахунком 3600 «Доходи майбутніх періодів», та амортизувалися на процентні доходи прямолінійним методом протягом дії договору.

Банк оцінював кредити після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Банк амортизував дисконт (премію) на процентні доходи протягом строку дії кредиту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) була повністю амортизована на дату погашення кредиту.

Банк відображав операції з продовження строку дії кредитних договорів у бухгалтерському обліку за відповідними рахунками з обліку короткострокової або довгострокової заборгованості Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України залежно від строку, що визначався від дати продовження строку дії договору до дати їх погашення.

При зміні умов фінансового активу Банк коригував його балансову вартість на різницю між балансовою вартістю на момент зміни умов та вартістю оцінених майбутніх грошових потоків за новими умовами, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Ця різниця відображалася за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів.

Сума заборгованості за кредитом, яка не була сплачена позичальником у визначений договором строк, наступного робочого дня переносилася на рахунки для обліку простроченої заборгованості за наданими кредитами.

Інша, ніж кредити, фінансова заборгованість клієнтів на дату виникнення оцінювалася та відображалася в балансі за первісною вартістю (фактичною собівартістю). На кожен наступний після визнання дати балансу фінансова дебіторська заборгованість відображалася в

сумі її вартості за вирахуванням резервів на відшкодування можливих втрат. Розмір резервів визначається за результатами щомісячної інвентаризації фінансової дебіторської заборгованості та її класифікації за групами ризику залежно від строків погашення, передбачених договорами. За результатами інвентаризації здійснювалося формування резерву.

Інформація про кредити та заборгованість клієнтів розкривається у примітці 8 «Кредити та заборгованість клієнтів».

#### Примітка 4.7. Основні засоби

Облік операцій з основними засобами та іншими необоротними матеріальними активами базується на підставі основних принципів міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, і здійснюється відповідно до вимог Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів комерційних банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ від 20.12.2005 р. № 480.

Основні засоби та інші необоротні матеріальні активи - матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в оренду іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік) та вартість становить більш ніж 2 500,00 гривень (з урахуванням ПДВ).

Об'єкт основних засобів визнається активом, якщо існує ймовірність того, що Банк отримає в майбутньому економічні вигоди від його використання та вартість його може бути достовірно визначена.

Придбані основні засоби обліковуються на балансі Банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням, доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкту.

Адміністративні та інші витрати, які не належать безпосередньо до витрат на придбання або доведення об'єкта до робочого стану, не включаються до його первісної вартості.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів, як активу, його подальший облік здійснювався за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Подальша оцінка основних засобів здійснюється Банком шляхом нарахування накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Банком встановлено наступні строки корисного використання та норми нарахування амортизації прямолінійним методом:

Назва Термін амортизації Норми амортизації, % первісної вартості роки місяці

Будівлі, споруди, їх структурні компоненти 12,5 150 8,00

Тимчасові (не титульні споруди) 5 60 20

Автотранспорт 5 60 20,00

Інструменти, прилади, інвентар (меблі) 4 48 25,00

Машини та обладнання 5 60 20,00

з них: Комп'ютерне обладнання 2 24 50,00

Капітальні вкладення в орендовані приміщення Строк оренди приміщення На строк, що залишається від дати введення в експлуатацію до кінцевої дати оренди

За основними засобами, що надійшли, амортизація нараховується відповідно до строків корисного використання, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем придбання, а за тими, що вибули – припиняється з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття.

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації належить до повноважень постійно діючої комісії з оприбуткування, вибуття, оцінки та інвентаризації основних засобів

і нематеріальних активів.

Норми амортизації та строк корисного використання на основні засоби в звітному році не переглядалися.

У фінансовому обліку амортизації підлягають усі необоротні активи (крім землі і незавершених капітальних інвестицій) з віднесенням загальної суми амортизації на витрати Банку.

Інформація про основні засоби розкривається у примітці 9 «Основні засоби та нематеріальні активи».

#### Примітка 4.8. Нематеріальні активи

До нематеріальних активів в Банку віднесено вартість придбаних прав користування каналами зв'язку, об'єктами інтелектуальної власності, товарними знаками, програмного забезпечення, що визначаються об'єктом права власності Банку і приносять дохід.

Придбані нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю, яка складається з ціни придбання, держмита, непрямих податків та інших витрат, пов'язаних із приведенням їх у стан придатний для використання.

Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищення їх можливостей та строку використання, що сприятиме збільшенню первісно очікуваних майбутніх економічних вигод. Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості.

Щомісяця проводиться нарахування амортизації за нормами, розрахованими відповідно до терміну корисного використання кожного об'єкту служби, які затверджуються Керівником Банку.

Терміни корисного використання нематеріальних активів встановлені відповідно до правостановлюючих документів, але не менше 2 років. Якщо відповідно правостановлюючого документу строк дії права користування не встановлено, такий строк становить 10 років безперервної експлуатації.

Банк застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації для нематеріальних активів, норма амортизації розрахована відповідно до строку корисного використання, починаючи з місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт став придатним для корисного використання. При цьому ліквідаційна вартість дорівнює нулю.

У звітному періоді перегляд строку корисного використання та перегляд методу амортизації нематеріальних активів у Банку не відбувалися.

Інформація про нематеріальні активи розкривається у примітці 9 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Примітка 4.9. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингоодержувачем  
Прийняття в оперативний лізинг (оренду) активів оформлюється актом приймання-передавання.

У разі коли договір оперативного лізингу (оренди) зобов'язує або дозволяє орендарю здійснювати поліпшення об'єкта оперативного лізингу (оренди), Банк збільшував (створював) балансову вартість відповідної групи необоротних матеріальних активів на вартість фактично проведеного поліпшення такого об'єкта. При цьому Банком не враховувалася балансова вартість об'єкта оперативного лізингу (оренди) за винятком вартості фактично проведеного його поліпшення.

Незавершені витрати Банку, пов'язані з поліпшенням об'єкта основних засобів, відображалися за рахунком 4530 «Капітальні інвестиції за основними засобами, що прийняті в оперативний лізинг (оренду)».

Завершені капітальні інвестиції відображаються за рахунком 4500 «Інші необоротні матеріальні активи» і амортизуються відповідно до строку лізингу (оренди).

Амортизація суми поліпшення об'єкту оперативного лізингу (оренди) нараховується із застосуванням прямолінійного методу за рахунком 4509 «Знос інших необоротних матеріальних активів» на строк, що залишається від дати введення в експлуатацію до кінцевої дати оренди.

Повернення основних засобів лізингодавцю оформлюється актом приймання-передавання. Якщо об'єкт оперативного лізингу (оренди) повертається лізингодавцю у зв'язку з достроковим припиненням лізингу (оренди), а також у зв'язку з неможливістю відокремити створений об'єкт від об'єкта лізингу (оренди), то недоамортизована частина витрат на поліпшення об'єкта лізингу (оренди) відображається за рахунком 7421 «Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)».

Інформація за витратами на оперативний лізинг (оренду), за яким банк виступає лізингоодержувачем, розкривається у примітці 23 «Адміністративні та інші операційні витрати».

Примітка 4.10. Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти з метою відображення в бухгалтерському обліку Банк класифікував таким чином:

а) похідні фінансові інструменти в торговому портфелі банку (форвардні, ф'ючерсні, опціонні контракти, своп-контракти);

б) похідні фінансові інструменти, що призначені для обліку хеджування (в розрізі типів хеджування).

Протягом 2012 року Банк здійснював операції з похідними фінансовими інструментами в торговому портфелі у вигляді своп-контрактів.

Банк відображав в бухгалтерському обліку наданий кредит [розміщений вклад (депозит)] та отриманий кредит [залучений вклад (депозит)] на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом, у різних валютах, на еквівалентну суму та однаковий термін погашення як операції з похідними фінансовими інструментами.

Усі похідні фінансові інструменти Банк первісно оцінював та відображав в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів на дату операції дорівнювала нулю.

Вимоги та зобов'язання за похідними фінансовими інструментами на дату операції Банк обліковував за позабалансовими рахунками за курсом (ціною), зафіксованим у контракті.

На дату балансу Банк переоцінював похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю.

При визначенні справедливої вартості валютних свопів, в т.ч. у вигляді наданого та залученого міжбанківського кредиту/депозиту, Банк використовував ринкові ставки за наданими/залученими міжбанківськими кредитами/депозитами. На дату балансу курс, за яким визначається справедлива вартість наданої/отриманої валюти, розраховувався шляхом додавання/ до курсу за першою операцією «спот» своп-пунктів. Розмір своп-пунктів визначається як різниця між процентами, розрахованими за ринковою ставкою розміщення коштів на міжбанківському ринку у валюті розміщення, та процентами, розрахованими за ринковою ставкою залучення коштів на міжбанківському ринку у валюті залучення, за відповідний період з використанням методу «Факт/Факт», зважена на суму базової наданої/отриманої валюти.

Переоцінка своп-контрактів, які є позабіржовими інструментами, здійснювалася Банком на кожен дату балансу та на дату розрахунку з відображенням в балансі як актив або зобов'язання в кореспонденції з рахунком 6209 «Результат від торговельних операцій з іншими фінансовими інструментами реалізований/нереалізований».

Станом на 01.01.2013 року справедлива вартість своп-контрактів дорівнювала 31 тис. грн.

Інформація за похідними фінансовими інструментами розкривається у примітці 30 «Похідні фінансові інструменти».

Примітка 4.11. Залучені кошти

На протязі 2012 року фінансові зобов'язання Банку склалися з залучених міжбанківських кредитів, коштів клієнтів (строкових та "на вимогу"), субординованого боргу та інших запозичених коштів.

Банк оцінював залучені вклади (депозити) та міжбанківські кредити під час первісного визнання за справедливою вартістю шляхом дисконтування усіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту. Оскільки процентні ставки за фінансовими зобов'язаннями відповідали

ринковим ставкам, справедлива вартість дорівнювала вартості угоди.

Банк оцінював вклади (депозити) після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії). Сума дисконту (премії) була повністю амортизована на дату погашення/повернення кредиту/[вкладу (депозиту)].

Банк амортизував дисконт (премію) на процентні доходи (витрати) протягом строку дії вкладу (депозиту) із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Фінансові зобов'язання за коштами на вимогу, а також кредиторська заборгованість, в основному, відносяться до короткострокових фінансових інструментів, тому вони оцінювалися за собівартістю.

На кожну наступну після визнання дату балансу інші зобов'язання оцінювалися за амортизованою собівартістю.

Інформація за залученими коштами розкривається у наступних примітках: примітка 12 «Кошти банків», примітка 13 «Кошти клієнтів», примітка 15 «Інші фінансові зобов'язання», примітка 17 «Субординований борг».

Примітка 4.12. Резерви за зобов'язаннями

В Банку протягом 2012 року здійснювалися операції з надання наступних фінансових зобов'язань :

- гарантії, що надані клієнтам;
- зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам.

Надані фінансові зобов'язання Банк щомісячно оцінював на зменшення корисності шляхом формування резерву.

Банк на звітну дату розраховував розмір резерву за наданим фінансовим зобов'язанням, як різницю між сумою коштів, необхідних для виконання банком цього зобов'язання, та сумою отриманої за ним винагороди і вартості забезпечення.

Не здійснювалося формування резерву за позабалансовими зобов'язаннями з кредитування за відкличними кредитними лініями, за якими Банк не повинен надавати кошти за першою вимогою контрагента (тобто за якими Банк не ніс ризику).

Інформація за резервами за зобов'язаннями розкривається у примітці 14 «Резерви за зобов'язаннями».

Примітка 4.13. Субординований борг

В звітному році Банком було залучено кошти від юридичної особи на умовах субординованого боргу в сумі 1 500 тис. грн.

Банк оцінив ці залучені кошти під час первісного визнання за справедливою вартістю шляхом дисконтуванням усіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту.

Оскільки умови залучення субординованого боргу є індивідуальними, ринкова інформація по них відсутня, в якості ринкової Банк використав ставку укладення угоди. Таким чином, справедлива вартість фінансового зобов'язання дорівнювала вартості угоди.

Банк оцінював кошти, залучені на умовах субординованого боргу, після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Інформація за субординованим боргом розкривається у примітці 17 «Субординований борг».

Примітка 4.14. Податок на прибуток

Податковий облік є обов'язковим видом обліку, який ведеться Банком. Податковий облік включає сукупність правил, методик та процедур, що використовується Банком для виявлення, вимірювання, реєстрації, накопичення та зберігання інформації про операції, проведені Банком, які викликають необхідність проведення відповідних розрахунків за податками та зборами (обов'язковими платежами).

Підставою для ведення податкового обліку є первинні облікові документи, на підставі яких банківські операції відображаються в бухгалтерському обліку.

У податковому і фінансовому обліку використовується єдина для всіх підрозділів Банку система рахунків і параметрів аналітичного обліку доходів та витрат у розрізі статей декларації про прибуток і додатків до неї.

Податковий облік у Банку ведеться з урахуванням поточних і відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів.

Поточний податок і відстрочений податок на прибуток обліковуються і відображаються у фінансовій звітності окремо.

В період діяльності Банку у 2012 році ставка податку на прибуток складала 21 відсоток до об'єкту оподаткування. Сума податку на прибуток, обчисленого за даними податкового обліку, складає 313 тис. грн.

Згідно «Інструкції про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових активів та податкових зобов'язань» Банк станом на кінець дня 31 грудня звітного року, відобразив в бухгалтерському обліку витрати з податку на прибуток з урахуванням відстроченого податкового активу за ставкою оподаткування 19 відсотків.

До тимчасових різниць між податковим та обліковим прибутком, які виникли унаслідок того, що період, у якому окремі витрати були включені до складу валових витрат у податковому обліку, але не були віднесені до витрат у фінансовому обліку, відносяться:

- різниці між розрахованою сумою амортизації основних засобів в бухгалтерському та податковому обліку.

Відстрочений податковий актив, нарахований Банком за 2012 рік, склав 131 тис. грн.

Відстрочені податкові зобов'язання відсутні.

Інформація за податком на прибуток розкривається у примітці 24 «Витрати на податок на прибуток».

Примітка 4.15. Статутний капітал та емісійні різниці

Статутний капітал Банку протягом звітного періоду не змінювався і на кінець дня 31 грудня 2012 року складає 130 000 тис. грн.

Інформація за статутним капіталом розкривається у примітці 18 «Статутний капітал».

Примітка 4.16. Визнання доходів та витрат

Доходи і витрати Банк визнавав за таких умов:

- визнавалася реальна заборгованість за активами та зобов'язаннями Банку;
- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, можливо було точно визначити.

Доходи і витрати визнавалися за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) Банку. Критерії визнання доходу і витрат застосовувалися окремо до кожної операції Банку. Кожний вид доходу і витрат відображався в бухгалтерському обліку окремо.

Доходи і витрати, що виникали в результаті операцій, визначалися договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Проценти визнавалися із застосуванням ефективної ставки відсотка у тому звітному періоді, до якого вони належали, та розраховувалися, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами.

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

Оскільки на дату нарахування неможливо визначити дохід (витрати) за останні 2-3 дні місяця (наприклад, комісійні винагороди за інкасаторські послуги, за послуги розрахунково-касового обслуговування тощо), такий дохід (витрати) Банк визнавав наступного місяця.

Банк не коригував визнаний і відображений за рахунками 6-го класу дохід на величину пов'язаної з ним дебіторської заборгованості за несплаченими нарахованими доходами, за якими немає імовірності щодо їх отримання. Сума такої дебіторської заборгованості визнавалася витратами Банку через формування резервів.

Банк оцінював нараховані та не отримані процентні доходи на зменшення корисності в складі відповідного фінансового інструменту.

Банк визнавав процентний дохід за фінансовим активом, вартість якого зменшилася внаслідок зменшення його корисності, із використанням ефективної ставки відсотка, що застосовувалася під час дисконтування майбутніх грошових потоків для оцінки збитку від зменшення корисності цього фінансового активу.

Доходи визнавалися в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню. У разі відстрочення платежу, внаслідок чого виникає різниця між справедливою вартістю та номінальною сумою грошових коштів або їх еквівалентів, які підлягають отриманню за надані послуги та інші активи, така різниця визнавалася доходом у вигляді процентів.

Якщо актив забезпечував одержання економічних вигод протягом кількох звітних періодів, то витрати визнавалися через систематичний розподіл його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами.

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

Доходи (витрати) за одноразовими послугами (наприклад, комісійні винагороди за здійснений обмін валют, за переказ коштів, зняття коштів з рахунку, надання (отримання) консультацій, довідок тощо) визнавалися без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, в якому послуги фактично були надані (отримані).

Доходи (витрати) за безперервними послугами (наприклад, комісійні винагороди за інформаційно-розрахункове обслуговування в системі електронних платежів тощо), за послугами, наданими (отриманими) за встановлений договором період, визнавалися щомісяця протягом усього строку дії договору про надання (отримання) послуг і відображалися в бухгалтерському обліку за принципом нарахування.

Доходи (витрати) за послугами, що надавалися поетапно, визнавалися після завершення кожного етапу операції протягом дії договору про надання (отримання) послуг і відображалися в обліку за принципом нарахування. Нарахування доходів (витрат) здійснювалося з дати оформлення документа, що підтверджує надання (отримання) послуги.

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

Витрати на придбання та створення активу, які не могли бути визнані активом, визнавалися витратами.

Не визнавалися доходами такі надходження від інших осіб:

- сума авансу в рахунок попередньої оплати послуг, товарів тощо;
- надходження, що належать іншим особам;
- сума податків і обов'язкових платежів, що підлягають перерахуванню до бюджету й позабюджетних фондів.

Не визнавалися витратами й не включалися до звіту про фінансові результати:

- попередня (авансова) оплата товарів, робіт, послуг;
- повернення одержаних кредитів, повернення вкладів (депозитів) тощо.

#### Примітка 4.17. Переоцінка іноземної валюти

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті та банківських металах Банк здійснював в подвійній оцінці, а саме: в номінальній сумі іноземної валюти та гривневому еквіваленті за офіційним курсом.

На кожен наступний після визнання дати балансу монетарні статті балансу, виражені в іноземній валюті та банківських металах оцінювалися за курсом іноземної валюти та банківських металів на дату складання балансу. Переоцінка здійснювалася при кожній зміні офіційного курсу гривні до іноземних валют та банківських металів. Результат переоцінки монетарних активів або зобов'язань Банку відображався за балансовим рахунком 6204 «Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами».

На кожен наступний після визнання дати балансу немонетарні статті, а саме:

- дебіторська заборгованість з придбання оборотних і необоротних активів;
  - дебіторська заборгованість за отриманими послугами в іноземній валюті;
- відображалися в балансі за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату проведення розрахунків (дату виникнення) і не переоцінювалися під час кожної зміни офіційного курсу. Переоцінка позабалансових вимог і зобов'язань в іноземній валюті, крім вимог і зобов'язань за похідними фінансовими інструментами, здійснювалося під час кожної зміни офіційного

курсу гривні до іноземних валют.

Результат переоцінки рахунків класу 9 відображався за рахунком 9920 «Позабалансова позиція банку за іноземною валютою та банківськими металами».

Примітка 4.18. Інформація за операційними сегментами

Для визначення звітних сегментів Банк користується вимогами Закону України «Про банки та банківську діяльність», МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

Терміни, що використовуються в цій примітці, мають такі значення:

Операційний сегмент – це компонент Банку, що бере участь у діяльності, з якої Банк може отримувати доходи і брати на себе витрати (зокрема доходи і витрати, пов'язані з операціями з іншими компонентами банку); результати якого регулярно переглядаються і оцінюються керівництвом Банку для прийняття рішень щодо ресурсів, які мають бути розподілені на сегмент, та фінансова інформація про який є доступною.

Звітний сегмент – це операційний сегмент або об'єднання операційних сегментів, який визначається Банком за критеріями, наведеними у п. 11 МСФЗ 8, інформація щодо якого розкривається в річній фінансовій звітності.

Згідно з вимогами МСФЗ 8, операційний сегмент відображається у фінансовій звітності Банку окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

- дохід за сегментом становить 10 % або більше від загального доходу (включаючи банківську діяльність у межах сегмента);
- його фінансовий результат (прибуток або збиток) становить не менше, ніж 10 % більшої з двох абсолютних величин – загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів;
- активи становлять 10 % або більше від загальних активів.

Зовнішній дохід всіх визначених звітних сегментів Банку становить не менше, ніж 75% загального доходу Банку.

Банк здійснює свою діяльність у межах України, тому формує звітність за основними сегментами банківської діяльності.

При визначенні доходу, витрат, активів та зобов'язань сегмента Банк включає суми за тими статтями, які прямо відносяться до сегмента, а також суми за тими статтями, які можна обґрунтовано розподілити на сегмент. Основою для розподілу доходів і витрат банку за сегментами є внутрішня управлінська звітність Банку.

Згідно з критеріями МСФЗ 8 Банк визнає звітними сегментами своєї діяльності:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам (роздрібний бізнес);
- операції з банками;

Основна діяльність Банку включає надання банківських послуг корпоративним клієнтам.

Послуги корпоративним клієнтам.

ПАТ «ІнтерКредитБанк» пропонує великий спектр послуг корпоративним клієнтам, а саме: послуги з відкриття поточних рахунків в національній та іноземній валютах, депозитних рахунків, кредитування, купівля-продаж іноземної валюти на МВРУ, обслуговування за системою «Клієнт-банк», консультаційні послуги тощо.

Послуги фізичним особам.

Приватним клієнтам Банк надає такі послуги: відкриття поточних рахунків в національній та іноземній валютах, залучення коштів на депозити, перекази на користь третіх осіб, надання в оренду індивідуальних сейфів, валюто-обмінні операції тощо.

Операції з банками.

До операцій даного сегмента відносяться операції на міжбанківському ринку України. У 2012 році Банк здійснював залучення і розміщення тимчасово вільних грошових коштів у національній валюті на міжбанківському ринку України, форексні операції з банками тощо.

Витрати за сегментами не включають витрати на сплату податку на прибуток.

Результат за сегментом розраховується як різниця доходу та витрат за сегментом.

Інформація за сегментами розкривається у примітці 26 «Операційні сегменти».

Примітка 4.19. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок

Протягом 2012 року Банк вносив зміни до облікової політики, які були обумовлені змінами до наступних нормативних документів :

- Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування резервів під кредитні ризики в банках України, затверджені постановою Правління НБУ № 253 від 20.06.2012р.;

- Інструкції з бухгалтерського обліку запасів матеріальних цінностей банків України, затверджені постановою Правління НБУ № 203 від 23.05. 2012р.;

- Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затверджені постановою Правління НБУ № 203 від 23.05. 2012р.;

та введенням в дію з 01.01.2013р. :

- Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затверджене постановою Правління НБУ №23 від 15.02.2012 р.

Зміни в обліковій політиці призвели до:

- Обліку наданих та отриманих кредитів на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом, у різних валютах, на еквівалентну суму та однаковий термін погашення, як операцій з похідними фінансовими інструментами, а не кредитних операцій;

- Розрахунку резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями, станом на 01.01.2013 року та ретроспективно – станом на 01.01.2012 року, як різниці між балансовою вартістю фінансового активу (наданого кредиту, розміщеного вкладу (депозиту)), та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за цим активом, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка у відповідності до вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

В звітному році Банк здійснив перекласифікацію попередньої оплати гарантійного внеску за договором оренди нежитлового приміщення в сумі 143 тис. грн. зі статті «Кредити та заборгованість клієнтів» до статті «Інші активи банку» з перенесенням заборгованості на рахунок 3500 «Витрати майбутніх періодів».

При цьому визнаний в бухгалтерському обліку збиток на суму різниці між справедливою вартістю наданих кредитів та вартістю договорів в кореспонденції з рахунками дисконту на загальну суму 60 тисяч гривень було віднесено, як інші доходи банку.

Виправлення суттєвих помилок в облікових політиках та оцінках протягом звітнього року Банком не здійснювалося.

Примітка 4.20. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики

Протягом звітнього 2012 року керівництво Банку вживало облікові політики і методику, керуючись професійним судженням, складними суб'єктивними думками і оцінками і виходячи з минулого досвіду і припущень, які на відповідний момент часу вважалися обґрунтованими. Використання вказаних оцінок і припущень мало вплив на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності.

Оцінки та судження, які мали найсуттєвіший вплив на суми, що відображені у фінансовій звітності, включають:

Терміни корисного використання основних засобів і нематеріальних активів та амортизаційні відрахування

Амортизаційні відрахування основних засобів і нематеріальних активів розраховувалися, виходячи з оцінок керівництва стосовно залишкової вартості, методу амортизації і терміну корисного використання. Оцінки керівництва щодо термінів корисного використання склалися під впливом умов технологічного характеру, змін на ринку, минулого досвіду та сподівань стосовно заміни або передачі активів і інших чинників. Зміни технологічного характеру практично не піддаються прогнозу, тому погляди керівництва стосовно темпів і

тенденцій корисного використання можуть з часом змінитися.

#### Справедлива вартість фінансових інструментів

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, визнаних в звіті про фінансові результати, не могла бути визначена на підставі даних активних ринків, вона визначалася з використанням методів оцінки, включаючи модель дисконтування грошових потоків. Як вихідні дані для цих моделей по можливості використовувалася інформація із наявних ринків, проте в тих випадках, коли це не представлялося практично здійсненним, використовувалося професійне судження керівництва банку щодо встановлення справедливої вартості. Професійне судження спиралося на такі дані, як ризик ліквідності, кредитний ризик і показники, що характеризують мінливість цін.

#### Зменшення корисності фінансових інструментів

Судження стосовно визнання зменшення корисності фінансових активів здійснювалися на підставі наявної у Банку інформації та базувалися на оцінках кредитоспроможності клієнта, історії погашення та загальній економічній ситуації. При цьому зазначені показники не обов'язково є показниками майбутніх втрат та являють собою значне джерело невизначеності у зв'язку з тим, що вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам із плином часу, оскільки оцінка очікуваних в майбутньому втрат, пов'язаних із знеціненими фінансовими активами базується на показниках діяльності за останній час.

У випадку значних відхилень у оцінених Банком втратах від їх фактичних значень Банком будуть сформовані резерви та визнані витрати, які можуть мати значний вплив на його фінансовий результат та баланс в майбутніх періодах.

#### Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

В звітному періоді Банк використовував змінені стандарти і інтерпретації, затверджені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі – «РМСБО») та Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (надалі – «КТМФЗ»), які відносяться до його операцій, і які набули чинності при складанні звітності за період, який почався з 1 січня 2012 року, а також визначив нові, переглянуті стандарти та їх тлумачення, які Банк буде застосовувати в майбутньому.

Прийняття нових і змінених стандартів і інтерпретацій в звітному 2012 році не призвело до змін в облікової політиці Банку, яка використовувалась для відображення даних поточного року.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності».

Ці зміни звільнили компанії, що переходять на МСФЗ, від необхідності представляти порівнянні дані за додатковим розкриттям, потрібним за МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та дозволили виконати вимоги МСФЗ про припинення визнання фінансових активів і фінансових зобов'язань на перспективній основі, починаючи з дати переходу на МСФЗ.

Також відбулися зміни в обліку фінансових активів і зобов'язань, за якими справедлива вартість при первісному визнанні визначається за допомогою методів оцінки в умовах відсутності активного ринку. Поправка до Стандарту дозволила компаніям, що вперше подають звітність за МСФЗ, не визначати гіпотетичну справедливу вартість фінансових активів і зобов'язань за періоди, передуючі даті переходу на МСФЗ.

Банк в звітному 2012 році застосував вищенаведені зміни до МСФЗ 1. При переході на складання фінансову звітність відповідно до вимог МСФЗ Банк визначив справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань в умовах відсутності активного ринку та припинення визнання фінансових активів і фінансових зобов'язань на перспективній основі, починаючи з дати переходу на МСФЗ.

Вказані зміни до МСФЗ 1 мали вплив на показники фінансової звітності Банку в частині визначення справедливої вартості та припинення визнання фінансових активів та зобов'язань.

Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності".

Ці зміни відмінили присутню в попередній редакції стандарту можливість подання окремо звіту про прибутки і збитки та зобов'язали компанії подавати єдиний звіт про сукупний дохід під назвою "Звіт про прибутки і збитки і інший сукупний дохід" .

Проміжні сумарні підсумки чистого прибутку або збитку і іншого сукупного доходу повинні подаватися як окремі розділи в звіті про сукупний дохід. Статті, що входять до складу іншого сукупного доходу, які можуть бути перенесені до складу прибутків і збитків в майбутніх періодах, повинні представлятися окремо від статей, які переноситися не будуть. Ця зміна поширюється на усі компанії. Компанії, які нині окремо подають звіт про прибутки і збитки, повинні будуть складати тільки один звіт, в якому відбиватимуться і чистий прибуток, і інший сукупний дохід. Компанії, які нині представляють один звіт, повинні будуть змінити формат розділу, що містить дані про інший сукупний дохід, з тим щоб представити окремо статті, які згодом будуть перенесені на рахунок прибутків і збитків. Банк в 2012 році складав тільки один звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, в якому відобразилися і чистий прибуток, і інший сукупний дохід.

Вплив на фінансову звітність Банку від застосування єдиного звіту про сукупний дохід полягав в зміні компонентів та структури фінансових звітів при складанні та поданні річного та проміжних звітів.

В майбутньому банк має намір застосувати новий стандарт МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка за справедливою вартістю» та зміни до МСФО (IAS) 19 «Винагороди працівникам».

Новий стандарт МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка за справедливою вартістю»

В новому МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка за справедливою вартістю» роз'яснюється визначення справедливої вартості і пояснюються способи її визначення. Вводиться єдина концепція того, як слід оцінювати справедливу вартість в той час, як раніше вимоги містилися у великій кількості стандартів МСФЗ і не були послідовними.

Стандарт також направлений на підвищення якості розкриття інформації про справедливу вартість. При цьому положення, викладені в МСФЗ (IFRS) 13 не застосовується до операцій, які підпадають під дію МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати, заснованої на акціях» або МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», а також до деяких інших випадків, які регулюються іншими стандартами (наприклад, вартість використання, передбачена МСФЗ (IAS) 36 «Знецінення активів»).

Стандарт набирає чинності, починаючи з 01.01.2013 року і застосовується перспективно з початку річного звітного періоду. Розкриття інформації по порівняльних періодах не потрібне.

Банк має намір застосувати вимоги нового стандарту МСФЗ 13, що може призвести до змін в методах та оцінках справедливої вартості інструментів та в їх відображенні в фінансовій звітності. При цьому збільшиться обсяг та якість розкриття інформації щодо справедливої вартості.

Зміни до МСФЗ (IAS) 19 «Винагороди працівникам»

Правління РМСБО випустило поправку до МСФЗ (IAS) 19 «Винагороди працівникам», яка вносить значні зміни до порядку визнання і виміру витрат за пенсійними планами зі встановленими виплатами і вихідній допомозі, а також значно змінює вимоги до розкриття інформації про всі види винагород працівникам.

Поправкою передбачений менш гнучкий підхід до представлення інформації в звіті про прибутки і збитки. Витрати за винагородами працівникам розподілятимуться між витратами за винагородами працівникам, нарахованими в поточному періоді (вартість послуг працівників поточного періоду) і змінами у винагородах (вартість послуг минулих періодів), і фінансовими витратами або доходами.

Такий аналіз може бути представлений в звіті про прибутки і збитки або в примітках до фінансової звітності. У поправці вдосконалені цілі і принципи розкриття інформації, які потребують розкриття інформації в більшому об'ємі, а також вживання більшої міри судження керівництва, щоб визначити, яка інформація підлягає розкриттю.

Поправка застосовується до періодів, що починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати. Дані зміни не вплинуть на основні показники діяльності Банку, але можуть призвести до значного збільшення об'єму інформації, що підлягає розкриттю.

## Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

### Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти (тис. грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Готівкові кошти 12 433 1 357

2 Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 6 372 410

3 Кореспондентські рахунки у банках: 19 123 -

3.1 України 19 123 -

4 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 37 928 1 767

Грошових коштів та їх еквівалентів, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо у звітному році Банк не мав.

У таблиці 6.2 представлена інформація щодо фінансових операцій, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів і які не включені до Звіту про рух грошових коштів.

Дані таблиці 6.1 використовуються для заповнення даних Звіту про фінансовий стан (Баланс), Звіту про рух грошових коштів за непрямим методом. Перехресно дані примітки 6 відображено в наступних примітках: примітка 19 «Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення», примітка 27 «Управління фінансовими ризиками», примітка 31 «Справедлива вартість фінансових інструментів», примітка 32 «Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки».

### Таблиця 6.2. Негрошові фінансові операції

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Визнання заборгованості за договорами оренди 143 -

2 Припинення визнання заборгованості за кредитами, наданими клієнтам банку (83) -

3 Усього за негрошовими фінансовими операціями 60 -

Дані рядка 3 таблиці 6.2 використовуються для заповнення статті «Інший рух коштів, що не є грошовим» Звіту про рух грошових коштів за непрямим методом. Перехресно рядок 3 таблиці 6.2 відображено в примітці 22 «Інші операційні доходи» та в таблиці 26.3 примітки 26 «Операційні сегменти».

## Примітка 7. Кошти в інших банках

### Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Кредити, надані іншим банкам: 5 999 3 004

1.1 Короткострокові кредити 5 999 3 004

2 Резерв під знецінення коштів в інших банках (241) (135)

3 Усього коштів у банках за мінусом резервів 5 758 2 869

Сума в рядку 1.1 включає нараховані не отримані доходи за звітний рік - 4 тис. грн.

Дані таблиці 7.1 використовуються для заповнення даних Звіту про фінансовий стан (Баланс). Перехресно дані примітки 7 відображено в наступних примітках: примітка 19 «Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення», примітка 27 «Управління фінансовими ризиками», примітка 31 «Справедлива вартість фінансових інструментів», примітка 32 «Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки».

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

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Кредити Усього

1 2 3 4

1 Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі: 5 999 5 999

1.1 Без затримки платежу 5 999 5 999

2 Кошти в інших банках до вирахування резервів 5 999 5 999

3 Резерв під знецінення коштів в інших банках (241) (241)

4 Усього коштів в інших банках за мінусом резервів 5 758 5 758

Таблиця 7.3 Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній період (тис. грн.)

Рядок Найменування статті Кредити Усього

1 2 3 4

2 Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі: 3 004 3 004

Без затримки платежу 3 004 3 004

3 Кошти в інших банках до вирахування резервів 3 004 3 004

4 Резерв під знецінення коштів в інших банках (135) (135)

5 Усього коштів в інших банках за мінусом резервів 2 869 2 869

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках (тис. грн.)

Рядок Рух резервів Звітний період Попередній період

кошти в інших банках кошти в інших банках

1 2 3 4

1 Резерв під знецінення за станом на початок періоду (135) -

2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року (106) (135)

3 Резерв під знецінення за станом на кінець періоду (241) (135)

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів (тис. грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Кредити юридичним особам 265 052 158 425

2 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 2 349 -

3 Інші кредити, що надані фізичним особам - 73

4 Резерв під знецінення кредитів (14 954) (16 941)

5 Усього кредитів за мінусом резервів 252 447 141 557

Сума в рядку 1 включає нараховані не отримані доходи за звітний рік - 3 628 тис. грн.

Сума в рядку 2 включає нараховані не отримані доходи за звітний рік - 42 тис. грн.

У звітному році Банк не проводив операцій репо, об'єктом яких є цінні папери.

Дані таблиці 8.1 використовуються для заповнення даних Звіту про фінансовий стан (Баланс). Перехресно дані примітки 8 відображено в наступних примітках: примітка 19 «Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення», примітка 27 «Управління фінансовими ризиками», примітка 31 «Справедлива вартість фінансових інструментів», примітка 32 «Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки».

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період (тис. грн.)

Рядок Рух резервів Кредити юридичним особам Інші кредити фізичним особам Усього

1 2 3 4 5

1 Залишок за станом на початок періоду (16 868) (73) (16 941)

2 (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року 1 914 73 1 987

3 Залишок за станом на кінець періоду (14 954) - (14 954)

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період (тис. грн.)

Рядок Рух резервів Кредити юридичним особам Інші кредити фізичним особам Усього

1 2 3 4 5

1 Залишок за станом на початок періоду - - -

2 (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року (16 868) (73) (16 941)

3 Залишок за станом на кінець періоду (16 868) (73) (16 941)

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок Вид економічної діяльності Звітний період Попередній період

сума % сума %

1 2 3 4 5 6

1 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 44 131 17% 82 0,05%

2 Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 187 858 70% 131 868 83,20%

3 Будівництво 27 954 10% - -

4 Фізичні особи 2 349 1% 73 0,05%

5 Інші 5 109 2% 26 475 16,70%

6 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 267 401 100% 158 498 100%

Банк має підвищену питому частку кредитних операцій з підприємствами торгівлі. Слід зазначити, що Банк знижує дану частку за рахунок розвитку кредитних операцій з іншими галузями економіки. Так, за попередній рік вага кредитів підприємств торгівлі склала 83%, а у звітному році дана частка склала 70 %.

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Кредити юридичним особам Споживчі кредити фізичним особам Усього

1 2 3 4 5

1 Незабезпечені кредити 1 080 27 1 107

2 Кредити, що забезпечені: 263 972 2 322 266 294

2.1 грошовими коштами 77 007 1 600 78 607

2.2 нерухомим майном - 542 542

2.2.1 у т. ч. житлового призначення - 542 542

2.3 гарантіями і поручительствами 2 125 - 2 125

2.4 іншими активами 184 840 180 185 020

3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів 265 052 2 349 267 401

В рядку 2.4 «Іншими активами» зазначено суми кредитів, що забезпечені рухомим майном, товарами в обігу тощо.

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Кредити юридичним особам Інші кредити фізичним особам Усього

1 2 3 4 5

1 Незабезпечені кредити 19 722 73 19 795

2 Кредити, що забезпечені: 138 703 - 138 703

2.1 грошовими коштами 17 579 - 17 579

2.2 іншими активами 121 124 - 121 124

3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів 158 425 73 158 498

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Кредити юридичним особам Споживчі кредити фізичним особам  
Усього

1 2 3 4 5

1 Непрострочені та незнецінені: 84 705 2 349 87 054

1.2 Нові позичальники 84 705 2 349 87 054

2 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: 180 347 - 180 347

2.1 Без затримки платежу 180 347 - 180 347

3 Загальна сума кредитів до вирахування резервів 265 052 2 349 267 401

4 Резерв під знецінення за кредитами (14 954) - (14 954)

5 Усього кредитів за мінусом резервів 250 098 2 349 252 447

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Кредити юридичним особам Інші кредити фізичним особам  
Усього

1 2 3 4 5

1 Непрострочені та незнецінені: 17 681 - 17 681

1.2 Нові позичальники 17 681 - 17 681

2 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: 140 744 73 140 817

2.1 Без затримки платежу 140 744 73 140 817

3 Загальна сума кредитів до вирахування резервів 158 425 73 158 498

4 Резерв під знецінення за кредитами (16 868) (73) (16 941)

5 Усього кредитів за мінусом резервів 141 557 - 141 557

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

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Балансова вартість Вартість застави Вплив застави

1 2 3 4 5 = 3 - 4

1 Кредити, що надані юридичним особам 265 052 373 151 (108 099)

2 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 2 349 2 564 (215)

3 Усього кредитів 267 401 375 715 (108 314)

Таблиця 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Балансова вартість Вартість застави Вплив застави

1 2 3 4 5 = 3 - 4

1 Кредити, що надані юридичним особам 158 425 337 112 (178 687)

2 Інші кредити фізичним особам 73 - 73

3 Усього кредитів 158 498 337 112 (178 614)

Протягом звітного року Банком не набувалися фінансові/нефінансові активи шляхом звернення стягнення на предмет застави або реалізації права за іншими інструментами, що зменшують кредитний ризик.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Будівлі, споруди та передавальні пристрої Машини та обладнання Транс-портні засоби Інструменти, прилади, інвентар (меблі) Інші необоротні матеріальні активи Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи Нематеріальні активи Усього

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10

1 Балансова вартість на початок попереднього періоду: - - - - -

1.1 Первісна (переоцінена) вартість - - - - -

1.2 Знос на початок попереднього періоду - - - - -  
 2 Надходження - 1 226 65 409 126 103 153 2 082  
 3 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів - 65 - 20 52 - - 137  
 4 Амортизаційні відрахування - (178) (3) (32) (62) - (20) (295)  
 5 Балансова вартість на кінець попереднього року (на початок звітнього року): - 1 113 62 397 116 103 133 1 924  
 5.1 Первісна (переоцінена) вартість - 1 291 65 429 178 103 153 2 219  
 5.2 Знос на кінець попереднього року (на початок звітнього року) - (178) (3) (32) (62) - (20) (295)  
 6 Надходження 98 620 1 172 1 200 3 803 20 743 7 656  
 7 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів - 88 7 4 482 - 12 593  
 8 Вибуття - - - - - (103) (2) (105)  
 9 Амортизаційні відрахування (6) (865) (75) (251) (1 520) - (117) (2 834)  
 10 Балансова вартість на кінець звітнього періоду 92 956 1 166 1 350 2 881 20 769 7 234  
 10.1 Первісна (переоцінена) вартість 98 1 999 1 244 1 633 4 463 20 906 10 363  
 10.2 Знос на кінець звітнього періоду (6) (1 043) (78) (283) (1 582) - (137) (3 129)

За станом на кінець дня 31 грудня 2012 року Банк не мав: основних засобів, стосовно яких є перебачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів та нематеріальних активів, оформлених у заставу; основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо); основних засобів, які вилучені з експлуатації на продаж; повністю амортизованих основних засобів; нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності; створених нематеріальних активів.

Протягом звітнього періоду не відбувалось збільшення або зменшення вартості основних засобів та нематеріальних активів, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або створених безпосередньо у власному капіталі.

Дані примітки 9 використовуються для заповнення даних Звіту про фінансовий стан (Баланс), Звіту про рух грошових коштів за непрямим методом, примітці 19 «Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення». Перехресно дані рядків 4,9 відображено у примітці 23 «Адміністративні та інші операційні витрати».

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Примітка Звітний період Попередній період

1 2 3 4 5

1 Заборгованість за розрахунково-касовим обслуговуванням 3 -

2 Заборгованість за інкасацією та перевезенням цінностей 9 -

3 Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 12 -

Дані таблиці 10.1 використовуються для заповнення даних Звіту про фінансовий стан (Баланс). Перехресно дані примітки 10 відображено в наступних примітках: примітка 19 «Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення», примітка 27 «Управління фінансовими ризиками», примітка 31 «Справедлива вартість фінансових інструментів», примітка 32 «Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки».

Таблиця 10.2. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Інші фінансові активи Усього

1 2 3 4

1 Непрострочена та незнецінена заборгованість: 11 11

1.1 Нові клієнти 11 11

2 Заборгованість знецінена на індивідуальній основі: 1 1

2.1 Із затримкою платежу до 31 дня 1 1

3 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 12 12

4 Усього інших фінансових активів за мінусом резерву 12 12

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4 5

1 Дебіторська заборгованість з придбання активів 106 92

2 Передоплата за послуги 354 165

3 Інші активи 107 16

4 Резерв під інші активи (3) (3)

5 Усього інших активів за мінусом резервів 564 270

В рядку 4 "Інші активи" за звітний рік зазначена сума складається з запасів матеріальних цінностей на складі (30 тис. грн.) та в підзвітах (77 тис. грн.).

Перехресно дані примітки 11 відображено в примітці 19 «Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення».

У звітному періоді забезпечення не переходило у власність Банку.

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн.)

Рядок Рух резервів Передоплата за послуги

1 2 3

1 Залишок за станом на початок періоду (3)

2 Залишок за станом на кінець періоду (3)

Дані таблиць 11.1, 11.2 використовуються для заповнення даних Звіту про фінансовий стан (Баланс), Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 12. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Кредити, отримані: 2 004 -

1.1 Короткострокові 2 004 -

2 Усього коштів інших банків 2 004 -

Сума в рядку 1.1 включає нараховані не сплачені процентні витрати - 4 тис. грн.

Протягом звітного періоду у Банку відсутні:

- невиконі зобов'язання щодо основної суми боргу та процентів за ним;

- активи, надані третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами від інших банків;

- депозити інших банків, узяті у забезпечення за кредитними операціями.

Дані таблиці використовуються для заповнення даних Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Перехресно дані примітки 12 відображено в наступних примітках: примітка 19 «Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення», примітка 27 «Управління фінансовими ризиками», примітка 31 «Справедлива вартість фінансових інструментів», примітка 32 «Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки».

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1 Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Інші юридичні особи 138 385 32 738

1.1 Поточні рахунки 23 310 7 727

1.2 Строкові кошти 115 075 25 011

2 Фізичні особи: 33 408 104

2.1 Поточні рахунки 13 262 -

2.2 Строкові кошти 20 146 104

3 Усього коштів клієнтів 171 793 32 842

За станом на кінець дня 31 грудня 2012 року суми нарахованих не сплачених процентних витрат складають: в рядку 1.1 - в розмірі 225 тис.грн.; в рядку 1.2 - в розмірі 1 294 тис.грн.; в рядку 2.1 - в розмірі 289 тис.грн.; в рядку 2.2 - в розмірі 170 тис.грн.

Дані таблиці 13.1 використовуються для заповнення даних Звіту про фінансовий стан (Баланс). Перехресно дані примітки 13 відображено в наступних примітках: примітка 19 «Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення», примітка 27 «Управління фінансовими ризиками», примітка 31 «Справедлива вартість фінансових інструментів», примітка 32 «Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки».

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності (тис. грн.)

Рядок Вид економічної діяльності Звітний період Попередній період

сума % сума %

1 2 3 4 5 6

1 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 1 478 0,86% - -

2 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 45 377 26,41% 32 729 99,65%

3 Фінансова діяльність 76 709 44,65% - -

4 Переробна промисловість 2 319 1,35% - -

5 Фізичні особи 33 408 19,45% 104 0,32%

6 Юридичні особи - нерезиденти 12 062 7,02% - -

7 Інші 440 0,26% 9 0,03%

8 Усього коштів клієнтів 171 793 100,00% 32 842 100%

Вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, за станом на кінець дня 31.12.2012 р., складає 78 629 тис. грн.

У рамках кредитно-депозитної схеми Банком залучено грошові кошти від одного клієнта – юридичної особи на загальну суму 55 000 тис. грн., що складає 48% від загальної суми строкових коштів юридичних осіб.

За станом на кінець дня 31.12.2012 р. забезпечені зобов'язання та активи, надані як забезпечення, відсутні.

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

(тис. грн.)

Рядок Рух резервів Примітки Зобов'язання кредитного характеру Усього

1 2 3 4 5

1 Залишок на початок періоду - -

2 Формування та/або збільшення резерву 7 7

3 Залишок на кінець періоду 7 7

За станом на 31.12.12р. Банком надано гарантії юридичним особам на загальну суму 65 тис. грн.

Дані таблиці 14.1 використовуються для заповнення даних Звіту про фінансовий стан (Баланс), Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). Перехресно дані примітки 14 відображено в наступних примітках: примітка 19 «Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення», примітка 26 «Операційні сегменти», примітка 29 «Потенційні зобов'язання банку».

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Примітка Звітний період Попередній період

1 2 3 4 5

1 Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку 27, 30, 31 31 -

2 Отримана застава за ключі від індивідуальних сейфів 18 -

3 Кредиторська заборгованість за наданими кредитами, гарантіями, операціями з надання в оренду індивідуальних сейфів 244 46

4 Усього інших фінансових зобов'язань 293 46

Дані таблиці 15.1 використовуються для заповнення даних Звіту про фінансовий стан (Баланс), Звіту про рух грошових коштів за непрямим методом. Перехресно дані примітки 15 відображено в наступних примітках: примітка 19 «Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення», примітка 27 «Управління фінансовими ризиками», примітка 31 «Справедлива вартість фінансових інструментів», примітка 32 «Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки».

Примітка 16. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

1 2 3 4 5

1 Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 73 4

2 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 31 30

3 Кредиторська заборгованість за послуги за договорами господарської діяльності банку, за якими строк сплати на дату звітності не настав 398 122

4 Усього 502 156

Дані примітки 16 використовуються для заповнення даних Звіту про фінансовий стан (Баланс), примітки 19 «Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення».

Примітка 17. Субординований борг

У звітному періоді банком залучено кошти на умовах субординованого боргу від інвестора - юридичної особи- резидента у сумі 1 500 тис. грн. на строк до 30.07.2017 року під 7,5% річних та отримано дозвіл Національного банку України на врахування залучених коштів до капіталу банку. За станом на 31.12.2012 року сума нарахованих та не сплачених відсотків за субординованим боргом складає 10 тис. грн.

Дані примітки 17 використовуються для заповнення даних Звіту про фінансовий стан (Баланс), Звіту про рух грошових коштів за непрямим методом. Перехресно дані примітки 17 відображено в наступних примітках: примітка 19 «Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення», примітка 27 «Управління фінансовими ризиками», Примітка 28 «Управління капіталом», примітка 31 «Справедлива вартість фінансових інструментів», примітка 32 «Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки».

Примітка 18. Статутний капітал

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Кількість акцій в обігу (тис. шт.) Прості акції Усього

1 2 3 4 5

1 Залишок на початок попереднього періоду - - -

2 Випуск нових акцій (паїв) 130 000 130 000 130 000

3 Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 130 000 130 000 130 000

4 Залишок на кінець звітного періоду 130 000 130 000 130 000

Номінальна вартість однієї акції Банку складає 1 грн. За станом на 31.12.2012 року кількість випущених і сплачених акцій Банку складає 130 000 тис. шт. Привілейованих акцій Банку в обігу немає.

За станом на 31.12.2012 року у Банку відсутні:

- акції, об'явлені до випуску;

- акції, випущені, але не повністю сплачені;

- акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу.

Порядок виплати дивідендів визначається Статутом ПАТ «ІнтерКредитБанк» та Положенням про Дивідендну політику Банку.

Дані примітки 18 використовуються для заповнення даних Звіту про фінансовий стан (Баланс), Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал), Звіту про рух грошових коштів за непрямим методом. Перехресно дані примітки 18 відображено в

наступних примітках: примітка 19 «Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення», примітка 27 «Управління фінансовими ризиками», Примітка 28 «Управління капіталом», примітка 31 «Справедлива вартість фінансових інструментів», примітка 32 «Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки».

Примітка 19. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення  
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті При-міт-ки Звітний період Попередній період  
менше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців усього менше ніж 12 місяців більше ніж 12  
місяців усього

1 2 3 4 5 6 7 8 9

АКТИВИ

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 6 37 928 - 37 928 1 767 - 1 767

2 Кошти обов'язкових резервів у Національному банку 2 191 - 2 191 - - -

3 Кошти в інших банках 7 5 758 - 5 758 2 869 - 2 869

4 Кредити та заборгованість клієнтів 8 250 171 2 276 252 447 141 529 28 141 557

5 Відстрочений податковий актив 131 - 131 3 089 - 3 089

6 Основні засоби та нематеріальні активи 9 54 7 180 7 234 - 1 924 1 924

7 Інші фінансові активи 10 12 - 12 - - -

8 Інші активи 11 564 - 564 270 - 270

9 Усього активів 296 809 9 456 306 265 149 524 1 952 151 476

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

10 Кошти банків 12 2 004 - 2 004 - - -

11 Кошти клієнтів 13 159 739 12 054 171 793 32 842 32 842

12 Зобов'язання за поточним податком на прибуток 125 - 125 1 - 1

13 Резерви за зобов'язаннями 14 7 - 7 - - -

14 Інші фінансові зобов'язання 15 293 - 293 46 - 46

15 Інші зобов'язання 16 502 - 502 156 - 156

16 Субординований борг 17 10 1 500 1 510 - - -

17 Усього зобов'язань 162 680 13 554 176 234 33 045 - 33 045

Дані примітки 19 узгоджуються з даними Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Примітка 20. Процентні доходи та витрати  
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:

1 Кредити та заборгованість клієнтів 38 715 5 175

2 Кошти в інших банках 2 571 1 191

3 Кореспондентські рахунки в інших банках 104 -

4 Інші 13 -

5 Усього процентних доходів 41 403 6 366

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:

6 Строкові кошти юридичних осіб (12 712) (95)

7 Строкові кошти фізичних осіб (1 674) (34)

8 Строкові кошти інших банків (127) -

9 Поточні рахунки (5 659) -

10 Інші (48) -

11 Усього процентних витрат (20 220) (129)

12 Чистий процентний дохід/(витрати) 21 183 6 237

Дані примітки 20 використовуються для заповнення даних Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). Перехресно дані примітки 20 відображено у примітці 26 «Операційні сегменти».

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

**КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:**

1 Розрахунково-касові операції 7 724 267

2 Інші 35 -

3 Гарантії надані 3 -

4 Операції на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів 1 420 -

5 Усього комісійних доходів 9 182 267

**КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:**

6 Розрахунково-касові операції (3 323) (90)

7 Інші (1) -

8 Усього комісійних витрат (3 324) (90)

9 Чистий комісійний дохід/витрати 5 858 177

Дані примітки 21 використовуються для заповнення даних Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). Перехресно дані примітки 21 відображено у примітці 26 «Операційні сегменти».

Примітка 22. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

1 2 3 4 5

1 Оформлення, видача та продаж бланків векселів 44 -

2 Дохід від інкасації та перевезення цінностей 35 -

3 Дохід від припинення визнання заборгованості за кредитами, наданими клієнтам банку 6 60

-

4 Інші 9 1

5 Усього операційних доходів 148 1

Дані примітки 22 використовуються для заповнення даних Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). Перехресно дані примітки 22 відображено у примітці 26 «Операційні сегменти».

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

1 2 3 4 5

1 Витрати на утримання персоналу (5 695) (1 058)

2 Амортизація основних засобів (2 717) (276)

3 Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів (117) (20)

4 Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги (1 437) (206)

5 Витрати на оперативний лізинг (оренду) (2 446) (146)

6 Інші витрати, пов'язані з основними засобами (1 495) (4)

7 Професійні послуги (776) (500)

8 Витрати на маркетинг та рекламу (13) -

9 Витрати зі страхування (236) -

10 Господарські витрати (1 166) -

11 Витрати на охорону (232) (5)

12 Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток (117) (1 300)

13 Інші (121) (379)

14 Усього адміністративних та інших операційних витрат (16 568) (3 894)

Дані примітки 23 використовуються для заповнення даних Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). Перехресно дані примітки 23 відображено у примітці 26 «Операційні сегменти».

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток  
Таблиця 24.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Поточний податок на прибуток (313) (36)

2 Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: (2 958) 3 089

2.1 виникненням чи списанням тимчасових різниць (2 958) 3 089

3 Усього витрати податку на прибуток (3 271) 3 053

Дані примітки 24 використовуються для заповнення даних Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). Перехресно дані примітки 24 відображено у примітці 26 «Операційні сегменти».

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

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Прибуток до оподаткування 14 871 (14 622)

2 Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування 3 123 (3 363)  
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):

3 Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме) 643 95

4 Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме) (466) (65)

5 Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (зазначити які саме) - 1

6 Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме) 89 (1)

7 Інші коригування (3 076) (3 369)

8 Сума податку на прибуток (збиток) 313 36

Розшифровка рядка 3 "Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку" звітного періоду:

(тис.грн.)

№ п/п Призначення Сума

1 Сплачені штрафи 1

2 Поточні ремонти за рахунок прибутку 22

3 Фінансова амортизація ОЗ та НА 2 834

4 Господарські витрати за рахунок прибутку 12

5 Витрати за рекламно-сувенірну продукцію 12

6 Членські внески 165

7 Адміністративні витрати за рахунок прибутку (бутильована вода, страхування співробітників, розробка елементів фірмового стилю) 11

8 Недоамортизована вартість списаного НА 2

9 Резерв під дебіторську заборгованість 2

10 Усього витрат: 3 061

11 Розрахований податок на прибуток 21% 643

Розшифровка рядка 4 "Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку" звітного періоду:

(тис.грн.)

№ п/п Призначення Сума

1 Амортизація податкового обліку ОЗ та НА 2 005

2 Комунальні витрати по орендованому приміщенню за грудень 2011 р. 22

3 Нараховані витрати з банківського зв'язку в податковому обліку за грудень 2012 р 7

- 4 Нараховані комунальні витрати по орендованому приміщенню в податковому обліку за грудень 2012 р 20
- 5 Нараховані витрати з обслуговування банківської техніки в податковому обліку за грудень 2012 р 2
- 6 Витрати з поліпшень ОЗ, що віднесено на валові витрати податкового обліку в межах 10% 161
- 7 Усього витрат: 2 217
- 8 Розрахований податок на прибуток 21% 466

Розшифровка рядка 6 "Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку" звітнього періоду:

(тис.грн.)

№ п/п Призначення Сума

- 1 Доходи по виправних проводках по договорах оренди (60)
- 2 Відємний реалізований результат по похідним інструментам 482
- 3 Усього витрат: 422
- 4 Розрахований податок на прибуток 21% 89

Розшифровка рядка 7 "Інші коригування" звітнього періоду:

(тис.грн.)

№ п/п Призначення Сума

- 1 Розформування резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках за 2011 р. згідно до МСФЗ (трансформаційна сума) (14 647)
- 2 Усього витрат: (14 647)
- 3 Розрахований податок на прибуток 21% (3 076)

Розшифровка рядка 7 "Інші коригування" попереднього періоду:

(тис.грн.)

№ п/п Призначення Сума

- 1 Доформування резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках за 2011 р. згідно до МСФЗ (трансформаційна сума) 14 647
- 2 Усього витрат: 14 647
- 3 Розрахований податок на прибуток 23% 3 369

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

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Залишок на початок періоду Визнані в прибутках/ збитках  
Залишок на кінець періоду

1 2 3 4 5

1 Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 3 089 (2 972) 117

1.1 Основні засоби 3 114 117

1.2 Резерви під відпустки 6 (6) -

1.3 Нараховані витрати 5 (5) -

1.4 Перенесені податкові збитки на майбутні періоди 3 075 (3 075) -

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 3 089 (2 972) 117

3 Визнаний відстрочений податковий актив 3 089 (2 972) 117

Таблиця 24.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Визнані в прибутках/ збитках Залишок на кінець періоду

1 2 3 4

1 Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 3 089 3 089

1.1 Основні засоби 3 3

1.2 Резерви під відпустки 6 6

1.3 Нараховані витрати 5 5

1.4 Перенесені податкові збитки на майбутні періоди 3 075 3 075

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 3 089 3 089

3 Визнаний відстрочений податковий актив 3 089 3 089

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

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

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

1 2 3 4 5

1 Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку 11 600 (11 569)

2 Прибуток/(збиток) за рік 11 600 (11 569)

3 Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 18 130 000 130 000

4 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.) 0,09 (0,09)

Дані примітки 25 використовуються для заповнення даних Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). Перехресно дані таблиці 25.1 відображено у примітці 18 «Статутний капітал».

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

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

1 2 3 4 5

1 Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку 11 600 (11 569)

2 Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік 11 600 (11 569)

3 Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій 11 600 (11 569)

Примітка 26. Операційні сегменти

Таблиця 26.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Усього

послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам операції з банками

1 2 3 4 5 6

Дохід від зовнішніх клієнтів:

1 Процентні доходи 38 417 298 2 688 41 403

2 Комісійні доходи 6 319 1 943 920 9 182

3 Інші операційні доходи 83 30 35 148

4 Усього доходів сегментів 44 819 2 271 3 643 50 733

5 Процентні витрати (16 555) (3 538) (127) (20 220)

6 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках 1 914 73 (106) 1 881

7 Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток - - (482) (482)

8 Результат від операцій з іноземною валютою 394 2 530 - 2 924

9 Комісійні витрати (1 785) (1 538) (1) (3 324)

10 Відрахування до резервів за зобов'язаннями та наданими гарантіями (7) - - (7)

11 Інші операційні витрати - (118) - (118)

12 Усього витрат сегментів (16 039) (2 591) (716) (19 346)

13 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) 28 780 (320) 2 927 31 387

14 Нерозподілені витрати - - - (16 516)

15 Прибуток/(збиток) до оподаткування - - - 14 871

16 Витрати на податок на прибуток - - - (3 271)

17 Прибуток/(збиток) за рік - - - 11 600

18 Усього сукупного доходу за рік - - - 11 600

Дані таблиці 26.1 узгоджуються з даними Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 26.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період (тис. грн.)

Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Усього послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам операції з банками

1 2 3 4 5 6

Дохід від зовнішніх клієнтів:

1 Процентні доходи 5 172 3 1 191 6 366

2 Комісійні доходи 259 8 267

3 Інші операційні доходи 1 1

4 Усього доходів сегментів 5 432 11 1 191 6 634

5 Процентні витрати (95) (34) (129)

6 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (16 868) (73) (135) (17 076)

7 Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості (3) - - (3)

8 Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова (27) (37) - (64)

9 Комісійні витрати (90) - - (90)

10 Інші операційні витрати - (1 300) - (1 300)

11 Усього витрат сегментів (17 083) (1 444) (135) (18 662)

12 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) (11 651) (1 433) 1 056 (12 028)

13 Нерозподілені витрати - - - (2 594)

14 Прибуток/(збиток) до оподаткування - - - (14 622)

15 Витрати на податок на прибуток - - - 3 053

16 Прибуток/(збиток) за рік - - - (11 569)

17 Усього сукупного доходу за рік - - - (11 569)

Таблиця 26.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період (тис. грн.)

Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Усього послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам операції з банками

**АКТИВИ СЕГМЕНТІВ**

1 Активи сегментів 275 605 14 782 7 949 298 336

2 Усього активів сегментів 275 605 14 782 7 949 298 336

3 Нерозподілені активи - - - 7 929

4 Усього активів - - - 306 265

**ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ**

5 Зобов'язання сегментів 140 146 33 426 2 035 175 607

6 Усього зобов'язань сегментів 140 146 33 426 2 035 175 607

7 Нерозподілені зобов'язання - - - 627

8 Усього зобов'язань - - - 176 234

**ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ**

9 Амортизація - - - (2 834)

10 Інші негрошові доходи (витрати) 26 34

Дані таблиці 26.3 узгоджуються з даними Звіту про фінансовий стан (Баланс). Перехресно

дані рядка 9 узгоджуються з даними примітки 23 «Адміністративні та інші операційні

витрати», дані рядка 10 узгоджуються з даними таблиці 6.2 примітки 6 «Грошові кошти та їх еквіваленти».

Таблиця 26.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період (тис. грн.)

Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Усього послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам операції з банками

**АКТИВИ СЕГМЕНТІВ**

1 Активи сегментів 141 967 1 357 2 869 146 193  
2 Усього активів сегментів 141 967 1 357 2 869 146 193  
3 Нерозподілені активи - - - 5 283  
4 Усього активів - - - 151 476  
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ  
5 Зобов'язання сегментів 32 738 104 - 32 842  
6 Усього зобов'язань сегментів 32 738 104 - 32 842  
7 Нерозподілені зобов'язання - - - 203  
8 Усього зобов'язань - - - 33 045  
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ  
9 Амортизація - - - (296)

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком (його підрозділом) або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

В 2012р. Банк приділяв велику увагу кредитному ризику як одному з основних банківських ризиків. Кредитний ризик присутній в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли Банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи умовних угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи поза балансом.

Управління кредитним ризиком в Банку описано в Положенні про управління кредитним ризиком Банку (затверджене протоколом Правління Банку № 8 від 20.02.2012р.).

Мета управління кредитним ризиком – сприяння підвищенню вартості власного капіталу Банку, одночасно забезпечуючи досягнення цілей багатьох зацікавлених сторін, а саме: клієнтів та контрагентів; керівників; працівників; Спостережної ради й акціонерів (власників); органів банківського нагляду; інших сторін.

Для оптимізації кредитного ризику Банк в 2012р. використовував наступні засоби:

Визначення допустимого ризику. Банк визначає обмеження при кредитних операціях для контрагентів. У Положенні про кредитну політику Банку (затверджене протоколом Правління Банку №1 від 23.06.2011 р.) вказані критерії для відсікання контрагентів перед тим, як здійснювати кредитну операцію з ними.

Регулярна оцінка платоспроможності позичальників. Банк оцінює як перед здійсненням кредитної операції так і протягом дії даної операції (щоквартально або щорічно залежно від контрагенту) платоспроможність контрагента. Дані про визначений клас позичальника кредитний відділ заносить до АБС Б2 за кожним позичальником.

Прийняття забезпечення. Банк приймає забезпечення для зниження кредитного ризику та регулярно робить перевірки стану об'єкта застави. Разом з тим Банк має певні критерії щодо якості та величини застави, які прописані у Положенні про кредитну політику Банку (затверджене протоколом Правління Банку №1 від 23.06.2011 р.).

Прийняття гарантій та/або порук третіх осіб здійснює згідно Положення про розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик (про кредитування) Банку (затверджене протоколом Правління Банку №12 від 20.03.2012 р.).

Страховання. В залежності від виду застави Банк вимагає від позичальника страхування об'єкту застави в страховій компанії.

Лімітування. В Банку існують декілька видів лімітів:

Ліміти, які встановлені НБУ згідно Постанови НБУ № 368 від 28.08.2001р. зі змінами та доповненнями (Н7, Н8, Н9 та Н10). Протягом 2012р. контроль за виконанням даних нормативів було покладено на Управління ризиками Банку з метою розробки відповідних методик, положень та процедур для запобігання можливим порушенням економічних нормативів кредитного ризику, які встановлені НБУ. На 1 січня 2013 року дані нормативи

становили:

Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента – 23.08% (у попередньому періоді- 25.41 %); нормативне значення - не більше 25%;

Норматив великих кредитних ризиків – 151.91% (у попередньому періоді – 97.94%); нормативне значення - не більше 800%;

Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру – 0.01% (у попередньому періоді –0% ); нормативне значення - не більше 5%;

Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам - 0.01% (у попередньому періоді –0% ); нормативне значення - не більше 30%.

Індивідуальні ліміти для кожного контрагента, для операцій з банками-контрагентами, та для операцій овердрафт:

Отримання додаткової інформації про позичальника:

- витяги з Державного реєстру обтяжень рухомого майна по позичальнику та пов'язаним з ним особам (на підставі списку, наданого Управлінням банківської безпеки) для отримання переліку діючих кредитів з заставою рухомого майна;

- перевірка потенційного позичальника Управлінням банківської безпеки з оформленням відповідних висновків.

Регулярна оцінка якості кредитного портфелю. Щомісяця результати оцінки якості кредитного портфелю розраховуються Управлінням ризиками та розглядаються Кредитним комітетом.

Регулярний розрахунок резерву під кредитні операції. Банк розраховує резерви у відповідності до Положення про формування резерву під активні операції Банку (затверджене протоколом Правління Банку № 47 від 20.12.2012р.).

Диверсифікація. Банк розглядає диверсифікацію кредитного портфеля за сумами кредитів, наданими одного контрагенту, за секторами економіки як невід'ємну частину управління кредитним портфелем Положення про кредитну політику Банку (затверджене протоколом Правління Банку №1 від 23.06.2011 р.).

Наявність плану дій на випадок непередбачуваних обставин, який формалізовано у Плані заходів на випадок виникнення непередбачених обставин Банку (затверджений протоколом Правління Банку № 5 від 30.01.2012р.).

Робота з проблемною заборгованістю. Згідно Положення про розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик (про кредитування) Банку (затверджене протоколом Правлінням Банку №1 від 23.06.2011 р.) та Положення про розміщення коштів клієнтів корпоративного бізнесу Банку (затверджене протоколом Правлінням Банку №4 від 07.10.2011 р.) визначаються можливі напрямки роботи з проблемною заборгованістю.

В процесі управління кредитним ризиком задіяні всі підрозділи, які пов'язані з видачею кредиту. Цей процес описано в Положенні про розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик (про кредитування) Банку (затверджене протоколом Правлінням Банку №12 від 20.03.2012 р.).

Згідно даного Положення процес управління кредитним ризиком починається з моменту, коли клієнт надав документи співробітникам Фронт-офісу (кредитний відділ). На них покладається попередня оцінка нового клієнта. Якщо даний клієнт не відповідає заданим мінімальним умовам (фінансові параметри відсікання позичальників), то надання кредиту неможливе. Підрозділи Управління банківської безпеки та Юридичне управління складають висновки стосовно подальшого співробітництва з потенційним клієнтом. Управління ризиками на підставі висновків вищенаведених підрозділів готує власний висновок щодо переліку ризиків кредитного проекту та їх оцінки. Рішення про видачу кредиту приймає Кредитний комітет. На Кредитний комітет також покладено функції розгляду питань проблемної заборгованості.

Контроль за дотриманням клієнтами своїх зобов'язань покладений на кредитний відділ, який проводить подальшу роботу з виданими кредитами.

Ринковий ризик

Банк піддається ринковому ризику, який виникає у зв'язку з відкритими позиціями по процентним ставкам, валютам і інструментам капіталу, які підпадають під вплив загальних та специфічних коливань ринку.

В 2012р. Банк приділяв увагу ринковому ризику, який є ризиком того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

#### Валютний ризик

Валютний ризик - наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Управління валютним ризиком описано в Положенні про управління валютним ризиком Банку (затверджене протоколом Правління Банку № 15 від 19.12.2011р.). Управління валютним ризиком полягає в забезпеченні оптимальних величин відкритих валютних позицій Банку шляхом здійснення операцій, що впливають на величину відкритих валютних позицій Банку. Оперативне управління величиною відкритої валютної позиції Банку здійснюється на щоденній основі Управлінням казначейства. Методологічну підтримку та поточний контроль за показниками валютного ризику здійснює Управління ризиками. Управління валютним ризиком полягає в здійсненні процесу управління проведенням валютних операцій Банку з одночасним контролем відкритих валютних позицій з урахуванням аспектів хеджування валютного ризику та жорсткого контролю над проведенням торговельних (спекулятивних) валютних операцій.

Реалізація даної задачі полягає в здійсненні процесів ідентифікації валютних ризиків, їх оцінки (вимірювання), моніторингу і контролю.

Виявлення (ідентифікація) валютних ризиків відбувається під час аналізу торгових та комерційних валютних операцій Банку в процесі прийняття рішення про її проведення, або при запровадженні нових банківських продуктів, а також в ході послідуєчого моніторингу цих операцій або відкритих валютних позицій в цілому.

Для оптимізації валютного ризику Банк в 2012р. використовував наступні засоби:

Лімітування. Ліміти, які встановлені НБУ згідно Постанови НБУ №290 від 12.08.2005р. та Постанови НБУ №205 від 22.06.2011 р. через нормативи Л13-1 та Л13-2.

На 1 січня 2013 року нормативи валютної позиції становили:

Норматив загальної довгої відкритої валютної позиції – 0% (у попередньому періоді – 0%);  
нормативне значення - не більше 5%;

Норматив загальної короткої відкритої валютної позиції – 2% (у попередньому періоді – 0%);  
нормативне значення - не більше 10%.

Регулярний моніторинг валютних курсів на ринку і встановлення (до початку роботи валютної каси Банку) єдиного курсу купівлі і продажу готівкових іноземних валют за гривню по розпорядженню Банку.

Закриття відкритої валютної позиції за конкретною валютою та банківським металом у випадку, якщо прогнозувати рух курсу даної валюти або металу немає можливості.

Наявність плану дій на випадок непередбачуваних обставин, який формалізовано у Плані заходів на випадок виникнення непередбачених обставин Банку (затверджений протоколом Правління Банку № 5 від 30.01.2012р.).

#### Таблиця 27.1. Аналіз валютного ризику

(тис.грн.)

Ря-док Найменування валюти На звітну дату звітного року На звітну дату попереднього року

Моне-тарні активи Моне-тарні зобов'язання похідні фінансові інструменти чиста позиція  
Моне-тарні активи Моне-тарні зобов'язання похідні фінансові інструменти чиста позиція  
1 2 3 4 5 6 7 8 9 10

1 Долари США 26 645 45 790 15 986 (3 159) 11 - - 11

2 Євро 672 1 060 - (388) 1 - - 1

3 Фунти стерлінгів 13 - - 13 - - -

4 Російський рубль 4 777 4 662 - 115 - - - -

5 Швейцарські франки 29 - - 29 - - - -

6 Усього 32 136 51 512 15 986 (3 390) 12 - - 12

Чутливість фінансового результату Банку до зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют проаналізована у таблицях 27.2 та 27.3.

Таблиця 27.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші характеристики залишаються фіксованими.

(тис.грн.)

Ря-док Найменування статті На звітну дату звітного періоду На звітну дату попереднього періоду

вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал

1 2 3 4 5 6

1 Зміцнення долара США на 1% (32) (32) 1 1

2 Послаблення долара США на 1% 32 32 (1) (1)

3 Зміцнення євро на 1% (4) (4) - -

4 Послаблення євро на 1% 4 4 - -

5 Зміцнення російського рубля на 1% 1 1 - -

6 Послаблення російського рубля на 1% (1) (1) - -

Розрахунок проведений для грошових залишків у валютах, що відрізняються від функціональної валюти.

Таблиця 27.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

(тис.грн.)

Ря-док Найменування статті Середньозважений валютний курс звітного періоду

Середньозважений валютний курс попереднього періоду

вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал

1 2 3 4 5 6

1 Зміцнення долара США на 1% (32) (32) 1 1

2 Послаблення долара США на 1% 32 32 (1) (1)

3 Зміцнення євро на 1% (4) (4) - -

4 Послаблення євро на 1% 4 4 - -

5 Зміцнення російського рубля на 1% 1 1 - -

6 Послаблення російського рубля на 1% (1) (1) - -

Розрахунок проведений для грошових залишків у валютах, що відрізняються від функціональної валюти.

При розрахунку показників для таблиць 27.2 та 27.3. було враховано вплив на прибуток та капітал Банку відповідно до коливань валютних курсів. Розрахунок йшов наступним чином: було взято всі вимоги у конкретній валюті, від яких були відняті всі зобов'язання у цій же валюті. Різниця була помножена на відповідний валютний курс та на відсоток прогнозованої зміни цього курсу (у даному випадку 1%).

Таблиці 27.2 та 27.3 демонструють, що на Банк можуть вплинути можливі коливання курсів іноземних валют. Банк має коротку позицію за всіма валютами, крім російського рубля, отже негативно на фінансовий результат буде впливати тільки послаблення національної валюти. Послаблення національної валюти навіть на 1% може призвести до додаткових витрат, які може не покрити поточний фінансовий результат. Додаткові витрати після зміцнення національної валюти перевищують річний прибуток на 9 тис.грн.

Порівняння впливу курсу на звітну дату з середньозваженим курсом (таблиця 27.2 з таблицею 27.3) показує, що в 2012 р. різниця відсутня, що говорить про незначні коливання курсу валюти протягом 2012 року.

## Відсотковий ризик

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

Банк наражається на ризик процентної ставки переважно в результаті різниці в строках погашення його процентних активів та зобов'язань. Банк може понести збитки у випадку несприятливих змін процентних ставок.

Управління відсотковим ризиком в Банку описано в Положенні про управління процентним ризиком Банку (затверджене протоколом Правління Банку № 15 від 19.12.2011р.).

Управління відсотковим ризиком полягає в забезпеченні оптимальної структури (зокрема по термінах переоцінки) чутливих до зміни процентних ставок активів і пасивів Банку. Під чутливими до зміни процентної ставки активами і зобов'язаннями маються на увазі такі прибуткові активи і платні зобов'язання Банку, процентна ставка за якими може змінитися протягом даного інтервалу часу внаслідок її періодичної переоцінки (при плаваючій ставці) або унаслідок погашення активу або зобов'язання. Управління структурою чутливих до зміни процентних ставок активів і пасивів Банку здійснюється шляхом ціноутворення на прибуткові активи і платні пасиви залежно від їх виду і строковості.

Для оптимізації відсоткового ризику Банк в 2012р. використовував наступні засоби:

Визначення та регулярний перегляд максимальних та мінімальних ставок для активів та пасивів в розрізі валют та строків. Проводиться Комітетом з управління активами та пасивами.

Максимальні процентні ставки залучення коштів – це встановлені Банком процентні ставки залучення коштів в розрізі строків та валют, що визначають максимальні процентні витрати Банку, відповідають ринковим тенденціям за залученням коштів та дозволяють підтримувати процентний спред (маржу) на визначеному у бізнес-плані Банку рівні.

Мінімальні ефективні процентні ставки розміщення коштів (без врахування кредитного ризику) – ставки, які використовуються при бізнес-плануванні та враховують мінімально необхідний рівень рентабельності Банку при проведенні операцій з розміщення коштів, тобто в модель визначення даних ставок закладено цільове (бюджетне) значення прибутку на капітал. Мінімальні ефективні процентні ставки розміщення коштів формують криву доходності Банку в розрізі строків та валют, є орієнтиром для визначення вартості процентних активів (інших фінансових інструментів), є ставками кредитування першокласних позичальників (VIP-клієнтів) та дозволяють підтримувати процентні доходи, процентний спред (маржу) на визначеному в бюджеті Банку рівні.

Мінімізація неузгоджених позицій шляхом підтримки нульового GAP на відповідних строках здійснюється згідно Положення про політику управління активами та пасивами Банку (затверджене протоколом Правління Банку №1 від 23.06.2011 р.).

В таблиці 27.4 відображені активи та зобов'язання Банку за балансовою вартістю залежно від строків перегляду процентних ставок або строків погашення, в залежності від того, яка з дат є ранішньою.

Таблиця 27.4. Загальний аналіз відсоткового ризику  
(тис.грн.)

Ря-док Найменування статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 6 міс. Від 6 до 12 міс. Більше року Відсотки не нарахо-вуються Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

Звітний період

1 Усього фінансових активів 42 785 92 503 141 945 2 276 18 827 298 336

2 Усього фінансових зобов'язань 42 474 95 086 24 193 13 554 293 175 600

3 Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня звітного року 311 (2 583)  
117 752 (11 278) 18 534 122 736

Попередній період

4 Усього фінансових активів 33 703 21 110 674 28 1 767 146 193

5 Усього фінансових зобов'язань 7 728 - 25 160 - - 32 888

6 Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду 25 975 21 85 514 28 1 767 113 305

Якби станом на 1 січня 2013р. відсоткові ставки були б на 500 базисних пунктів вище при незмінності всіх інших змінних, прибуток за рік був би на 7 669 тис.грн вище. Якби станом на 1 січня 2013р. відсоткові ставки були б на 500 базисних пунктів нижче при незмінності всіх інших змінних, прибуток за рік був би на 6 071 тис.грн. нижче.

Дані таблиці 27.4 узгоджуються з даними Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Таблиця 27.5. Моніторинг процентних ставок за деякими фінансовими інструментами (%)

Ря-док Найменування статті Звітний рік Попередній рік  
гривня долари США євро Російський рубль гривня

1 2 3 4 5 6 7

Активи

1 Кошти в інших банках 15,94 2,05 0,58 0,16 8,35

2 Кредити та заборгованість клієнтів 17,46 14,96 12,89 - 18,62

Зобов'язання

3 Кошти банків 25,01 0,15 - - -

4 Кошти клієнтів: 15,31 5,95 6,37 0,28 -

4.1 Поточні рахунки 12,02 6,22 0,39 0,28 -

4.2 Строкові рахунки 16,98 5,56 6,45 - 15,33

5 Субординований борг 7,50 - - - -

В таблиці процентна ставка у відсотках розрахована у річному обчисленні. Проценти за статтями активів та зобов'язань нараховуються за фіксованою процентною ставкою.

Інший ціновий ризик

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

Управління іншим ціновим ризиком в Банку описано в Положенні про управління ринковим ризиком Банку (затверджене протоколом Правління Банку № 15 від 19.12.2011р.).

В 2012 році Банк використовував наступні методи оптимізації іншого цінового ризику:

Лімітування. Ліміти, які встановлені НБУ згідно Постанови НБУ № 368 від 28.08.2001р. зі змінами та доповненнями через нормативи Н11 та Н12:

На 1 січня 2013 року нормативи інвестування становили:

Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою - 0% (за попередній період – 0%); нормативне значення - не більше 15%;

Норматив загальної суми інвестування - 0% (за попередній період – 0%); нормативне значення - не більше 60%.

Регулярний розрахунок резерву під цінні папери. Банк буде розраховувати резерви у відповідності до Положення про формування резерву під активні операції Банку (затверджене протоколом Правління Банку № 47 від 20.12.2012р.).

У 2012 році Банк не проводив операцій з цінними паперами.

Географічний ризик

Географічний ризик – ризик, який пов'язаний з можливістю настання несприятливих для діяльності Банку умов в політичній, правовій, економічній сфері країни, в якій проводить свою діяльність Банк. Даний ризик описано в Положенні про політику управління ризиками Банку (затверджене протоколом Правління Банку №1 від 23.06.2011 р.) як ризик, який виникає на підставі зовнішніх факторів, та є ризиком країни.

Управління географічним ризиком відбувається на основі наступного підходу: ліміти, що регулюють географічну концентрацію, обмежують максимальні частки та суми вкладень або залучень Банку в різні географічні регіони. Вони можуть встановлюватися по Банку в цілому та в розрізі структурних підрозділів у вигляді максимальних сум (та/або граничних часток у

відповідних портфелях) вкладень в окремі географічні регіони.

З огляду на те, що у 2012 році питома вага операцій контрагентами-нерезидентами була незначною, конкретні нормативи для географічного ризику не встановлені. Дані нормативи можна встановити після прийняття відповідного рішення Правлінням Банку.

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 1 січня 2013р. наведено у таблиці 27.6.

Таблиця 27.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Україна ОЕСР Інші країни Усього

1 2 3 4 5 6

Активи

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 37 928 - - 37 928

2 Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України 2 191 - - 2 191

3 Кошти в інших банках 5 758 - - 5 758

4 Кредити та заборгованість клієнтів 252 447 - - 252 447

5 Інші фінансові активи 12 - - 12

6 Усього фінансових активів 298 336 - - 298 336

Рядок Найменування статті Україна ОЕСР Інші країни Усього

1 2 3 4 5 6

Зобов'язання

7 Кошти банків 2 004 - - 2 004

8 Кошти клієнтів 159 572 160 12 061 171 793

9 Інші фінансові зобов'язання 293 - - 293

10 Субординований борг 1 510 - - 1 510

11 Усього фінансових зобов'язань 163 379 160 12 061 175 600

12 Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами 134 957 (160) (12 061) 122 736

13 Зобов'язання кредитного характеру 152 869 - - 152 869

Таблиця 27.6 свідчить про те, що у 2012 році Банк не проводив активних операцій з нерезидентами. У пасивних операціях частка операцій з нерезидентами на 1 січня 2013р. склала 7 %, що не є значимою величиною.

У 2011 році Банк не проводив операцій з нерезидентами (частка операцій з нерезидентами у активах та зобов'язаннях на 1 січня 2013р. становить 0%).

Дані таблиці 27.6 узгоджуються з даними Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Концентрація інших ризиків

Банк усвідомлює, що управління ризиками концентрації є невід'ємною частиною управління ризиками. Тому в Положенні про політику управління ризиками Банку (затверджене протоколом Правлінням Банку №1 від 23.06.2011 р.) описано ризик концентрації, як зосередження, скупчення ризику, тобто його нерівномірний розподіл між об'єктами. Ризики концентрації поділяються на підгрупи, які мінімізуються за допомогою наступних лімітів:

Ліміти (обмеження), що регулюють галузеву концентрацію. Ці ліміти обмежують максимальні частки та суми вкладень Банку в різні галузі. Вони встановлюються по Банку в цілому та в розрізі структурних підрозділів. До структурних підрозділів зазначені ліміти доводяться у вигляді максимальних сум (та/або граничних часток у їх кредитно-інвестиційних портфелях) вкладень в окремі галузі.

Ліміти (обмеження), що регулюють продуктову концентрацію. Ці ліміти обмежують максимальні частки та суми вкладень Банку в різні банківські продукти. Вони встановлюються по Банку в цілому та в розрізі структурних підрозділів. До структурних підрозділів зазначені ліміти доводяться у вигляді максимальних сум (та/або граничних часток у їх кредитно-інвестиційних портфелях) вкладень в окремі банківські продукти.

Ліміти (обмеження), що регулюють концентрацію щодо структурних підрозділів. Ці ліміти

обмежують максимальні частки та суми вкладень Банку в розрізі структурних підрозділів. Вони встановлюються по Банку в розрізі структурних підрозділів та доводяться до останніх у вигляді граничних обсягів їх кредитно-інвестиційних портфелів.

Ліміти (обмеження), що регулюють концентрацію щодо інсайдерів. Ці ліміти обмежують сукупний розмір заборгованості інсайдерів. Вони встановлюються по Банку в цілому та в розрізі структурних підрозділів. До кредитного відділу зазначені ліміти доводяться у вигляді максимальних сум (та/або граничних часток у їх кредитно-інвестиційних портфелях) заборгованості інсайдерів.

Ліміти (обмеження), що регулюють концентрацію за групами контрагентів. Ці ліміти обмежують максимальні частки та суми вкладень Банку за групами контрагентів (держава, банки, суб'єкти господарської діяльності, фізичні особи). Вони встановлюються по Банку в цілому та в розрізі структурних підрозділів. До структурних підрозділів зазначені ліміти доводяться у вигляді максимальних сум (та/або граничних часток у їх кредитно-інвестиційних портфелях) вкладень за групами контрагентів.

Ліміти (обмеження), що регулюють концентрацію за видами забезпечення. Ці ліміти обмежують граничні частки та суми вкладень Банку за видами забезпечення. Вони встановлюються по Банку в цілому та в розрізі структурних підрозділів. До структурних підрозділів зазначені ліміти доводяться у вигляді граничних сум (та/або граничних часток у їх кредитно-інвестиційних портфелях) вкладень за видами забезпечення.

Ліміти (обмеження), що регулюють концентрацію за сумами вкладень. Ці ліміти обмежують максимальні частки та суми вкладень Банку за обсягами таких вкладень. Вони встановлюються по Банку в цілому та в розрізі структурних підрозділів. До структурних підрозділів зазначені ліміти доводяться у вигляді максимальних сум (та/або граничних часток у їх кредитно-інвестиційних портфелях) вкладень в розрізі обсягів.

З вищенаведених лімітів у 2012р. використовувалися такі: ліміти, що регулюють концентрацію за групами контрагентів та ліміти, що регулюють концентрацію щодо інсайдерів.

#### Ризик ліквідності

В 2012р. Банк приділяв велику увагу ризику ліквідності як одному з основних банківських ризиків. Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Управління ризиком ліквідності в Банку описано в Положенні про управління ліквідністю Банку (затверджене протоколом Правління Банку № 15 від 19.12.2011р.).

В процесі управління ризиком ліквідності Банку задіяні як підрозділи Банку, так і Спостережна Рада Банку, яка встановлює толерантність Банку до ризику за поданням Правління Банку. Правління Банку здійснює стратегічне управління активами та пасивами Банку та делегує свої права в частині прийняття рішень щодо визначення нормативних значень для відповідних лімітів, а також меж та джерел ліквідності Банку Комітету з управління активами та пасивами згідно Положення про Комітет з управління активами та пасивами Публічного акціонерного товариства "ІнтерКредитБанк" (в новій редакції) (затверджене протоколом Правління Банку №13 від 08.12.2011 р.).

Оперативне управління ліквідністю полягає в приведенні у відповідність поточних виплат і надходжень коштів, і здійснюється на щоденній основі Управлінням казначейства Банку:

- управління поточними та прогнозними безготівковими грошовими потоками (в т. ч. за операціями на коррахунку в НБУ та в інших банках);
- загальне управління короткостроковою ліквідністю Банку;
- участь в управлінні структурною ліквідністю Банку;
- підтримання на встановленому рівні значення резерву на коррахунку в НБУ;
- внутрішньосистемний перерозподіл грошових коштів.

Для оптимізації ризику ліквідності Банк в 2012р. використовував наступні засоби:

Лімітування. Ліміти, які встановлені НБУ згідно Постанови НБУ № 368 від 28.08.2001р. зі змінами та доповненнями через нормативи Н4, Н5 та Н6

На 1 січня 2013 року дані нормативи становили:

Норматив миттєвої ліквідності – 105% (у попередньому періоді- 23%); нормативне значення - не менше 20%;

Норматив поточної ліквідності – 140% (у попередньому періоді- 482%); нормативне значення - не менше 40%;

Норматив короткострокової ліквідності – 185% (у попередньому періоді- 491%); нормативне значення - не менше 60%.

Регулювання дефіциту/надлишку ліквідності. Здійснює Управління казначействі у разі необхідності за допомогою або надання міжбанківських кредитів, покупки ліквідних цінних паперів (надлишок), або отримання міжбанківських кредитів, кредитів НБУ для підтримання ліквідності, продаж ліквідних цінних паперів (дефіцит).

Диверсифікація залучених коштів згідно Положення про політику управління ризиками Банку (затверджене протоколом Правління Банку №1 від 23.06.2011 р.).

Щоденний прогноз поточної ресурсної позиції на 1 день, який проводиться на основі плануємих видач та погашень в Банку за 1 день. Інформація від Управління кредитних операцій, Управління грошового обігу та неторгових операцій та Управління обслуговування корпоративного та роздрібного бізнесу поступає в Казначейства, де і формується прогноз.

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний рік наведено у таблиці 27.7.

Таблиця 27.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний рік (тис. грн)

Рядок Найменування статті На вимогу і менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Усього

1 2 3 4 5 6 7

1 Кошти банків 2 004 - - - 2 004

2 Кошти клієнтів: 40 460 87 131 32 148 12 054 171 793

2.1 Фізичні особи 14 229 136 19 043 33 408

2.2 Юридичні особи 26 231 86 995 13 105 12 054 138 385

3 Субординований борг 10 1 500 1 510

4 Інші фінансові зобов'язання 31 2 260 - 293

5 Поставочні форвардні контракти, чиста сума 47 - - - 47

5.1 Поставочні форвардні контракти, загальна сума 16 033 - - - 16 033

6 Фінансові гарантії - 65 - - 65

7 Інші зобов'язання кредитного характеру (безвідкличні) 1 - - - 1

8 Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 42 553 87 198 32 408 13 554 175 713

Згідно табл.27.7 основна частина фінансових зобов'язань зосереджена на строку від 1 до 3 місяців, що говорить про виважену політику Банку в частині ризику ліквідності.

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній рік наведений у таблиці 27.8.

Таблиця 27.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період (тис. грн)

Рядок Найменування статті На вимогу і менше 1 міс. Від 3 до 12 міс. Усього

1 2 3 4 5

1 Кошти клієнтів: 7 728 25 114 32 842

1.1 Фізичні особи 1 103 104

1.2 Юридичні особи 7 727 25 011 32 738

2 Інші фінансові зобов'язання - 46 46

3 Інші зобов'язання кредитного характеру - 3 3

4 Усього потенційних майбутніх виплат 7 728 25 163 32 891

Таблиця 27.9 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Усього

1 2 3 4 5 6 7

Активи

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 37 928 - - - 37 928

2 Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України 2 191 - - - 2 191

3 Кошти в інших банках 5 758 - - - 5 758

4 Кредити та заборгованість клієнтів 15 723 70 760 163 688 2 276 252 447

5 Інші фінансові активи 12 - - - 12

6 Усього фінансових активів 61 612 70 760 163 688 2 276 298 336

Зобов'язання

7 Кошти в інших банках 2 004 - - - 2 004

8 Кошти клієнтів 40 460 87 131 32 148 12 054 171 793

9 Інші фінансові зобов'язання 31 2 260 - 293

10 Субординований борг 10 - - 1 500 1 510

11 Усього фінансових зобов'язань 42 505 87 133 32 408 13 554 175 600

12 Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 19 107 (16 373) 131 280 (11 278) 122 736

13 Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 19 107 2 734 134 014 122 736 -

Чисті розриви ліквідності додатні на проміжках: до 1 місяця та від 3 до 12 місяців. Це свідчить про те що Банку необхідно приділити особливу увагу для можливого продовження користування ресурсами.

Таблиця 27.10 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній рік

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Усього

1 2 3 4 5 6 7

Активи

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 1 767 - - - 1 767

2 Кошти в інших банках 2 869 - - - 2 869

3 Кредити та заборгованість клієнтів 30 834 21 110 674 28 141 557

4 Усього фінансових активів 35 470 21 110 674 28 146 193

Зобов'язання

5 Кошти клієнтів 7 728 - 25 114 - 32 842

6 Інші фінансові зобов'язання - - 46 - 46

7 Усього фінансових зобов'язань 7 728 - 25 160 - 32 888

8 Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 27 742 21 85 514 28 113 305

9 Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 27 742 27 763 113 277 113 305 -  
Дані таблиць: 27.7, 27.8, 27.9, 27.10 узгоджуються з даними Звіту про фінансовий стан (Баланс), приміткою 19 «Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення».

Перехресно дані таблиць 27.7, 27.8 відображено у примітці 29 «Потенційні зобов'язання банку».

Примітка 28. Управління капіталом

Банк підтримує і активно управляє капіталом для покриття ризиків, притаманних банківській діяльності.

Політика щодо управління капіталом Банку спрямована на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України; забезпечення здатності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство та підтримка капітальної бази на рівні, необхідному для забезпечення коефіцієнта достатності капіталу.

Банк управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та показниках ризику його діяльності. З метою підтримання або коригування

структури капіталу Банк може коригувати суми виплат дивідендів акціонерам, повернути капітал акціонерам або випустити капітальні цінні папери. Жодних змін у цілях, політиці та процесах у порівнянні з попереднім роком не відбулося.

Сума капіталу, управління яким здійснює Банк, за станом на 31 грудня 2012 року складає 134 338 тисяч гривень (у 2011 році – 118 436 тисяч гривень) при нормативному значенні 120 000 тис.грн. Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щоденних та щомісячних звітів, що містять відповідні розрахунки, які перевіряє і підписує Голова Правління і головний бухгалтер Банку.

В таблиці 28.1. наведена структура регулятивного капіталу на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до вимог Національного банку України.

Таблиця 28.1. Структура регулятивного капіталу\*

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Основний капітал: 129 211 118 298

1.1 Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал 130 000 130 000

1.2 Зменшення основного капіталу: (789) (133)

1.2.1 Нематеріальні активи за мінусом суми зносу (769) (133)

1.2.2 Капітальні вкладення у нематеріальні активи (20) -

1.3 Розрахунковий збиток поточного року - (11 569)

2 Додатковий капітал: 5 127 138

2.1 Резерви під стандартну заборгованість інших банків; під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам 3 597 138

2.2 Розрахунковий прибуток поточного року 30 -

2.3 Субординований борг, що враховується до капіталу 1 500 -

3 Усього регулятивного капіталу 134 338 118 436

\* При розрахунку враховано корегуючі проводки за звітний та попередній роки, що відображені в трансформаційній таблиці, відповідно до вимог МСФЗ.

Дані таблиці 28.1 узгоджуються з даними наступних приміток: примітка 9 «Основні засоби та нематеріальні активи», примітка 17 «Субординований борг», примітка 18 «Статутний капітал».

Платоспроможність Банку відображає здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями та визначається нормативом адекватності регулятивного капіталу Банку. Банк виконує вимоги до капіталу, встановлені Національним банком України, щодо нормативу адекватності регулятивного капіталу Н2 на рівні не менше, ніж нормативне значення (12 %). Фактичне значення нормативу на кінець 2012 року складало 79.98% (у попередньому році – 46.31%).

Норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) на кінець звітного періоду складав 70.32%, на кінець попереднього року – 41.89% при нормативному значенні - не менше 9%.

Протягом 2011 і 2012 фінансових років Банк дотримувався усіх вимог щодо рівня капіталу, встановлених Національним банком України.

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку

Станом на 31 грудня 2012 року Банк не є учасником справ у суді, що пов'язані з можливістю стягнення будь-яких коштів з банку, та можуть мати фінансовий вплив на діяльність банку або призвести до будь-якого вибуття.

На кінець звітного періоду можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань не передбачається.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями, майбутні платежі за невідмовними договорами про оперативний лізинг (оренду) та суборенду приміщень на кінець звітного періоду відсутні. Кредитні зобов'язання являють собою невикористані зобов'язання щодо надання кредитів у формі позик та гарантій. Стосовно кредитного ризику по таким зобов'язанням, Банк у майбутньому може понести збитки у сумі, що дорівнює загальній сумі невикористаних

зобов'язань. Загальна сума заборгованості по невикористаним кредитним лініям, овердрафтам та гарантіям у відповідності з договорами необов'язково представляє собою майбутні грошові вимоги, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може сплинути без фінансування.

Керівництво вважає зобов'язання з надання кредитних ліній відкличними, оскільки відповідні договори забезпечують широкий спектр подій-підстав, які дозволяють Банку призупинити подальше фінансування клієнта або достроково анулювати ліміт кредитування. Такі події включають, у тому числі, погіршення фінансового стану клієнта, зменшення потоків надходжень грошових коштів на поточні рахунки клієнта, втрату забезпечення або значне зменшення його справедливої вартості, рішення регулятивних органів, які впливають на монетарний ринок України. Безвідкличними зобов'язаннями Банк вважає зобов'язання за договорами овердрафтів.

За станом на 31 грудня 2012 року непогашені безвідкличні зобов'язання по наданню кредитів склали 1 тис. грн., відкличні – 152 868 тис.грн.

Інформація про непогашені зобов'язання наведені у таблиці 29.1.

Таблиця 29.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Зобов'язання з кредитування, що надані 1 3

2 Невикористані кредитні лінії 152 868 -

3 Гарантії видані 65 -

4 Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням (7) -

5 Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву 152 927 3

Перехресно дані таблиці 29.1 узгоджуються з даними примітки 14 «Резерви за зобов'язаннями», таблицями: 27.6, 27.7, 27.8 примітки 27 «Управління фінансовими ризиками».

Таблиця 29.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Гривня 21 042 3

2 Долар США 131 885 -

3 Усього 152 927 3

За станом на кінець дня 31 грудня 2012 року у Банку відсутні:

- активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними;

- непередбачені зобов'язання асоційованої компанії, за які він несе солідарну відповідальність з іншими інвесторами;

- непередбачені зобов'язання, що виникають унаслідок роздільної відповідальності інвестора за всіма або частиною зобов'язань асоційованої компанії.

Примітка 30. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 30.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Примітка Звітний період Попередній період

від'ємне значення справедливої вартості від'ємне значення справедливої вартості

1 2 3 4 5

1 Контракти своп 31, 15 (31) -

2 Чиста справедлива вартість (31) -

Станом на 31.12.2012 року в торговому портфелі банку обліковувався СВОП-контракт, справедлива вартість якого була визначена банком, виходячи із різниці між ринковими ставками з надання та залученими міжбанківських кредитів у відповідних валютах, що діяли

на дату укладання СВОП-контрактів.

Дані рядка 4 таблиці 29.1 узгоджуються з даними примітки 14. «Резерви за зобов'язаннями», таблицею 27.6 примітки 27 Управління фінансовими ризиками.

Перехресно дані таблиці 30.1 відображено в наступних примітках: примітка 15 «Інші фінансові зобов'язання», примітка 27 «Управління фінансовими ризиками», примітка 31 «Справедлива вартість фінансових інструментів».

Примітка 31. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів визначалася Банком у відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» як сума коштів, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними особами.

Приведення вартості активів у відповідність до справедливої вартості здійснювалося шляхом їх переоцінки, класифікації на предмет зменшення корисності та наявних ризиків.

При оцінці активів та зобов'язань Банк використовував такий метод оцінки, щоб створені під них резерви виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

Внаслідок відсутності відкритого ринку для більшості фінансових інструментів Банк використовував ряд припущень при проведенні оцінки поточної вартості на основі існуючих економічних умов та специфічних ризиків, притаманних фінансовим інструментам.

Для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів в 2012 році Банк використовував такі методи та припущення:

Кошти в НБУ, розміщені/залучені кошти в інших кредитних установах

Банк вважав, що балансова вартість ліквідних або короткострокових (до трьох місяців) фінансових активів та фінансових зобов'язань дорівнювала справедливій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів.

Кредити клієнтам

При первісному визнанні справедлива вартість наданих кредитів з фіксованою ставкою визначалася шляхом дисконтування запланованих майбутніх грошових потоків за конкретним фінансовим інструментом до очікуваного строку погашення з використанням ринкових ставок.

Ринковими ставками за кредитами, наданими клієнтам Банку, Банк вважав ставки, встановлені Комітетом з управління активами та пасивами ПАТ «ІнтерКредитБанк» за кредитними операціями, які встановлені для фінансових інструментів (послуг/продуктів), що діють в Банку, та пропонуються всім без винятку клієнтам. Ці ставки відповідали ринковим тенденціям і пропонувалися масовому (не індивідуальному) клієнту, тому ринкові відсоткові ставки визначалися на їх базі.

Оскільки Банк визнавав кредити на ринкових умовах, їх справедлива вартість при первісному визнанні дорівнювала вартості договору.

Після первісного визнання Банк оцінював кредити, відповідно до вимог МСБО 39, за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Ефективна ставка відсотка застосовувалась Банком до всіх фінансових активів, крім кредитів «овердрафт», «овернайт» та короткострокових поновлювальних кредитних ліній, виданих до 01.07.2012 року, в кількості 7 кредитів за відсутності технічної можливості.

Таким чином, Банк вважає, що справедлива вартість наданих кредитів дорівнювала їх балансовій вартості, крім тих активів, за якими не здійснювався облік амортизованої собівартості з використанням ефективної ставки відсотка. Розрахункова справедлива вартість наданих кредитів наведена в Таблиці 31.1.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість оцінювалась за первісною вартістю, яка, як правило, дорівнювала сумі перерахованих коштів або вартості наданих активів / послуг у відповідності з договором.

Короткострокову дебіторську заборгованість без оголошеної ставки відсотка, у відповідності

з положеннями МБФО 39, Банк оцінював за сумою первісного рахунку - фактури, якщо вплив дисконтування був несуттєвим.

Враховуючи те, що Банк не заключав договори, які передбачають виникнення довгострокової (більше 1 року) дебіторської заборгованості, дебіторська заборгованість оцінювалась за первісною вартістю з врахуванням зменшення корисності.

Зменшення корисності дебіторської заборгованості відображалось шляхом формування резервів.

**Похідні фінансові інструменти**

Усі похідні фінансові інструменти у вигляді валютних СВОП-контрактів та міжбанківських кредитів Банк первісно оцінював за справедливою вартістю. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів на дату операції дорівнювала нулю. На кожну наступну після первісного визнання дату балансу похідні фінансові інструменти Банк оцінював за справедливою вартістю без будь-яких витрат на операції. При визначенні справедливої вартості Банк використовував ринкові ставки за наданими/залученими міжбанківськими кредитами/депозитами, що діюють на дату укладання угод.

**Фінансові зобов'язання Банку**

Фінансові зобов'язання Банку відносяться до фінансових зобов'язань, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

При первісному визнанні Банк визначав справедливу вартість фінансового зобов'язання шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту.

Ринковими ставками за депозитами, залученими у клієнтів Банку, Банк вважав ставки, встановлені Комітетом з управління активами та пасивами ПАТ «ІнтерКредитБанк» за депозитними операціями, які встановлені для фінансових інструментів (послуг/продуктів), що діють в Банку, та пропонуються всім без винятку клієнтам. Ці ставки відповідають ринковим тенденціям і пропонуються масовому (не індивідуальному) клієнту, тому ринкові відсоткові ставки визначалися на їх базі.

Оскільки Банк залучав фінансові зобов'язання на ринкових умовах, їх справедлива вартість при первісному визнанні дорівнювала собівартості фінансового інструмента.

Фінансові зобов'язання за коштами на вимогу, а також кредиторська заборгованість, відносяться до короткострокових фінансових інструментів, тому вони оцінювалися за собівартістю.

Таким чином, фінансові інструменти, (крім тих, що зазначені вище), відображались в балансі Банку за справедливою вартістю, що передбачено Обліковою політикою Банку, яка розроблена з урахуванням норм чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, міжнародних стандартів.

Таблиця 31.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за собівартістю та амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Ря-док Найменування статті Звітний період Попередній період  
справедлива вартість балансова вартість справедлива вартість балансова вартість

1 2 3 4 5 6

#### ФІНАНСОВІ АКТИВИ

1 Грошові кошти та їх еквіваленти: 37 928 37 928 1 767 1 767

1.1 готівкові кошти 12 433 12 433 1 357 1 357

1.2 кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 6 372 6 372 410 410

1.3 кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках 19 123 19 123 - -

2 Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України 2 191 2 191 - -

3 Кошти в інших банках: 5 758 5 758 2 869 2 869

3.1 кредити, надані іншим банкам 5 758 5 758 2 869 2 869

4 Кредити та заборгованість клієнтів: 252 465 252 447 141 219 141 557

4.1 кредити юридичним особам 250 116 250 098 141 219 141 557

4.2 кредити на поточні потреби фізичним особам 2 349 2 349 - -

5 Інші фінансові активи: 12 12 - -  
5.1 інші фінансові активи 12 12 - -  
6 Усього фінансових активів, що обліковуються за собівартістю та амортизованою вартістю  
298 354 298 336 145 855 146 193  
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ  
7 Кошти банків: 2 004 2 004 - -  
7.1 кредити отримані 2 004 2 004 - -  
8 Кошти клієнтів: 171 793 171 793 32 842 32 842  
8.1 інші юридичні особи 138 385 138 385 32 738 32 738  
8.2 фізичні особи 33 408 33 408 104 104  
9 Інші фінансові зобов'язання: 293 293 46 46  
9.1 інші фінансові зобов'язання 293 293 46 46  
10 Субординований борг 1 510 1 510 - -  
11 Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю 175 600 175  
600 32 888 32 888

У таблиці 31.1. порівнюються балансова вартість та справедлива вартість фінансових інструментів, відображених у фінансовій звітності Банку за собівартістю та амортизованою вартістю, за їх видами. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

Таблиця 31.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Справедлива вартість за моделлю оцінки, що використовує спостережні дані Усього справедлива вартість Усього балансова вартість

(рівень II)

1 2 4 6 7

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

1 Інші фінансові зобов'язання: (31) (31) (31)

1.1 похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку (31) (31) (31)

2 Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю (31) (31) (31)

Дані таблиць: 31.1, 31.2 узгоджуються з даними Звіту про фінансовий стан (Баланс), приміткою 19 «Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення».

Перехресно дані таблиці 31.2 відображено в наступних примітках: примітка 15 «Інші фінансові зобов'язання», примітка 30 «Похідні фінансові інструменти», примітка 27 «Управління фінансовими ризиками».

Примітка 32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 32.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Кредити та дебіторська заборгованість Активи, доступні для продажу Інше Усього

1 2 3 4 5 6

АКТИВИ

1 Грошові кошти та їх еквіваленти - 37 928 - 37 928

2 Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України - - 2 191 2 191

3 Кошти в інших банках: 5 758 - - 5 758

3.1 кредити, надані іншим банкам 5 758 - - 5 758

4 Кредити та заборгованість клієнтів: 252 447 - - 252 447

4.1 кредити юридичним особам 250 098 - - 250 098

4.2 кредити на поточні потреби фізичним особам 2 349 - - 2 349

5 Інші фінансові активи: 12 - - 12

5.1 інші фінансові активи 12 - - 12

6 Усього фінансових активів 258 217 37 928 2 191 298 336

Таблиця 32.2 Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Кредити та дебіторська заборгованість Активи, доступні для продажу Усього

1 2 3 4 5

АКТИВИ

1 Грошові кошти та їх еквіваленти - 1 767 1 767

2 Кошти в інших банках: 2 869 - 2 869

2.1 кредити, надані іншим банкам 2 869 - 2 869

3 Кредити та заборгованість клієнтів: 141 557 - 141 557

3.1 кредити юридичним особам 141 557 - 141 557

4 Усього фінансових активів 144 426 1 767 146 193

Дані таблиць: 32.1, 32.2 узгоджуються з даними Звіту про фінансовий стан (Баланс), приміткою 19 «Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення».

Примітка 33. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 33.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітнього періоду

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Асоційовані особи Інші пов'язані сторони

1 2 3 4 5 6

1 Інші активи - - - 10

2 Кошти клієнтів 11 112 425 904

3 Інші фінансові зобов'язання - - - 2

За коштами клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- за поточними рахунками - від 0.1% до 15% в залежності від середньоденних залишків коштів на поточних рахунках та розподілу клієнтів (юридичні/фізичні особи);

- за строковими коштами – від 20% до 22% у гривні, 10% - у доларах США.

Таблиця 33.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період (тис. грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші пов'язані сторони

1 2 3 4 5 6

1 Процентні доходи - - - 575

2 Процентні витрати - (20) (14) (265)

3 Комісійні доходи 5 1 - 7

4 Відрахування до резерву під знецінення кредитів - - - (137)

Таблиця 33.3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітнього періоду

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Інші пов'язані сторони

1 2 3

1 Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду 9 300

2 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду (3 000)

У таблиці 33.3 зазначено інформацію щодо пов'язаної особи, яка набувала статус пов'язаної особи до листопада звітнього року, тому залишки за кредитною заборгованістю відсутні на кінець звітнього періоду у Таблиці 33.1

Протягом попереднього періоду Банк не здійснював операцій з пов'язаними особами.

Основні власники Банку на кінець звітнього періоду:

- ТОВ «СІЛЬСКОГОСПОДАРСЬКА КОМПАНІЯ ФАЙНА» (код країни 804) – загальний відсоток у статутному капіталі – 30.38%: пряма участь – 30.38%

- Доброгорська Валентина Мірза-Ага (код країни 804) – загальний відсоток у статутному капіталі – 19.64%: пряма участь – 19.64%

- Тугай Вадим Вікторович (код країни 804) - загальний відсоток у статутному капіталі – 20.14%: пряма участь – 9.95%, опосередкована участь – 10.19%
- Тугай Володимир Вікторович (код країни 804) - загальний відсоток у статутному капіталі – 15.18%: пряма участь – 5.23%, опосередкована участь – 9.95%
- Скляренко Наталія Олександрівна (код країни 804) - загальний відсоток у статутному капіталі – 14.91%: пряма участь – 4.96%, опосередкована участь – 9.95%

Таблиця 33.4. Виплати провідному управлінському персоналу  
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період  
витрати витрати

1 2 3 4

1 Поточні виплати працівникам (733) (211)

2 Виплати під час звільнення (21) (4)

**Продовження тексту приміток**

**Продовження тексту приміток**

**Продовження тексту приміток**