

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.

Голова Правління (посада)	_____	Козюк Алла Олександрівна (прізвище та ініціали керівника)
	М.П.	25.04.2014 (дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2013 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ІНТЕРКРЕДИТБАНК"
2. Організаційно-правова форма
Акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ
37731532
4. Місцезнаходження
Дніпропетровська , -, 49055, м. Дніпропетровськ, Титова, 36
5. Міжміський код, телефон та факс
(056) 371-50-90 (056) 371-50-90
6. Електронна поштова адреса
intercreditbank@emitent.net.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії
25.04.2014
(дата)
2. Річна інформація опублікована у _____
Бюлетень. Цінні папери України
(номер та найменування офіційного друкованого видання) _____ (дата)
3. Річна інформація розміщена на власній сторінці _____ в мережі Інтернет
(адреса сторінки) _____ (дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента:	X
2. інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) 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	
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду	
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які	

складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року

20. 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

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

X

29. Текст аудиторського висновку (звіту)

X

30. Річна фінансова звітність

31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності)

X

32. 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)

В пункті "Державна реєстрація" замість свідоцтва емітент зазначив дані виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців, оскільки емітент свідоцтво не отримував у відповідності з діючим законодавством України.

В пункті "Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб" інформація не зазначена, оскільки емітент не брав участі в створенні юридичних осіб.

В пункті "Інформація щодо корпоративного секретаря" інформація не зазначена, оскільки така посада відсутня.

В пункті "Інформація про дивіденди" інформація не вказана, оскільки емітент не виплачував дивіденди у звітному році.

В пункті "Інформація про облігації емітента" інформація не вказана, оскільки емітент не випускав облігації у звітному році.

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

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

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

33. Примітки

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

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

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

В пункті "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" не вказана, оскільки емітент не випускав боргові цінні папери.

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

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 не є емітентом іпотечних облігацій.

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 не є емітентом іпотечних облігацій.

В пункті "Інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття" інформація не вказується,

оскільки не є емітентом іпотечних облігацій.

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

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 не є емітентом іпотечних облігацій.

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.

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

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

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

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

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

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

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

В пункті "Річна фінансова звітність" інформація не вказується, оскільки емітент готує звітність відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

В пункті "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, в звітному періоді не випускались. Об'єкти нерухомості відсутні.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ІНТЕРКРЕДИТБАНК"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

ААБ № 485925

3. Дата проведення державної реєстрації

14.06.2011

4. Територія (область)

Дніпропетровська

5. Статутний капітал (грн)

130000000.00

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

132

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 інші види грошового посередництва

--

--

10. Органи управління підприємства

Інформація не заповнюється, оскільки емітент є акціонерним товариством.

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Управління Національного банку України

2) МФО банку

305006

3) поточний рахунок

32009105900

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

ПАТ "ВТБ Банк"

5) МФО банку

321767

6) поточний рахунок

16003010197234

12. 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	Необмежена
Опис	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	Необмежена
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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 			

	<p>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; - валютні операції на міжнародних ринках, 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 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>
--	--

15. 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
Товариство з обмеженою відповідальністю "РЮРІК"	уповноважене рейтингове агентство	27.11.2013	uaBBB

IV. 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 вул.Набережна В.І.Леніна, буд. 15-А,к1	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

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Голова Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Воронкевич Олексій Вікторович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1979

5) освіта**

повна вища

6) стаж керівної роботи (років)**

7

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПП "Деметра!" заступник директора з фінансів

8) дата обрання та термін, на який обрано

30.03.2012 3 роки

9) Опис

Посадова особа має повноваження та посадові обов'язки відповідно до статуту ПАТ "ІНТЕРКРЕДИТБАНК" та положення про Спостережну раду ПАТ "ІНТЕРКРЕДИТБАНК".

Згідно Статуту Спостережна рада:

- призначає і звільняє Голову Правління Банку, членів Правління, заступників Голови Правління Банку та головного бухгалтера Банку;

- контролює діяльність Правління;

- визначає аудиторську фірму, розглядає її висновок та готує рекомендації Загальним зборам акціонерів для прийняття рішення щодо нього, призначає та звільняє керівника служби внутрішнього аудиту Банку;

- встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;

- приймає рішення щодо покриття збитків;

- приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, відокремлених підрозділів Банку, затверджує їх статuti та положення;

- затверджує умови оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління Банку;

- приймає рішення про скликання Загальних зборів, затверджує дату їх проведення та порядок денний, крім скликання позачергових Загальних зборів Акціонерами. Готує пропозиції щодо питань, які виносяться на розгляд Загальних зборів.

- затверджує положення про службу внутрішнього аудиту Банку;

- визначає розмір виплат благодійної допомоги;

- приймає рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;

- приймає рішення про розміщення інших цінних паперів, крім акцій, та їх викуп;

- розглядає конфліктні ситуації, що виникають між адміністрацією Банку та трудовим колективом, приймає заходи щодо їх вирішення;

- визначає розмір ліміту кредитів, гарантій, поручительств і авалювання векселів (крім договорів по міжбанківським угодам), рішення щодо видачі яких має право приймати кредитний комітет Банку без погодження з Спостережною радою;

- погоджує рішення кредитного комітету Банку щодо видачі кредитів, гарантій, поручительств і авалювання векселів на суму, яка перевищує суму ліміту, встановлену Спостережною радою;

- приймає рішення щодо купівлі-продажу Банком для власних потреб нерухомості та автотранспорту;

- приймає рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності.

Укладення значних правочинів шляхом підписання договорів (угод) здійснюється Головою Правління або

уповноваженою ним, у встановленому законодавством України порядку, особою;

- приймає рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним;
- надсилає в порядку, передбаченому законодавством України, пропозиції Акціонерам про придбання належним їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій;
- обирає реєстраційну комісію, за винятком випадків, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";
- визначає дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати;
- визначає дату складення переліку Акціонерів Банку, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства";
- приймає рішення про обрання оцінювача майна Банку та затверджує умови договору, що укладатиметься з ним, встановлює розмір оплати його послуг, затверджує ринкову вартість майна (цінних паперів);
- приймає рішення щодо приймання (передавання) Банком в оренду (найм) нерухомості та автотранспорту;
- вирішує умови видачі кредитів пов'язаним з Банком особам згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність";
- вирішує питання про участь Банку у банківських групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;
- здійснює інші повноваження, делеговані Загальними зборами.

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.

Стаж керівної роботи 7 років. Попередні посади: заступник директора з фінансів.

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.

1) посада

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Тугай Вадим Вікторович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1966

5) освіта**

повна вища

6) стаж керівної роботи (років)**

14

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

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

8) дата обрання та термін, на який обрано

30.03.2011 3 роки

9) Опис

Вказана посадова особа має повноваження та посадові обов'язки відповідно до статуту ПАТ "ІНТЕРКРЕДИТБАНК" та положення про Спостережну раду ПАТ "ІНТЕРКРЕДИТБАНК".

Згідно Статуту Спостережна рада:

- призначає і звільняє Голову Правління Банку, членів Правління, заступників Голови Правління Банку та головного бухгалтеря Банку;
- контролює діяльність Правління;
- визначає аудиторську фірму, розглядає її висновок та готує рекомендації Загальним зборам акціонерів для прийняття рішення щодо нього, призначає та звільняє керівника служби внутрішнього аудиту Банку;
- встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- приймає рішення щодо покриття збитків;

- приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, відокремлених підрозділів Банку, затверджує їх статuti та положення;
- затверджує умови оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління Банку;
- приймає рішення про скликання Загальних зборів, затверджує дату їх проведення та порядок денний, крім скликання позачергових Загальних зборів Акціонерами. Готує пропозиції щодо питань, які виносяться на розгляд Загальних зборів.
- затверджує положення про службу внутрішнього аудиту Банку;
- визначає розмір виплат благодійної допомоги;
- приймає рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;
- приймає рішення про розміщення інших цінних паперів, крім акцій, та їх викуп;
- розглядає конфліктні ситуації, що виникають між адміністрацією Банку та трудовим колективом, приймає заходи щодо їх вирішення;
- визначає розмір ліміту кредитів, гарантій, поручительств і авалювання векселів (крім договорів по міжбанківським угодам), рішення щодо видачі яких має право приймати кредитний комітет Банку без погодження з Спостережною радою;
- погоджує рішення кредитного комітету Банку щодо видачі кредитів, гарантій, поручительств і авалювання векселів на суму, яка перевищує суму ліміту, встановлену Спостережною радою;
- приймає рішення щодо купівлі-продажу Банком для власних потреб нерухомості та автотранспорту;
- приймає рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності. Укладення значних правочинів шляхом підписання договорів (угод) здійснюється Головою Правління або уповноваженою ним, у встановленому законодавством України порядку, особою;
- приймає рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним;
- надсилає в порядку, передбаченому законодавством України, пропозиції Акціонерам про придбання належним їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій;
- обирає реєстраційну комісію, за винятком випадків, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";
- визначає дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати;
- визначає дату складення переліку Акціонерів Банку, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства";
- приймає рішення про обрання оцінювача майна Банку та затверджує умови договору, що укладатиметься з ним, встановлює розмір оплати його послуг, затверджує ринкову вартість майна (цінних паперів);
- приймає рішення щодо приймання (передавання) Банком в оренду (найм) нерухомості та автотранспорту;
- вирішує умови видачі кредитів пов'язаним з Банком особам згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність";
- вирішує питання про участь Банку у банківських групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;
- здійснює інші повноваження, делеговані Загальними зборами.

Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалася. Стаж керівної роботи 14 років. Попередні посади: Голова Правління .

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.

1) посада

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКА КОМПАНІЯ ФАЙНА"

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

0

5) освіта**

-

б) стаж керівної роботи (років)**

0

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Член спостережної ради є юридичною особою.

8) дата обрання та термін, на який обрано

31.03.2012 3 роки

9) Опис

Посадова особа має повноваження та посадові обов'язки відповідно до статуту ПАТ "ІНТЕРКРЕДИТБАНК" та положення про Спостережну раду ПАТ "ІНТЕРКРЕДИТБАНК".

Згідно Статуту Спостережна рада:

- призначає і звільняє Голову Правління Банку, членів Правління, заступників Голови Правління Банку та головного бухгалтера Банку;
- контролює діяльність Правління;
- визначає аудиторську фірму, розглядає її висновок та готує рекомендації Загальним зборам акціонерів для прийняття рішення щодо нього, призначає та звільняє керівника служби внутрішнього аудиту Банку;
- встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- приймає рішення щодо покриття збитків;
- приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, відокремлених підрозділів Банку, затверджує їх статuti та положення;
- затверджує умови оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління Банку;
- приймає рішення про скликання Загальних зборів, затверджує дату їх проведення та порядок денний, крім скликання позачергових Загальних зборів Акціонерами. Готує пропозиції щодо питань, які виносяться на розгляд Загальних зборів.
- затверджує положення про службу внутрішнього аудиту Банку;
- визначає розмір виплат благодійної допомоги;
- приймає рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;
- приймає рішення про розміщення інших цінних паперів, крім акцій, та їх викуп;
- розглядає конфліктні ситуації, що виникають між адміністрацією Банку та трудовим колективом, приймає заходи щодо їх вирішення;
- визначає розмір ліміту кредитів, гарантій, поручительств і авалування векселів (крім договорів по міжбанківським угодам), рішення щодо видачі яких має право приймати кредитний комітет Банку без погодження з Спостережною радою;
- погоджує рішення кредитного комітету Банку щодо видачі кредитів, гарантій, поручительств і авалування векселів на суму, яка перевищує суму ліміту, встановлену Спостережною радою;
- приймає рішення щодо купівлі-продажу Банком для власних потреб нерухомості та автотранспорту;
- приймає рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності. Укладення значних правочинів шляхом підписання договорів (угод) здійснюється Головою Правління або уповноваженою ним, у встановленому законодавством України порядку, особою;
- приймає рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним;
- надсилає в порядку, передбаченому законодавством України, пропозиції Акціонерам про придбання належним їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій;
- обирає реєстраційну комісію, за винятком випадків, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";
- визначає дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати;
- визначає дату складення переліку Акціонерів Банку, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства";
- приймає рішення про обрання оцінювача майна Банку та затверджує умови договору, що укладатиметься з ним, встановлює розмір оплати його послуг, затверджує ринкову вартість майна (цінних паперів);
- приймає рішення щодо приймання (передавання) Банком в оренду (найм) нерухомості та автотранспорту;
- вирішує умови видачі кредитів пов'язаним з Банком особам згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність";
- вирішує питання про участь Банку у банківських групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;
- здійснює інші повноваження, делеговані Загальними зборами.

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

Протягом звітного 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.

1) посада

Голова Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Козюк Алла Олександрівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1964

5) освіта**

повна вища

6) стаж керівної роботи (років)**

16

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Радник Голови Правління ПАТ "ІНТЕРКРЕДИТБАНК"

8) дата обрання та термін, на який обрано

15.10.2013 5 років

9) Опис

Вказана посадова особа має повноваження та посадові обов'язки відповідно до статуту ПАТ "ІНТЕРКРЕДИТБАНК" та положення про Правління ПАТ "ІНТЕРКРЕДИТБАНК".

Згідно Статуту Банку Правління:

- організовує і здійснює управління поточною діяльністю Банку та забезпечує виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку;
- вирішує питання підбору та використання кадрів;
- забезпечує збереження майна, грошових коштів та інших цінностей;
- організовує роботу відокремлених підрозділів та керує ними;
- формує фонди Банку;
- приймає рішення щодо переоцінки або індексації необоротних активів Банку;
- приймає рішення про продаж окремих об'єктів необоротних активів, що знаходяться на балансі Банку;
- приймає рішення про списання з балансу необоротних активів, консервації основних засобів;
- розглядає та вирішує інші питання діяльності Банку, за винятком тих, що належать до компетенції Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради.

Голова Правління:

- без довіреності здійснює від імені Банку всі юридично значимі дії, в тому числі: вживає заходи по досудовому врегулюванню спорів; заявляє позови у відповідності з підлеглистю спору; направляє відзиви на позовні заяви; представляє інтереси Банку в державних установах, органах виконавчої влади та місцевого самоврядування, підприємствах всіх форм власності та громадських організаціях, в усіх правоохоронних органах і судах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі в процесі, в тому числі з правом повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позови, змінювати предмет позову, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчі документи до стягнення; розпоряджується майном Банку, включаючи фінансові кошти; затверджує рішення кредитного комітету Банку щодо видачі кредитів, гарантій, поручительств та авалування векселів; представляє Банк у відносинах з іншими суб'єктами господарської діяльності та фізичними особами як на території України, так і за її межами; укладає всі види договорів, зовнішньоекономічних контрактів з урахуванням обмежень, встановлених цим Статутом; надає від імені Банку довіреності;
- укладає від імені Банку значні правочини шляхом підписання договорів (угод) на підставі рішень уповноважених органів про вчинення значних правочинів;
- затверджує організаційну структуру Банку, положення про структурні підрозділи та інші внутрішні положення Банку, затверджує персональний склад комітетів Банку;
- здійснює прийом та звільнення працівників Банку, в тому числі начальників управлінь, відділів, директорів департаментів, начальників відділень;
- встановлює форми, системи та порядок оплати праці працівників Банку, визначає розміри їх заробітної плати, затверджує штатний розклад Банку та штатні розклади відокремлених підрозділів;
- приймає участь в роботі Загальних зборів та засіданнях Спостережної ради з правом дорадчого голосу;

- затверджує посадові обов'язки працівників Банку;
- видає накази та розпорядження, обов'язкові до виконання всіма працівниками Банку та його відокремлених підрозділів;
- заохочує працівників Банку за результатами їх трудової діяльності та у відповідності з чинним законодавством накладає стягнення за порушення;
- виносить на розгляд Правління, Спостережної ради та Загальних зборів питання, пов'язані з діяльністю Банку;
- веде засідання Правління та затверджує план його роботи.

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

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

Стаж керівної роботи 16 років. Попередні посади: голова правління, радник правління, заступник голови правління, радник голови правління.

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.

Інших посад не обіймає.

* 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.

1) посада

Заступник Голови Правління, член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Іваніцький Борис Іванович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1970

5) освіта**

повна вища

6) стаж керівної роботи (років)**

14

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ "ІНТЕРКРЕДИТБАНК" радник Голови Правління

8) дата обрання та термін, на який обрано

27.08.2012 5 років

9) Опис

Вказана посадова особа має повноваження та посадові обов'язки відповідно до статуту ПАТ "ІНТЕРКРЕДИТБАНК" та положення про Правління ПАТ "ІНТЕРКРЕДИТБАНК".

Згідно Статуту Банку Правління:

- організовує і здійснює управління поточною діяльністю Банку та забезпечує виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку;
- вирішує питання підбору та використання кадрів;
- забезпечує збереження майна, грошових коштів та інших цінностей;
- організовує роботу відокремлених підрозділів та керує ними;
- формує фонди Банку;
- приймає рішення щодо переоцінки або індексації необоротних активів Банку;
- приймає рішення про продаж окремих об'єктів необоротних активів, що знаходяться на балансі Банку;
- приймає рішення про списання з балансу необоротних активів, консервації основних засобів;
- розглядає та вирішує інші питання діяльності Банку, за винятком тих, що належать до компетенції Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради.

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

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

Стаж керівної роботи 14 років. Передік попередніх посад: начальник філії, заступник начальника філії, радник

Голови Правління.

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.

Інших посад не обіймає.

* 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.

1) посада

Головний бухгалтер, член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Бикова Світлана Анатоліївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1969

5) освіта**

повна вища

6) стаж керівної роботи (років)**

21

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ "ІНТЕРКРЕДИТБАНК" радник Голови Правління

8) дата обрання та термін, на який обрано

08.02.2012 5 років

9) Опис

Вказана посадова особа має повноваження та посадові обов'язки відповідно до статуту ПАТ "ІНТЕРКРЕДИТБАНК" та положення про Правління ПАТ "ІНТЕРКРЕДИТБАНК".

Згідно Статуту Банку Правління:

- організовує і здійснює управління поточною діяльністю Банку та забезпечує виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку;
- вирішує питання підбору та використання кадрів;
- забезпечує збереження майна, грошових коштів та інших цінностей;
- організовує роботу відокремлених підрозділів та керує ними;
- формує фонди Банку;
- приймає рішення щодо переоцінки або індексації необоротних активів Банку;
- приймає рішення про продаж окремих об'єктів необоротних активів, що знаходяться на балансі Банку;
- приймає рішення про списання з балансу необоротних активів, консервації основних засобів;
- розглядає та вирішує інші питання діяльності Банку, за винятком тих, що належать до компетенції Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради.

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

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

Стаж керівної роботи 21 рік. Попередні посади: головний бухгалтер, начальник відділу обліку та бюджетування,

головний бухгалтер – начальник відділу обліку та бюджетування, радник Голови Правління.

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.

1) посада

Начальник управління фінансового моніторингу, член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Латиніна Раїса Адамівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1956

5) освіта**

повна вища

6) стаж керівної роботи (років)**

15

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

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

8) дата обрання та термін, на який обрано

21.07.2008 5 років

9) Опис

Посадова особа має повноваження та посадові обов'язки відповідно до статуту ПАТ "ІНТЕРКРЕДИТБАНК" та положення про Правління ПАТ "ІНТЕРКРЕДИТБАНК".

Згідно Статуту Банку Правління:

- організовує і здійснює управління поточною діяльністю Банку та забезпечує виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку;
- вирішує питання підбору та використання кадрів;
- забезпечує збереження майна, грошових коштів та інших цінностей;
- організовує роботу відокремлених підрозділів та керує ними;
- формує фонди Банку;
- приймає рішення щодо переоцінки або індексації необоротних активів Банку;
- приймає рішення про продаж окремих об'єктів необоротних активів, що знаходяться на балансі Банку;
- приймає рішення про списання з балансу необоротних активів, консервації основних засобів;
- розглядає та вирішує інші питання діяльності Банку, за винятком тих, що належать до компетенції Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради.

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

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

Стаж керівної роботи 15 років. Попередні посади: начальник відділу бек-офісу та звітності.

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.

Інших посад не обіймає.

* Ззначається 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.

1) посада

Заступник Голови Правління, член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Труніна Олена Геннадіївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1964

5) освіта**

повна вища

6) стаж керівної роботи (років)**

10

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ "СКБ" начальник управління внутрішнього аудиту.

8) дата обрання та термін, на який обрано

19.11.2013 5 років

9) Опис

Посадова особа має повноваження та посадові обов'язки відповідно до статуту ПАТ "ІНТЕРКРЕДИТБАНК" та положення про Правління ПАТ "ІНТЕРКРЕДИТБАНК".

Згідно Статуту Банку Правління:

- організовує і здійснює управління поточною діяльністю Банку та забезпечує виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку;
- вирішує питання підбору та використання кадрів;
- забезпечує збереження майна, грошових коштів та інших цінностей;
- організовує роботу відокремлених підрозділів та керує ними;
- формує фонди Банку;
- приймає рішення щодо переоцінки або індексації необоротних активів Банку;
- приймає рішення про продаж окремих об'єктів необоротних активів, що знаходяться на балансі Банку;
- приймає рішення про списання з балансу необоротних активів, консервації основних засобів;
- розглядає та вирішує інші питання діяльності Банку, за винятком тих, що належать до компетенції Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради.

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

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

Стаж керівної роботи 10 років. Попередні посади: начальник управління внутрішнього аудиту.

Посадова особа працює в ПАТ "ІНТЕРКРЕДИТБАНК" заступником Голови Правління, 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.

Інших посад не обіймає.

* 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.

1) посада

Голова Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Доброгорська Валентина Мірза-Ага

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1947

5) освіта**

повна вища

6) стаж керівної роботи (років)**

0

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Пенсіонер

8) дата обрання та термін, на який обрано

15.09.2010 5 років

9) Опис

Посадова особа має повноваження та посадові обов'язки відповідно до статуту ПАТ "ІНТЕРКРЕДИТБАНК" та положення про Ревізійну комісію ПАТ "ІНТЕРКРЕДИТБАНК".

Згідно Статуту Банку Ревізійна комісія:

- контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;
- розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам;
- вносить на розгляд Загальних зборів або Спостережної ради пропозиції з будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів;
- здійснює перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року і за дорученням Загальних зборів акціонерів, Спостережної ради або на вимогу Акціонерів, що володіють у сукупності більш ніж 10 відсотками голосів.

Протягом звітного 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.

1) посада

Член Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Сорокіна Марина Анатоліївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1968

5) освіта**

повна вища

6) стаж керівної роботи (років)**

14

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

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

8) дата обрання та термін, на який обрано

15.09.2010 5 років

9) Опис

Вказана посадова особа має повноваження та посадові обов'язки відповідно до статуту ПАТ "ІНТЕРКРЕДИТБАНК" та положення про Ревізійну комісію ПАТ "ІНТЕРКРЕДИТБАНК". Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згідно Статуту Банку Ревізійна комісія:

- контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;
- розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам;
- вносить на розгляд Загальних зборів або Спостережної ради пропозиції з будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів;
- здійснює перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року і за дорученням Загальних зборів акціонерів, Спостережної ради або на вимогу Акціонерів, що володіють у сукупності більш ніж 10 відсотками голосів.

Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалася. Стаж керівної роботи 14 років. Попередні посади: головний економіст по бухгалтерському обліку і аналізу господарської діяльності підприємства, начальник економічного відділу.

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.

1) посада

Член ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Казакова Ірина Сергіївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1976

5) освіта**

повна вища

6) стаж керівної роботи (років)**

11

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ "Універсал КІС". Директор

8) дата обрання та термін, на який обрано

17.09.2010 5 років

9) Опис

Посадова особа має повноваження посадові обов'язки відповідно до статуту ПАТ "ІНТЕРКРЕДИТБАНК" та положення про Ревізійну комісію ПАТ "ІНТЕРКРЕДИТБАНК".

Згідно Статуту Банку Ревізійна комісія:

- контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;
- розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам;
- вносить на розгляд Загальних зборів або Спостережної ради пропозиції з будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів;
- здійснює перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року і за дорученням Загальних зборів акціонерів, Спостережної ради або на вимогу Акціонерів, що володіють у сукупності більш ніж 10 відсотками голосів.

Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалася. Стаж керівної роботи 11 років. Попередні посади: фінансовий директор, начальник фінансово-економічного відділу, заступник директора по фінансам.

Посадова особа працює в ТОВ "Універсал КІС" директором.

Місцезнаходження: 49054, м. Дніпропетровськ, вул. Благоєва, 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.

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 Спостережної ради	ТОВ "СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКА КОМПАНІЯ ФАЙНА"	---		39488300	30.376	39488300	0	0	0
Голова Ревізійної комісії	Доброгорська Валентина Мірза-Ага	---		25528700	19.637	25528700	0	0	0
Усього				90887000	69.913	90887000	0	0	0

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

VI. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	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
ТОВ "СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКА КОМПАНІЯ ФАЙНА"	35543987	49000 Дніпропетровська - м. Дніпропетровськ вул.Набережна В.І.Леніна, буд.б. 15-А, к.11		39488300	30.376	38488300	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**	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	
Доброгорська Валентина Мірза-Ага	---		25528700	19.637	25528700	0	0	0	
Усього			65017000	50.013	65017000	0	0	0	

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

** Не обов'язково для заповнення.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	19.04.2013	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Питання порядку денного</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Обрання Голови та членів лічильної комісії; 2.Обрання Голови та секретаря загальних зборів акціонерів. 3.Прийняття рішень з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів. 4.Розгляд та затвердження звіту Правління за 2012 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління за 2012 рік; 5.Розгляд та затвердження звіту та висновків Спостережної ради за 2012 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради за 2012 рік; 6.Розгляд звіту та висновків Ревізійної комісії за 2012 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії; 7.Затвердження звіту та висновків зовнішнього аудитора за 2012 рік; 8.Затвердження річних результатів діяльності та річної фінансової звітності за 2012 рік складеної згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності; 9.Розподіл прибутку ПАТ «ІнтерКредитБанк» за 2012 рік; 10.Затвердження розміру річних дивідендів, порядку їх нарахування та виплати; 11.Визначення основних напрямків діяльності Публічного акціонерного товариства «ІнтерКредитБанк» на 2013 рік; 12.Затвердження нової редакції статуту Публічного акціонерного товариства «ІнтерКредитБанк»; 13.Затвердження нової редакції Положення про Загальні збори акціонерів Публічного акціонерного товариства «ІнтерКредитБанк»; 14.Затвердження нової редакції Положення про Спостережну раду Публічного акціонерного товариства «ІнтерКредитБанк»; 15.Затвердження нової редакції Положення про Правління Публічного акціонерного товариства «ІнтерКредитБанк»; 16.Затвердження нової редакції Положення про Ревізійну комісію Публічного акціонерного товариства «ІнтерКредитБанк». <p>Прийняті рішення:</p> <p>ПО ПЕРШОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</p> <p>Обрати Голову лічильної комісії: Непийводу Володимира Олександровича</p> <p>Членів лічильної комісії: Зальотову Юлію Валеріївну, Трегуб Юлію Ігорівну.</p> <p>ПО ДРУГОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</p> <p>Обрати Голову Загальних зборів акціонерів – Воронкевича Олексія Вікторовича; Секретаря Загальних зборів акціонерів – Бондаренко Людмилу Олексіївну.</p> <p>ПО ТРЕТЬОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</p> <p>Встановити наступний Регламент проведення загальних зборів:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>ПО ЧЕТВЕРТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</p> <p>Затвердити звіт Правління за 2012 рік. Діяльність Правління визнати задовільною.</p> <p>ПО П'ЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</p> <p>Затвердити звіт та висновки Спостережної ради за 2012рік. Діяльність Спостережної ради визнати задовільною.</p> <p>ПО ШОСТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</p> <p>Затвердити звіт та висновки Ревізійної комісії за 2012 рік. Діяльність Ревізійної комісії визнати задовільною.</p> <p>ПО СЬОМОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</p> <p>Затвердити звіт та висновки зовнішнього аудитора за 2012 рік.</p> <p>ПО ВОСЬМОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</p> <p>Затвердити річну фінансову звітність за 2012 рік складеної згідно з міжнародними стандартами</p>	

фінансової звітності та річні результати діяльності ПАТ «ІнтерКредитБанк».

ПО ДЕВ'ЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:
Прибуток ПАТ «ІнтерКредитБанк» за 2012 рік розподілити наступним чином:
100 відсотків прибутку, що складає 26 334,03 грн. (двадцять шість тисяч триста тридцять чотири гривні три копійки) направити до резервного фонду ПАТ «ІнтерКредитБанк».

ПО ДЕСЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:
Дивіденди за 2012 рік не виплачувати.

ПО ОДИНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:
Основні напрямки діяльності ПАТ «ІнтерКредитБанк» на 2013 рік – затвердити (Додаються).

ПО ДВАНADЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:
1. Затвердити статут ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ІНТЕРКРЕДИТБАНК» в новій редакції.
2. В.о. Голови Правління Іваніцькому Борису Івановичу підписати Статут з метою його оформлення відповідно до вимог чинного законодавства та організувати проведення державної реєстрації Статуту Банку в новій редакції.

ПО ТРИНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:
Затвердити нову редакцію Положення про Загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ІНТЕРКРЕДИТБАНК».

ПО ЧОТИРНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:
Затвердити нову редакцію Положення про Спостережну раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ІНТЕРКРЕДИТБАНК».

ПО П'ЯТНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:
Затвердити нову редакцію Положення про Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ІНТЕРКРЕДИТБАНК».

ПО ШІСТНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:
Затвердити нову редакцію Положення про Ревізійну комісію ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ІНТЕРКРЕДИТБАНК».

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	01001 Україна Київська - м. Київ вул. Б.Грінченка, 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серія АВ № 581322
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	27.05.2011
Міжміський код та телефон	(044) 3777016
Факс	(044) 3777264
Вид діяльності	Депозитарна діяльність
Опис	Між ПАТ "ІНТЕРКРЕДИТБАНК" та ПАТ "Національний депозитарій України" 09.09.2013р. був укладений договір про обслуговування емісії цінних паперів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Фондова Біржа "Перспектива"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	33718227
Місцезнаходження	49000 Україна Дніпропетровська - м. Дніпропетровськ вул. Леніна, 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серія АВ № 483591
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	25.05.2011
Міжміський код та телефон	056 373 95 94
Факс	056 373 95 94
Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	ПАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА" надає послуги емітенту щодо включення цінних паперів до біржового списку.

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
Код за ЄДРПОУ	20219083
Місцезнаходження	49044 Україна Дніпропетровська - Дніпропетровськ Гоголя, 15а
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0031
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	(056) 370-19-76

Факс	(056) 370-19-76
Вид діяльності	Аудиторська діяльність
Опис	Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма "Каупервуд" здійснює зовнішній аудит фінансової звітності емітента.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	04107 Київська - м. Київ вул. Тропініна, буд. 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 498004
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна Комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.11.2004
Міжміський код та телефон	044 585 42 40
Факс	044 585 42 40
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
Опис	між ПАТ "ІНТЕРКРЕДИТБАНК" та ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів" був укладений договір про обслуговування емісії цінних паперів з липня 2011 року по вересень 2013 року.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство страхова компанія "СОЮЗ-АГРО-ПОЛІС"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	24439509
Місцезнаходження	49070 Дніпропетровська - м. Дніпропетровськ вул. Чкалова, буд. 16, офіс 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
Дата видачі ліцензії або іншого документа	02.02.2012
Міжміський код та телефон	(056) 3709440
Факс	(056) 3709440
Вид діяльності	страхова діяльність
Опис	Приватне акціонерне товариство страхова компанія "СОЮЗ-АГРО-ПОЛІС" надає послуги емітенту по страхуванню кредитних ризиків, тощо.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Українська пожежно-страхова компанія"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	20602681
Місцезнаходження	04080 Київська - м. Київ вул. Фрунзе, 40

Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 584500
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	22.06.2011
Міжміський код та телефон	(044) 417-1615
Факс	(044) 417-1615
Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	Приватне акціонерне товариство "Українська пожежно-страхова компанія" надає послуги емітенту по страхуванню інкасаторів від нещасних випадків, тощо.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Перше всеукраїнське бюро кредитних історій"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	33691415
Місцезнаходження	02660 Київська - м. Київ вул. Марини Раскової, буд. 11
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АГ № 505535
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.01.2012
Міжміський код та телефон	(044) 390-54-72
Факс	(044) 390-54-72
Вид діяльності	Діяльність зі збирання та використання інформація, яка складає кредитну історію
Опис	Приватне акціонерне товариство "Перше всеукраїнське бюро кредитних історій" надає послуги емітенту по врегулюванню питань надання та отримання інформації, що складає кредитну історію, взаємовідносини сторін у сфері формування та обігу кредитних історій відповідно до вимог Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» та інших нормативно-правових актів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Харківський центр науково-технічної та економічної інформації"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	02736461
Місцезнаходження	61010 Харківська - м. Харків пр. Гагаріна, буд. 4
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 585654
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Міністерство освіти і науки, молоді та спорту України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	08.06.2011
Міжміський код та телефон	(057) 7327471
Факс	(057) 7327471
Вид діяльності	Надання освітніх послуг навчальними закладами, пов'язаних з

	одержанням освіти на рівні кваліфікаційних вимог; підвищення кваліфікації фахівців
Опис	Приватне акціонерне товариство "Харківський центр науково-технічної та економічної інформації" надає послуги емітенту з навчання та проведення іспитів "Фахівець" з питань торгівлі цінними паперами.

Х. Відомості про цінні папери емітента

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
Опис		Цінні папери внесені до біржового списку. Факти лістингу/делістингу цінних паперів відсутні.							

XI. Опис бізнесу

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.

Організаційна структура Банку складається з Спостережної ради, Правління, Комітетів (кредитного, тарифного, з управління активами та пасивами та з інформаційної безпеки), департаментів, управлінь, відділів та відділень. 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 «Регіональне управління у м. Харкові» ПАТ «ІНТЕРКРЕДИТБАНК» розташоване за адресою: 61002, м. Харків, вул. Пушкінська, буд. 56; відділення № 1 у м. Дніпропетровську ПАТ «ІНТЕРКРЕДИТБАНК», розташоване за адресою: 49055, м. Дніпропетровськ, вул. Титова, буд. 36; 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 31.12.2013 р. дочірніх підприємств, філій та представництв Банк не мав. Організаційна структура Банку періодично уточнюється та вдосконалюється.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) - 135, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб) - 1, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) 5, фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента;

Асоціація "Дніпровський Банківський Союз", 49000, м. Дніпропетровськ, пр.К.Маркса, б. 60, оф.519, 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.

АСОЦІАЦІЯ "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА АСОЦІАЦІЯ", 01042, м. Київ, вул. Івана Кудрі, буд. 38, 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 громадскості 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.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, 01032, м. Київ, бул. Т. Шевченка, 33-Б, 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. Термін участі ПАТ "ІНТЕРКРЕДИТБАНК" в Фонді гарантування вкладів фізичних осіб не визначений. ПАТ "ІНТЕРКРЕДИТБАНК" є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 05.10.2011р.

Протягом звітнього року ПАТ "ІНТЕРКРЕДИТБАНК" не мав спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

Протягом звітнього року ПАТ "ІНТЕРКРЕДИТБАНК" не отримував пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб.

Облікова політика Публічного акціонерного товариства "ІНТЕРКРЕДИТБАНК" регламентує застосування 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 національних та 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, 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

Передавальні пристрої 10 120 10

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

Амортизація нараховується відповідно до строків корисного використання, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем придбання, а за тими ОЗ та НА, 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 2013 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, держмити, 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 2013 році перегляд строку корисного використання та перегляд методу амортизації нематеріальних активів у Банку не відбувалися.

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 2011-2013 р. ПАТ «ІНТЕРКРЕДИТБАНК» для забезпечення господарської діяльності інвестовано в основні засоби та нематеріальні активи 11 629 тис.грн., до основних придбань відносяться капітальні вкладення в орендовані приміщення Банку – 3 817 тис.грн., передавальні пристрої 117 тис.грн., вкладення в машини та обладнання склали 2 616 тис.грн., інструменти, прилади, меблі – 2 051 тис.грн., транспортні засоби – 1 244 тис.грн., інші необоротні матеріальні активи 823 тис.грн., нематеріальні активи – 961 тис.грн. Відчуження необоротних активів у 2012-2013 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 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, прогнольні 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 на кінець 2013 р.: нежитлові приміщення від відділення та офіс Банку – 8 шт, транспортні засоби – 2 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.

Доходи банку у звітному році склали 79 672 тис. грн. Основною складовою доходів Банку є процентні доходи, які складають 59 389 тис. грн., з яких: Процентні доходи за коштами на вимогу, що розміщені в Національному банку України - 42 тис. грн.; Процентні доходи за коштами на вимогу, що розміщені в інших банках – 196 тис. грн.; Процентні доходи за кредитами овернайт, що надані іншим банкам - 530 тис. грн.; Процентні доходи за кредитами овердрафт та короткостроковими кредитами, що надані іншим банкам - 432 тис. грн.; Процентні доходи за кредитами овердрафт, що надані суб'єктам господарювання – 6 559 тис. грн.; Процентні доходи за кредитами, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання - 9 тис. грн.; Процентні доходи за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання - 51 253 тис. грн.; Процентні доходи за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам - 367 тис. грн.. Комісійні доходи банку складають 14 566 тис. грн. з яких: Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування банків - 1 665 тис. грн.; Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів - 10 377 тис. грн.; Комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів - 2 399 тис. грн.; Комісійні доходи за позабалансовими операціями з клієнтами – 3 тис. грн.; Інші комісійні доходи за операціями з клієнтами - 122 тис. грн.. До статей, що складають доходи Банку також відноситься: Результат від операцій іноземною валютою – 2 588 тис. грн..

Основними складовими доходу Банку у процентному відношенні від яких банк отримав 10 або більше відсотків доходу від загальної суми доходу за звітний рік є: Процентні доходи за наданими кредитами юридичним та фізичним особам – 73% ; Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів – 15 % .

Банк організовано на наступних сегментах банківської діяльності:

-Послуги клієнтам, а саме юридичним особам. Цей сегмент включає обслуговування поточних рахунків малих, середніх та великих підприємств, залучення депозитів, надання кредитів. Основними видами кредитів є відновлювальні відкличні кредитні лінії, строкові кредити та овердрафти, які мають цільове призначення. Та операції з іноземною валютою.

-Послуги клієнтам – фізичним особам, а саме – ведення поточних/розрахункових рахунків фізичних осіб; залучення депозитів від фізичних осіб та надання споживчого кредиту.

-Операції з цінними паперами.

-Операції з іншими банками – кореспондентами, результат від торгівлі іноземною валютою.

Важливе значення при проведенні дослідження ринку банківських послуг має з'ясування позиції банку на ринку банківських послуг – визначення його конкурентних переваг, а саме іміджу, висока якість та спектр послуг, величина статутного капіталу, грамотний менеджмент тощо. Перевагами банку є доступність його послуг усім категоріям клієнтів. Банк також працює над збереження та підвищенням довіри з боку нових клієнтів та постійних клієнтів. Банк удосконалює систему надання банківських послуг шляхом впровадження нових технологій ведення банківських операцій із застосуванням різноманітних засобів (чекових книжок, надання кредитів власникам поточних рахунків та ін.

Орієнтуючись на це Банк планує досягти переваг серед інших банків в наданні банківських послуг за таких критеріїв якості:

-відпрацьована швидкість внутрішньобанківських процесів;

-оптимальний графік документообігу, що забезпечує повне додержання вимог чинного законодавства при здійсненні певних банківських операцій;

-високий професійний рівень менеджменту;

-продуктивність праці.

Стратегія банку передбачає розробку, впровадження та дотримання послідовної політики, що ґрунтується на зваженій оцінці ризику, поєднанні масового та індивідуального різних груп клієнтів на базі існуючих та нових видів банківських продуктів. Стратегія банку також спрямована на якісне та комплексне задоволення потреб клієнтів як юридичних, так фізичних осіб. Створення зручних умов якісного обслуговування клієнтів, нарощування активних операцій.

Банк активно використовує міжбанківський ринок кредитних ресурсів в якості інструменту для підтримки оптимальних показників ліквідності та регулювання процентного ризику.

Стратегія управління ризиками Банку базується на принципі дотримання беззбиткової діяльності і спрямована не лише на виконання вимог контролюючих органів, а й на виважене ставлення до коштів клієнтів та гарантоване виконання усіх зобов'язань перед клієнтами.

Банком ведеться розвиток мережі.

Банк працює в межах України, тому географічний сегмент не виділено. Банк не має відділень, філій та представництв за кордоном.

За період 2011-2013 р. ПАТ «ІНТЕРКРЕДИТБАНК» для забезпечення господарської діяльності інвестовано в основні засоби та нематеріальні активи 11 629 тис.грн., до основних придбань відносяться капітальні вкладення в орендовані приміщення Банку – 3 817 тис.грн., передавальні пристрої 117 тис.грн., вкладення в машини та обладнання склали 2 616 тис.грн., інструменти, прилади, меблі – 2 051 тис.грн., транспортні засоби – 1 244 тис.грн., інші необоротні матеріальні активи 823 тис.грн., нематеріальні активи – 961 тис.грн. Відчуження необоротних активів у 2012-2013 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 за рахунок власного капіталу Банку.

27.08.2013р. між емітентом та Доброгорською Валентиною Мірза-Ага був укладений договір банківського рахунку, на загальних ринкових засадах ціноутворення.

27.08.2013р. між емітентом та Тугай Вадимом Вікторовичем був укладений договір банківського рахунку, на загальних ринкових засадах ціноутворення.

27.08.2013р. між емітентом та Тугай Володимиром Вікторовичем був укладений договір банківського рахунку, на загальних ринкових засадах ціноутворення.

27.08.2013р. між емітентом та Скляренко Наталією Олександрівною був укладений договір банківського рахунку, на загальних ринкових засадах ціноутворення.

07.02.2013р. між емітентом та Латиніною Раїсою Адамівною був укладений договір депозиту до запитання на суму 4 500 дол. США, на загальних ринкових засадах ціноутворення.

04.04.2013р. між емітентом та Іваніцьким Борисом Івановичем був укладений договір короткострокового депозиту на суму 27 000 дол. США, на загальних ринкових засадах ціноутворення.

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 на кінець 2013 р.: нежитлові приміщення від відділення та офіс Банку – 8 шт, транспортні засоби – 2 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.

Діяльність емітента залежить від нормативно-правових актів Національного банку України, податкового та іншого законодавства України. Протягом 2013 року законодавство було не стабільним та часто змінювалось. Норми законодавства дуже часто суперечать одна одній. На діяльність емітента впливає нестабільна політична ситуація в Україні. Суттєве коливання курсу гривні до долара США та ЄВРО. Політична нестабільність має негативний вплив на діяльність емітент, а в частині недовіри населення до банківської системи, що призводить до відтоку строкових вкладів. Не зважаючи на це, дії емітента спрямовані на забезпечення безперервної діяльності, підтримку ліквідності, зменшення кредитних та інших ризиків.

Станом на кінець 2013 р. Банком сплачено штрафних санкцій, а саме штрафів на суму 39 тис.грн., з якої 30 тис.грн. - за порушення норм чинного валютного законодавства, 9 тис.грн. – за порушення вимог Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затверджене постановою Правління НБУ № 189 від 14.05.2003р.

Фінансування діяльності Банку здійснюється за рахунок залучених коштів клієнтів та власних коштів акціонерів банку - капіталу банку.

Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної 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
- підтримка капітальної бази на рівні, необхідному для забезпечення коефіцієнта достатності капіталу.

Банк використовує наступні методи зниження ризику втрати регулятивного капіталу:

- збільшення статутного капіталу,
- збільшення додаткового капіталу за рахунок збільшення фінансового прибутку.

Платоспроможність Банку відображає здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розраховуватися за своїми зобов'язаннями та визначається нормативом достатності (адекватності) регулятивного капіталу Банку. Банк виконує вимоги до капіталу, встановлені Національним банком України, щодо нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу Н2 на рівні не менше, ніж нормативне значення (10%). Фактичне значення нормативу на кінець 2013 року склало 31.06%.

Норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) на кінець звітного періоду склав 28.41% при нормативному значенні - не менше 9%.

Норматив співвідношення регулятивного капіталу до зобов'язань (Н3-1) на кінець звітного періоду склав 40.73% при нормативному значенні - не менше 10%.

Банк використовує наступні методи зниження ризику втрати платоспроможності:

- збільшення обсягу регулятивного капіталу;
- заміна активів з великим ризиком на активи з меншим ризиком зі збереженням досягнутої величини прибутковості активів (рентабельності активів).

Ліквідність Банку - це здатність Банку забезпечувати своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямків використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

Банк розглядає ризик ліквідності 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.

Мета управління ліквідності - забезпечення наявності в банку обсягу грошових коштів, достатнього для покриття операційних та планових потреб у ліквідних коштах; забезпечення спроможності банку покривати відтік грошових

коштів за кризовим сценарієм; розподіл лімітів де вони матимуть найсприятливіший вплив на консолідовані прибутки банку; виконання вимог НБУ щодо нормативів ліквідності.

Основними елементами управління ризиком ліквідності є:

-підтримка відповідної платоспроможності та ліквідності на достатньому рівні для своєчасного виконання всіх прийнятих на себе зобов'язань з урахуванням їх обсягів, строковості й валюти платежів;

-забезпечення потрібного співвідношення між власними та залученими коштами;

-формування оптимальної структури активів із збільшенням частки високоякісних активів з прийнятним рівнем кредитного ризику для виконання правомірних вимог вкладників, кредиторів і всіх інших клієнтів Банку;

-формування оптимальної структури балансу;

-затвердження плану дій на випадок кризових обставин;

-контроль за дотриманням економічних нормативів.

Оперативне управління ліквідністю (оцінка поточного рівня ліквідності і управління позиціями і розривами протягом дня) здійснюється на щоденній основі Казначейством Банку. Мета оперативного управління ліквідністю – приведення у відповідність поточних виплат і надходжень коштів.

Для забезпечення ліквідності у разі непередбачених кризових обставин, Банком розроблено «План заходів подолання кризи ліквідності», у якому визначені основні принципи антикризового менеджменту, а також джерела фінансування потреб банку в ресурсах в умовах виникнення кризи ліквідності.

На кінець звітного періоду укладені, але ще не виконані договори (контракти) відсутні

- Сприяння економічного розвитку корпоративних клієнтів;

-Сприяння економічного розвитку корпоративних клієнтів;

Надання повного комплексу якісних банківських послуг;

Забезпечення стійкого розвитку Банку шляхом нарощування темпів зростання основних показників банківської діяльності;

Залучення на роботу високо професійних працівників, створення умов для реалізації їх потенціалу, постійне підвищення їх кваліфікаційного рівня.

Дотримання у своїй діяльності принципу інформаційної правдивості та прозорості.

Приріст комісійних доходів від здійснення банківської діяльності;

Приріст залишків на депозитних рахунках, як основа довгострокових пасивів;

Удосконалення та оптимізація структури працюючих активів та пасивів.

Розширення діяльності Банку на території України шляхом відкриття відділень в м. Дніпропетровську, Харкові, Києві, Донецьку, Кривому Розі, Миколаєві;

Забезпечення ефективного механізму управління активами та пасивами Банку з метою підвищення їх якості та оптимізації структури;

Удосконалення системи управління ризиками;

Підвищення рівня капіталізації Банку за рахунок отриманого прибутку;

Розширення переліку й обсягів наданих Банком послуг.

ПАТ "ІНТЕРКРЕДИТБАНК" не замовляв дослідження та розробки у третіх осіб.

Позовна заява про стягнення заборгованості № 10/642 від 21.08.2013р. до Кісіль Сергій Володимирович, який є Поручителем по зобов'язанням ТОВ «БЕРЕГ ПАРТНЕР»), третя особа -ТОВ «БЕРЕГ ПАРТНЕР», позовна заява про стягнення заборгованості на загальну суму 663 278, 28 грн. а також суму судового збору 3 441,00 грн. по виконанню зобов'язань згідно Договору поруки № 07-0009/ОВ/П-1 від 05.03.2012, Бабушкінський районний суд м.

Дніпропетровська, Дата відкриття провадження у справі - 12.09.2013р. Рішення суду (заочне) від 04.11.2013р. не набрало законної сили. Ведеться робота стосовно вручення рішення суду відповідачу для набрання рішення суду законної сили.

Позовна заява про солідарне стягнення простроченої заборгованості за кредитним договором № 10/739 від 26.09.2013р. до Мороза Сергія Івановича, який є Поручителем по зобов'язанням ТОВ «КОРПОРАЦІЯ ГОРВІ») та Горячева Владислава Вікторовича, який є Поручителем по зобов'язанням ТОВ «КОРПОРАЦІЯ ГОРВІ»), ТОВ «КОРПОРАЦІЯ ГОРВІ». Позовна заява про солідарне стягнення простроченої заборгованості за кредитним договором на суму 463 416,64 грн. а також сума судового збору 3 441,00 грн. по виконанню зобов'язань згідно: Договору поруки № 07-0031/В/П-2 від 17.05.2012р. (Мороз С.І.), Договір поруки № 07-0031/В/П-1 від 17.05.2012р. (Горячев В.В.). Красногвардійський районний суд м. Дніпропетровська. Дата відкриття провадження у справі - 23.12.2013р. Розгляд судової справи триває.

Статутний капітал банку сформовано відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність»,

законодавства України та Статуту Банку. Статутний капітал банку становить 130 000 тис. грн. Формування статутного капіталу здійснюється виключно за рахунок грошових внесків і лише з підтверджених джерел. Діяльність банку протягом 2013 року є прибутковою та спрямована на збільшення обсягу прибутку. Результат поточного 2013 року становить 140 тис. грн.

XII. Інформація про господарську та фінансову 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:	3554	3032	2881	1546	6435	4578
будівлі та споруди	92	100	2881	1546	2973	1646
машини та обладнання	956	752	0	0	956	752
транспортні засоби	1166	917	0	0	1166	917
інші	1340	1263	0	0	1340	1263
2. Невиробничого призначення:	10	24	0	0	10	24
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	10	24	0	0	10	24
Усього	3564	3056	2881	1546	6445	4602
Опис	<p>Терміни корисного використання за основними групами основних засобів: Назва Термін амортизації – в роках Термін амортизації – в місяцях Норма амортизації – у % :</p> <p>Будівлі, споруди, передавальні пристрої 12,5 150 8</p> <p>Передавальні пристрої 10 120 10</p> <p>Машини та обладнання, 5 60 20</p> <p>в т.ч. комп'ютерне обладнання 2 24 50</p> <p>Транспортні засоби 5 60 20</p> <p>Інші, в т.ч. інструменти, прилади, інвентар (меблі) 4 48 25</p> <p>Капітальні вкладення в орендовані приміщення - термін та строк амортизації прирівнюється до строку, що залишається від дати введення в експлуатацію до кінцевої дати оренди приміщення. Знос основних засобів нараховується прямолінійним методом.</p> <p>Первісна вартість основних засобів станом на кінець звітного періоду складає 10 668 тис.грн., сума нарахованого зносу складає 6 066 тис.грн., ступінь зносу становить 56,9%.</p>					

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	0	X	X
у тому числі:				
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	11	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	315867	X	X
Усього зобов'язань	X	315878	X	X
Опис:	Інші зобов'язання Банку складаються з: коштів банків за короткостроковими депозитами (21 252 тис.грн.), коштів клієнтів (292 225 тис.грн.) , резервів за зобов'язаннями (8 тис.грн.) , інших фінансових зобов'язань (161 тис.грн.), інших зобов'язань (711 тис.грн.), субординованого боргу, залученого від юридичної особи (1 510 тис.грн). Зобов'язання за коштами юридичних осіб складаються з зобов'язань за строковими коштами (129 118 тис.грн) та зобов'язань за коштами на вимогу (100 280 тис.грн.). Зобов'язання за коштами фізичних осіб складаються з зобов'язань за строковими коштами (52 858 тис.грн.) та за коштами на вимогу 9 969 тис.грн.). 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.			

XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
29.08.2013	30.08.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
15.10.2013	16.10.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
19.11.2013	19.11.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
17.12.2013	18.12.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
19.03.2013	20.03.2013	Відомості про проведення загальних зборів

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ "Аудиторська фірма "КАУПЕРВУД"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	20219083
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	49044, Україна, м. Дніпропетровськ, вул. Гоголя, буд. 15-а
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	№ 0031 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	№ 80 серія П № 000080 02.04.2013 до 04.11.2015р.
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2013
Думка аудитора***	безумовно-позитивна

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ "Аудиторська фірма "КАУПЕРВУД"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	20219083
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	49044, Україна, м. Дніпропетровськ, вул. Гоголя, буд. 15-а
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	№ 0031 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	№ 80 Серія П №000080 02.04.2013 04.11.2015
Текст аудиторського висновку (звіту)	
Власникам цінних паперів та Голові Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО	

ТОВАРИСТВА «ІНТЕРКРЕДИТБАНК»

пані Козюк А.О.

(для подання до НКЦПФР)

Аудиторський висновок

(звіт незалежного аудитора)

ТОВ АФ «КАУПЕРВУД»

щодо фінансової звітності

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ІНТЕРКРЕДИТБАНК»

за 2013 рік станом на 31.12.2013 року

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ІНТЕРКРЕДИТБАНК» за 2013 рік станом на кінець дня 31 грудня 2013 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 23.10.2013 № 694 (дата початку проведення аудиту – 23.10.2013, дата закінчення проведення аудиту – 10.04.2014).

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 2013 року, фінансові результати, власний капітал та рух грошових коштів за 2013 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.

Висловлення додаткових думок щодо законодавчих та нормативних актів

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 відповідає вимогам чинного законодавства України, а саме частині третій статті 155 Цивільного кодексу України.

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)

10 квітня 2014 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 аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів (серія П № 000080), внесено до Реєстру відповідно до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку за № 80, 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

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

Додаток до Аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) ТОВ АФ «Каупервуд»

Генеральний директор

ТОВ АФ «Каупервуд» В.В.Галасюк

Аудитор Є.І.Білий

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«ІНТЕРКРЕДИТБАНК»

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ за 2013 рік

м. Дніпропетровськ

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31 грудня 2013 року

(тис. грн.)

Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

1 2 3 4

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти 6 46 117 37 928

Кошти обов'язкових резервів та інших резервів банку в Національному банку України 1 270 2 191

Кошти в інших банках 7 - 5 758

Кредити та заборгованість клієнтів 8 390 252 252 447

Відстрочений податковий актив 331 131

Основні засоби та нематеріальні активи 9 5 291 7 234

Інші фінансові активи 10 5 12

Інші активи 11 2 784 564

Усього активів 446 049 306 265

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків 12 21 252 2 004

Кошти клієнтів 13 292 225 171 793

Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток 11 125

Резерви за зобов'язаннями 14 8 7

Інші фінансові зобов'язання 15 161 293

Інші зобов'язання 16 711 502

Субординований борг 17 1 510 1 510

Усього зобов'язань 315 878 176 234

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Статутний капітал 18 130 000 130 000

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 140 31

Резервні та інші фонди банку 31 -

Усього власного капіталу 130 171 130 031

Усього зобов'язань та власного капіталу 446 049 306 265

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління _____ А.О. Козюк

Головний бухгалтер _____ С.А. Бикова

14 березня 2014 року

Виконавець: Ісаєва Т.В.

т. (056) 371-50-92

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(Звіт про фінансові результати)

за 2013 рік

(тис. грн.)

Найменування статті Приміт-ки Звітний період Попередній період

1 2 3 4

Процентні доходи 20 59 389 41 403

Процентні витрати 20 (35 749) (20 220)

Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) 23 640 21 183

Комісійні доходи 21 14 566 9 182

Комісійні витрати 21 (7 990) (3 324)

Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки (62) (482)

Результат від операцій з іноземною валютою 2 588 2 924

Результат від переоцінки іноземної валюти (76) (67)

Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках 7, 8 (8 743) 1 881

Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів 10, 11 1 -

Відрахування до резервів за зобов'язаннями 14 (1) (7)

Інші операційні доходи 22 3 267 148

Адміністративні та інші операційні витрати 23 (26 937) (16 568)

Прибуток/(збиток) до оподаткування 252 14 871

Витрати на податок на прибуток 24 (112) (3 271)

Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває 140 11 600

Прибуток/(збиток) за рік 140 11 600

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:

Усього сукупного доходу за рік 140 11 600

Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: 25 140 11 600

чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію - 0,09

скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію - 0,09

Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку: 25 140 11 600

чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік - 0,09

скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік - 0,09

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління _____ А.О. Козюк

Головний бухгалтер _____ С.А. Бикова

14 березня 2014 року

Виконавець: Ісаєва Т.В.

т. (056) 371-50-92

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

за 2013 рік

(тис. грн.)

Найменування статті Приміт-ки Належить власникам банку Усього власного капіталу

статутний капітал резервні, інші фонди нерозпо-ділений прибуток усього

1 2 3 4 5 6 7

Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду 130 000 - (11 569) 118 431 118 431

Усього сукупного доходу - - 11 600 11 600 11 600

Залишок на кінець попереднього періоду 130 000 - 31 130 031 130 031

Усього сукупного доходу - - 140 140 140

Розподіл прибутку до резервних та інших фондів банку - 31 (31) - -
Залишок на кінець звітного періоду 130 000 31 140 130 171 130 171

За станом на кінець дня 31 грудня 2013 року залишки за рахунком для обліку внесків за незареєстрованим статутним капіталом відсутні.

У складі залишку на рахунку для обліку прибутку звітного року, що очікує затвердження, обліковувались:

- нараховані та не отримані доходи в сумі 4 973 тис. грн.;

- нараховані та несплачені витрати в сумі 2 699 тис. грн.

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління _____ А.О. Козюк

Головний бухгалтер _____ С.А. Бикова

14 березня 2014 року

Виконавець: Ісаєва Т.В.

т. (056) 371-50-92

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2013 рік

(тис. грн.)

Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

1 2 3 4

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Прибуток/(збиток) до оподаткування 24 252 14 871

Коригування:

Знос та амортизація 9, 23 3 209 2 834

Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів 7, 8, 11, 14 8 743 (1 874)

Амортизація дисконту/(премії) 46 (29)

Результат операцій з фінансовими похідними інструментами 15, 30 8 31

Результат операцій з іноземною валютою 76 67

(Нараховані доходи) (1 283) (1 837)

Нараховані витрати 215 2 331

Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності - 2

Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності 112 48

Інший рух коштів, що не є грошовим 6 (60)

Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях 11 381
16 384

Зміни в операційних активах та зобов'язаннях

Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України 920 (2 187)

Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках 5 995 (2 995)

Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів (145 528) (107 134)

Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів 2 -

Чисте (збільшення)/зменшення інших активів (2 218) (152)

Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків 19 000 2 000

Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів 120 092 136 973

Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями - (4)

Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

1 2 3 4

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань (139) 215

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток 9 502 43
100

Податок на прибуток, що сплачений (427) (188)

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності 9 075 42 912

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Придбання основних засобів 9, 6 (661) (7 371)

Придбання нематеріальних активів 9 (56) (773)

Надходження від вибуття нематеріальних активів 9 21 (2)

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності (697) (8 146)

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Отримання субординованого боргу 17 - 1 500

Погашення субординованого боргу (у т.ч. відсотки) (112) (38)

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності (112) 1 462

Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти (76) (67)

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів 8 189 36 161

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду 6 37 928 1 767

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду 6 46 117 37 928

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління _____ А.О. Козюк

Головний бухгалтер _____ С.А. Бикова

14 березня 2014 року

Виконавець: Ісаєва Т.В.

т. (056) 371-50-92

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;

Банк створений згідно із законодавством України у формі публічного акціонерного товариства.

Банк функціонує як універсальна установа, яка діє на всій території України та самостійно визначає напрями своєї діяльності і спеціалізацію за видами операцій. Банк створено з метою здійснення банківських операцій на підставі банківської ліцензії Національного банку України № 262 від 02.09.2011 року на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», Генеральної ліцензії Національного банку України №262-2 від 06.04.2012р. та додатка до Генеральної ліцензії № 262-2 від 06.04.2012р. Банк надає банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснює іншу діяльність, визначену законодавством України. На підставі банківської ліцензії, наданої Національним банком України, Банк здійснює такі банківські операції:

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

Крім надання фінансових послуг, Банк здійснює також діяльність щодо:

- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Банк здійснює діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги у національній та іноземній валютах.

На підставі генеральної валютної ліцензії на здійснення валютних операцій Банк здійснює 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 Банку;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених Банком 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;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах банку];
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;

Банк здійснює в установленому порядку кредитні, розрахункові та інші операції, пов'язані із зовнішньоекономічною діяльністю.

Банк здійснює інші угоди та вчинює інші правочини згідно із чинним законодавством України.

Банк самостійно визначає напрями своєї діяльності в межах операцій, дозволених чинним законодавством України.

Наведений перелік операцій не є вичерпним, і не позбавляє Банк права здійснювати будь-які інші види діяльності, які прямо не заборонені законодавством України.

Банк здійснює банківські операції на підставі договорів, якими визначаються права, обов'язки, відповідальність сторін, строки, відсоткові ставки, розмір плати за послуги, санкції, способи забезпечення зобов'язань та інші умови, що не суперечать чинному законодавству.

Банк створює на території України відокремлені підрозділи (відділення).

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 2013 року складають:

- Головний офіс;
- 4 відділення (регіональні управління): у м. Києві, м. Луганську, м. Харкові та м. Дніпропетровську;
- 4 відділення у м. Дніпропетровську.

Протягом 2013 року закрито відділення у м. Дніпропетровськ.

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. Реалізація такої стратегії для Банку лежить в площині впровадження нових видів банківських послуг для залучення нових клієнтів, розширення сегменту ринку, на якому здійснює свою діяльність Банк, а також підвищення конкурентоспроможності Банку на банківському ринку України.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 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%;

Склярєнко Наталія Олександрівна (код країни 804) - загальний відсоток у статутному капіталі – 14.91%: пряма участь – 4.96%, опосередкована участь – 9.95%;

Єфремов Андрій Анатолійович (код країни 804) – загальний відсоток у статутному капіталі – 30.38%: опосередкована участь – 30.38%.

Іноземні інвестори не мають частки в статутному капіталі ПАТ «ІНТЕРКРЕДИТБАНК»

Протягом звітної 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 звітної періоду:

- норматив миттєвої ліквідності становив 41.96% (у попередньому періоді – 105.19%) та перевищував нормативне значення – не менше 20%;

- норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу становив 31.06% (у попередньому періоді – 46.31%) та перевищував нормативне значення – не менше 10%.

Високоліквідні активи за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року складають:

- готівкові кошти у касі – 11 987 тис. грн. (у попередньому періоді – 12 433 тис. грн.);

- кошти, які знаходяться на кореспондентському рахунку в Національному банку України (крім обов'язкових резервів та резервів за кредитними операціями на окремому рахунку в НБУ) - 19 290 тис. грн. (у попередньому періоді – 6 372 тис. грн.);

- кошти на кореспондентських рахунках в інших банках- 14 840 тис. грн. (у попередньому періоді – 19 123 тис.грн.).

В 2013 році за операціями Банку з готівковою іноземною валютою (продаж, обмін), що здійснюються в касах та пунктах обміну іноземної валюти застосовувалось обмеження, строком на 1 місяць. Припинення окремих видів банківських операцій не відбувалось.

Обмеження щодо володіння активами Банку за 2013 рік не встановлювалось.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року статутний капітал Банку становить 130 000 тис. 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 дня 31 грудня 2013 року встановлено кореспонденські відносини з наступними українськими банками:

- ПАТ «КБ «Південкомбанк»;
- ПАТ «Банк Кредит Дніпро»;
- ПАТ «КБ «Хрещатик»;
- ПАТ «АКТАБАНК»;
- ПАТ «ЗЛАТОБАНК»;
- АТ «Банк «Фінанси та Кредит»;
- ПАТ «ПУМБ»;
- ПАТ «ВТБ Банк».

За станом на кінець дня 31 грудня 2013 року встановлено кореспонденські відносини з наступними банками-нерезидентами:

- КБ "МЕТРОПОЛЬ" ООО (код країни – 643 Російська Федерація);
- VERSOBANK AS (код країни – 233 Естонія);
- АКБ "ИНВЕСТТОРГБАНК"(ОАО) (код країни – 643 Російська Федерація);
- Франсабанк ОАО (код країни – 112 Білорусь);
- ОАО "Росинбанк" (код країни – 417 Киргизстан).

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

Національний банк України у звітному році проводив надзвичайно жорстку грошово-кредитну політику, що дало змогу зберегти стабільність грошової одиниці України, і зробив це у нелегких умовах. Національним банком України реалізується політика на дедоларизацію економіки та підвищення рівня безготівкових розрахунків.

Але підтримати її стабільність у теперішній час за ситуацією, що склалася на політичному рівні, та процесами сповільнення економічного розвитку, мало вплив на девальвацію гривні. Велике негативне сальдо торгового балансу покривається за рахунок резервів НБУ, ці резерви продовжують скорочуватися. Подальше зменшення резервів ставить питання можливості Національного банку України стримувати курс національної валюти, що яскраво обумовлено сучасним становищем на ринку попиту іноземної валюти.

Основними рисами, характерними для внутрішньої політики України є :

- проведення надзвичайно жорсткої грошово-кредитної політики (спрямованої на утримання валютного курсу);
- зниження економічного зростання;

За попередніми оцінками Державного комітету статистики України, зростання ВВП в Україні в 2013 році не відбулось та склало нульовий ріст порівняно з 0,2% у 2012 році. Економічний спад ще більше поглибився в останньому кварталі, в кінці року посилювався за рахунок спаду промисловості, загальне падіння за рік склало 4,7%. У грудні стійко знижувались золотовалютні резерви (ніжша планка 18.7 млрд долл.), поступово знижувався курс гривни, незважаючи на захист зі сторони Національного банку України.

Показники платіжного балансу України значно погіршилися у 2013 році.

Відкрита економіка України (відношення експорту до ВВП перевищує 50%) дуже постраждала в звітному році через погіршення світових економічних умов. Зокрема, падіння зовнішнього попиту, спричинене рецесією у Єврозоні та сповільненням зростання на ринках, що розвиваються, мало наслідком погіршення показників зростання в орієнтованих на експорт галузях, таких як металургія та машинобудування.

До внутрішніх чинників, які негативно вплинули на економіку країни, належить надзвичайно жорстка монетарна політика, спрямована (з політичних причин) на штучну підтримку валютного курсу.

Структура фінансування в українській банківській системі продовжувала поліпшуватися на тлі слабкого зростання кредитування та стійкого нарощування депозитів. Співвідношення кредитів до депозитів за останній рік зменшилося зі 144% до 136%.

За даними Нацбанку, наприкінці 2013 року в Україні діяло 180 банків (тоді як і в попередньому 176). Не відбулося значних змін у ринковій концентрації – частка перших десяти банків у сукупних активах перевищує 50%.

Найпомітнішою тенденцією стало постійне зменшення присутності іноземних банків (окрім російських) та стрімке зростання вітчизняних приватних банків. Зокрема, погіршення економічних прогнозів для України та нестабільна ситуація на внутрішніх ринках спричинили масовий вихід іноземних банків із ринку, їх частка за останні три роки зменшилася з 40,6% до 33,7%. Нішу, що виникла після виходу іноземних банків, заповнили переважно вітчизняні приватні гравці, для яких характерно 4 пошук прибуткових сфер для кредитування в умовах підвищеної схильності до ризиків та великих депозитних ставок, збільшення масштабів кредитування пов'язаних структур, які належать до найбільших українських бізнес-груп.

У цілому за результатами 2013 року можна сказати, НБУ виконав свою основну законодавчу функцію - забезпечення цінової стабільності, забезпечив збереження вартості заощаджень населення, але зважаючи на несприятливі макроекономічні прогнози, недостатнє внутрішнє довгострокове фінансування та слабку правову систему, найближчу перспективу для українського банківського сектору складно назвати оптимістичною. Водночас, на шляху до динамічного розвитку вітчизняного банківського сектору існує низка суттєвих перепон. Зокрема, нестабільна економічна ситуація та несприятливий діловий клімат знижують попит на кредитні ресурси. З іншого боку, пропозиція на кредитному ринку стримується через нестачу довгострокового внутрішнього фінансування (у зв'язку з

нестабільними курсовими очікуваннями та низькою довірою громадян до місцевої банківської системи) та недосконалу законодавчу базу. Без вирішення цих проблем покращення функції банківської системи як фінансового посередника є неможливим. В разі вирішення проблемних питань та реалізації всіх запланованих структурних реформ, може бути хорошим підґрунтям для прискорення економічного зростання в наступні періоди.

Реалії негативних тенденцій росту обмінного курсу, низьких темпів зростання кредитування впродовж кількох наступних років (яке відставатиме від темпів зміни номінального ВВП), не сприятиме розвитку позитивних тенденцій у реальному секторі економіки та на грошово-кредитному ринку. У 2013 році обмінний курс гривні щодо долару США на міжбанківському валютному ринку, впродовж одинадцяти місяців залишався стабільним 8,1 грн./дол. США. +/- 2% та зріс на 1,3 % до 8,20 грн./дол. США. Впродовж останнього місяця 2013 року гривна продовжує девальвувати на фоні росту попиту на валюту в країні.

За офіційним курсом - впродовж 2013 року продовжував утримувати стабільність: офіційний курс гривні до долара США за підсумками 2013 року залишався на рівні – 7,993 грн./дол. США (з початку року не змінився).

Водночас проведення жорсткої грошово-кредитної політики за рахунок збереження вартості гривні та покращення очікувань сприяло збільшенню обсягу банківських депозитів, загальний обсяг яких протягом 2013 року підвищився на 17,3 %. Стабільність грошової одиниці сприяла підвищенню довіри до неї суб'єктів економіки. Збільшення депозитів у національній валюті 2013 року становило 17,9%, у той час як в іноземній валюті вони знизилися на 0,6%. Як результат, показник доларизації депозитів за цей період знизився з 43,7% до 39,6%.

Загальний обсяг залишків банківських депозитів у 2013 зріс на 98 млрд. грн., або на 17,3% – до 666,1 млрд. грн. Це відбулося виключно за рахунок приросту на 101,1 млрд. грн. або на 31,6% залишків у національній валюті за умов одночасного їх зменшення на 2,9 млрд. грн. або на 1,2% в іноземній валюті. Збільшення в 2013 році залишків депозитів відбулося як за рахунок приросту коштів юридичних осіб на 13,3% – до 228,8 млрд. грн., так і фізичних осіб на 19,5% – до 437,2 млрд. грн.

Зростання ресурсної бази банків відповідно сприяло зниженню середньозваженої процентної ставки за кредитами в національній валюті до 17,5% у 2013 року з 17,6% у 2012 року, в іноземній до 8,7% у 2013 році з 9,30% у 2012 році. Збільшення депозитного портфеля банків та стабілізація ринкових очікувань сприяли поступовій активізації кредитування - за 2013 року зростання банківських кредитів становило 17,2 % порівняно з від'ємним приростом ("мінус" 0,2%) у відповідному періоді 2012 року. Переважна частина кредитів спрямовувалася в реальний сектор економіки.

Акумуляція банками коштів вкладників дала змогу активізувати процеси кредитування реального сектору економіки. Загальний обсяг кредитів протягом 2013 року збільшився на 8,0% у 2013 році порівняно зі зростанням на 1,2 % у 2012 році в основному за рахунок збільшення вкладень за операціями з юридичними особами.

Середньозважені ставки за кредитами, наданими фізичним та юридичним особам у національній валюті, збільшилися до 17,47%, в іноземній валюті – до 8,74%.

Середньозважені ставки за залученими банками депозитами в національній валюті зросли до 12,73%, в іноземній – до 6,41%. На міжбанківському кредитному ринку вартість ресурсів у національній валюті зросла до 11,05%.

На шляху до розвитку вітчизняного банківського сектору існує низка суттєвих перепон. Зокрема, нестабільна економічна ситуація та несприятливий діловий клімат знижують попит на кредитні ресурси. У зв'язку з нестабільними курсовими очікуваннями та низькою довірою громадян до місцевої банківської системи, пропозиція на кредитному ринку стримується через нестачу довгострокового внутрішнього фінансування та недосконалу законодавчу базу. Без вирішення цих проблем покращення функції банківської системи як фінансового посередника є досить проблематичним.

Впродовж наступних років очікується на низькі темпи зростання кредитування, тож перед банками постане складне завдання підтримувати прибутковість за низьких темпів зростання.

Відбулося погіршення прибутковості банків – їх фінансовий результат за 2013 року зменшився порівняно з відповідним періодом 2012 року та досяг 1 436 млн.грн.

У 2013 році умови для реалізації грошово-кредитної політики були нестабільними. У продовж 2013 року НБУ продовжувалась запроваджена в 2012 році обов'язковість виконання строків розрахунків за операціями з експорту та імпорту товарів із обов'язковим продажу надходжень в іноземній валюті 50% валютної виручки, продажу надходжень в іноземній валюті із- за меж України на користь фізичних осіб при перевищенні встановленого НБУ порігу за місяць. За станом на 01.01.2014р. в Державному реєстрі банків зареєстровано 181 банків, при цьому 14 банки перебуває у стадії ліквідації. За станом на 01 січня 2014 року банківську ліцензію Національного банку України на здійснення банківської діяльності мали 180 банків України (публічні акціонерні товариства), один із яких має ліцензію санаційного банку.

Станом на 01.01.2014 р. Банк входить до четвертої групи банків України за класифікацією НБУ. Банк посідає 152 місце в рейтингу НБУ із 180 банків. Протягом 2013 року Банк покращив 2 позиції: за розміром активів та за розміром кредитного портфеля. Позиції Банку в рейтингах за розмірами депозитних портфелів фізичних та юридичних осіб ростуть. У 2013 році частка Банку в сукупних активах вітчизняної банківської системи зросла з 0,027% на початок 2013 року до 0,035% станом на 01.01.2014 р. В структурі активів банків четвертої групи станом на 01.01.2014 р. Банк займає 94 позицію, що залишилась не змінною станом на 01.01.2013 року. Конкурентами Банку є банки четвертої групи за класифікацією НБУ, за розміром активів менше 3 000 млн.грн.

У цілому, в 2013 році Банк зберіг більшість своїх провідних позицій на банківському ринку та продовжив успішну діяльність як стабільний універсальний банк, що якісно обслуговує усі категорії клієнтів в Україні по Дніпропетровській, Харківській, Київській, Луганській областях. Протягом звітного періоду діяльність Банку було

переважно сфокусовано на забезпеченні прибутковості та стабільних фінансових показників в умовах подальшого росту кредитної активності та підвищення конкуренції на ресурсному ринку.

Чисті активи Банку на кінець 2013 року дещо збільшилися (на 45,6% у річному вимірі) до 446 049 тис. грн.

Разом із цим, банк покращив позицію рейтингу за обсягом чистих активів на банківському ринку країни.

Під впливом негативних факторів зовнішнього середовища і в Україні, і за її межами, які спричинили згортання деякими банками з іноземним капіталом своєї кредитної діяльності Банк продовжив нарощувати активність у конкурентному сегменті кредитування юридичних осіб.

Загальний кредитний портфель клієнтів банку на кінець 2013 року становив 414 189 тис. грн. – на 54,9% більше, ніж роком раніше, що обумовлено як зростанням ресурсної бази Банку з наступним вкладанням у активні операції, так і погашенням раніше існуючої кредитної заборгованості клієнтів. Вагомим досягненням звітнього року є відновлення притоку вкладів населення до банку. За умов турбулентності та жорсткої конкуренції на ресурсному ринку країни, Банк у 2013 році показав позитивну динаміку приросту коштів клієнтів і, зокрема, строкових коштів фізичних осіб, що свідчить про довіру клієнтів до фінансової установи та її позитивну репутацію. Загальний обсяг коштів клієнтів банку на кінець 2013 року становив 292 225 тис. грн., що на 70,1% більше, ніж роком раніше.

Фінансові показники Банку мають позитивну динаміку, що в підсумку дозволило забезпечити збільшення прибутку.

Як і раніше, головними складовими операційного доходу Банку були чистий процентний та чистий комісійний доходи. Водночас, у структурі доходів частка чистого процентного доходу скоротилась у порівнянні з попереднім роком на 10,2%, чистого комісійного доходу на 2,8%.

Ріст кредитної діяльності та обсягу робочих активів Банку вплинув на його фінансовий результат у звітному році, але динаміка його росту значно менше динаміки показників активів. Чистий прибуток банку за 2013 рік склав 140 тис. грн., що більше результату попереднього року, але є не достатнім для нарощення капіталу Банку. За станом на 01.01.14р. зміни у розмірі статутного капіталу Банку не відбувалось. Розмір власного капіталу Банку зріс на 140 тис.грн. за рахунок прибутку поточного року.

Основні фінансові показники операційної діяльності Банку мають тенденцію до росту, що не може не додати оптимізму стосовно подальшої діяльності фінансової установи.

Банк за період 2012 та 2013 років не порушував встановлені НБУ економічні нормативи регулювання діяльності банків. Значення економічних нормативів на кінець звітнього та попереднього років наведено у примітці 27 «Управління фінансовими ризиками» та примітці 28 «Управління капіталом».

У продовж 2013 року Банк виконував норматив обов'язкового резервування коштів на коррахунку банку та на окремому рахунку в НБУ.

За рік банк показує позитивну динаміку нарощення ресурсної бази клієнтів. Загальний обсяг коштів клієнтів у цілому за 2013 рік зріс на 70,1% - до 292 225 тис. грн. Загальний обсяг коштів суб'єктів господарювання за 2013 рік збільшився на 65,8%. Кошти населення за 2013 рік збільшилися на 88,1%. Слід зазначити, що більшу частину коштів було залучено у національній валюті. Серед іноземних валют найбільш популярним був долар США.

Банком активно кредитувались підприємства, що надані юридичним особам. Кредити суб'єктам господарювання надавались в національній та іноземній валютах. Збільшення обсягів вкладень у кредитні операції відбулось за рахунок використання відкритих кредитних ліній та короткострокових кредитів. Банк диверсифікує кредитні кошти за типами операцій, частина тимчасово вільних коштів використовується для вкладень в операції за врахованими векселями на короткотермінові терміни. Обсяги кредитування мають достатній рівень позитивної динаміки. За 2013 рік вони зросли до 414 189 тис. грн. порівняно з 267 401 тис. грн. на початок 2013 року. Як результат, за підсумками 2013 року загальний обсяг кредитних вкладень Банку в економіку збільшився на 54,9% порівняно зі 2012 роком.

Загальний обсяг залишків кредитів, наданих населенню, за підсумками 2013 року зменшився майже у два рази.

Як наслідок, чистий процентний дохід Банку зріс до 23 640 тис.грн з 21 183 тис.грн. продемонстрував ріст маржинального процентного доходу, що є свідченням успішності його діяльності. Доходи Банку за підсумками 2013 року становили 79 672 тис.грн. і збільшилися порівняно з попереднім роком на 50%. Головною статтею доходів, як і раніше, були процентні доходи, обсяги яких складає 59 389 тис. грн., а їх частка в загальному обсязі доходів становила 74,5%. Відповідно спостерігається зростання операційних витрат. Витрати Банку зросли на 49,8% і становили 79 532 тис. грн. Головною статтею витрат, як і раніше, були процентні витрати та адміністративні та інші операційні витрати, обсяги яких складають 35 749 тис.грн. і 26 937 тис.грн., відповідно, а їх частка в загальному обсязі витрат становила 45% і 33,9%, відповідно.

Фактори ризику стосовно фінансово-господарського стану Банку, які включають, але не обмежуються такими:

- рентабельність - Банку не притаманний ризик нерентабельності (Банк не мав збитків у попередніх звітних періодах та не припускає можливості збитків у наступному звітному періоді чи в подальшому, Банк в подальшому потребує росту динаміки прибутку);

- конкуренти - у зв'язку з наведеним вище, Банк вважає, що йому необхідно нарощення ресурсів для збільшення своєї частки на ринку, і наявний фактор конкурентного ризику;

- собівартість - Банку, як і будь-якому господарському товариству, притаманні ризики зростання витрат у зв'язку з можливістю зростання вартості оренди приміщень, в яких розташовані відділення Банку, зростання вартості грошових ресурсів, прийняття законодавчих актів, що будуть мати несприятливий вплив на розвиток економіки України, тощо;

- ризик середовища, в якому працює Банк - Банку притаманний ризик сучасного середовища, особливо ризик валютного середовища;

- можливість продовження терміну дії ліцензії Банку на провадження основного виду (основних видів) діяльності - даний ризик в діяльності Банку відсутній;

- можливість обмеження дозволу на використання банківського продукту - за наявності застосування до Банку заходів впливу, Банку притаманний даний ризик;
 - стабільність фінансово-господарського стану - Банк має достатньо високий коефіцієнт співвідношення позикового до власного капіталу, необхідність узгодження позицій створює додатковий ризик в діяльності Банку;
 - залучення коштів для розширення діяльності - Банк розширює ресурсну базу по залученню клієнтів, здійснює діяльність по відкриттю відділень для розширення діяльності;
 - якісне технологічне обладнання - Банк обладнаний сучасним та якісним технологічним обладнанням;
 - ризики, пов'язані з судовими процесами, учасником яких виступає Банк - Банк має достатньо низькі ризики, пов'язані з судовими процесами, учасником яких він виступає за невеликою загальною часткою;
 - екологічні ризики - Банк не здійснює діяльності у сфері виробництва, тому йому не загрожують ризики, пов'язані зі шкідливим впливом діяльності Банку на навколишнє середовище та застосуванням заходів впливу з боку державних органів, які здійснюють нагляд у сфері охорони навколишнього середовища.
- Банк вважає можливим вплив політичних та макроекономічних ризиків на його діяльність, а саме:
- податкове навантаження;
 - невизначеність регуляторного середовища для діяльності Банку;
 - політична нестабільність;
 - рецесія чи зниження темпів економічного розвитку країни;
 - зростання інфляції чи зниження впевненості споживачів у майбутньому;
 - неефективна судова система;
 - обмеження на валютні операції, тощо

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 фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю.

Розкриття інформації у фінансовій звітності представлено у відповідності до діючих станом на 01.01.2014 р. міжнародних стандартів фінансової звітності та міжнародних стандартів бухгалтерського обліку а також їх тлумачень, на яких ґрунтується бухгалтерський облік 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.

Нижче наведено основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувалися послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Облікова політика Банку ґрунтується на Міжнародних стандартах фінансової звітності.

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

Основні 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).

Примітка 4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

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 Банку складаються з наступних статей:

- Грошові кошти та їх еквіваленти;
- Кошти обов'язкових резервів та інших 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, уключаючи 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.

Більш детально критерії визнання та подальшої оцінки окремих категорій фінансових і нефінансових активів та зобов'язань наведені в наступних пунктах цієї примітки.

Примітка 4.2 Первісне визнання фінансових інструментів

Облік операцій з фінансовими інструментами відбувається в Банку на підставі основних принципів 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 2013 року оцінював фінансові інструменти під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи 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 вкладками (депозитами) овернайт;
- вкладками (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).

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. Справедлива вартість переоцінюється на звітну дату балансу.

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

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.

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

Сума зменшення відображається у складі прибутку чи збитку за рік.

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 2013 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.

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.

Банк веде облік сум зобов'язань кредитного характеру на позабалансових рахунках. Структуру і стан таких зобов'язань наведено у примітці 29 «Потенційні зобов'язання банку». За безвідкличними зобов'язаннями з кредитування банк формує резерви за зобов'язаннями у відповідності до вимог МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Резерви за цими операціями і зміни за ними відображено у «Примітці 14. Резерви за зобов'язаннями».

Інша, ніж кредити, фінансова заборгованість клієнтів на дату виникнення оцінювалася та відображалася в балансі за первісною вартістю (фактичною собівартістю). На кожному наступному після визнання дату 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

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

Передавальні пристрої 10 120 10

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

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.

Амортизація інших малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у розмірі 100% у першому місяці використання об'єкта.

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.

Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання аналізується щорічно, як правило при проведенні річної інвентаризації. Коригування строків корисного використання нематеріальних активів у звітному році не відбувались.

Витрати на амортизаційні відрахування включаються до статті «Адміністративні та інші операційні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Примітка 23 «Адміністративні та інші операційні витрати»).

Визнання нематеріального активу припиняється при його вибутті або коли від його використання та послідуєчого вибуття Банк не очікує ніякі економічні вигоди. Прибутки та збитки, що виникають при цьому, розраховуються як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу.

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

Примітка 4.9. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодержувачем

У своїй діяльності Банк використовує орендоване майно та виступає орендарем за укладеними договорами операційної орендою. Банком не укладалися невідмовні угоди про операційну оренду. Вартість послуг за операційною орендою включаються до статті «Адміністративні та інші операційні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Примітка 23 «Адміністративні та інші операційні витрати») на прямолінійній основі кожного місяця строку оренди майна. Плата за оренду майна розраховується за ринковими ставками на дату укладення угоди, та як правило, передбачає коригування у майбутньому періоді на індекс інфляції або коефіцієнт зміни курсу долара США. Інформація за витратами на оперативний лізинг (оренду), за яким банк виступає лізингодержувачем, 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 2013 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 кожну 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».

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

Примітка 4.11. Залучені кошти

На протязі 2013 року фінансові зобов'язання Банку склалися з короткострокових вкладів (депозитів) інших банків, коштів клієнтів (строкових та "на вимогу"), субординованого боргу та інших запозичених коштів.

Банк оцінював залучені вклади (депозити) та короткострокові вклади інших банків 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

. Надані фінансові зобов'язання з кредитування Банк щомісячно оцінював на зменшення корисності шляхом формування резерву, у відповідності до вимог МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

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).

Рух резервів за зобов'язаннями розкривається у примітці 14 «Резерви за зобов'язаннями».

Примітка 4.13. Субординований борг

Банк оцінив ці залучені кошти під час первісного визнання за справедливою вартістю шляхом дисконтування 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

Податок на прибуток складається з поточного податку на прибуток та відстроченого податку на прибуток. Поточний податок і відстрочений податок на прибуток обліковуються і відображаються у фінансовій звітності окремо.

Поточний податок на прибуток розраховувався та сплачувався Банком згідно з діючим податковим законодавством за ставкою 21% у 2012 році та 19% у звітному 2013 році.

Податок на прибуток відображається у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в повному обсязі.

Сума поточного податку, яка підлягає сплаті до бюджету у Звіті про фінансовий стан відображається, як зобов'язання

що до поточного податку на прибуток.

Відстрочений податок – це сума податку на прибуток, що визнана відстроченим податковим зобов'язанням і відстроченим податковим активом. Відстрочений податок розраховується за всіма тимчасовими різницями.

Тимчасова різниця – це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою, яка призводить до майбутнього збільшення або зменшення поточного податку на прибуток.

Відстрочені податкові зобов'язання та активи розраховуються за ставкою податку, за якою передбачається погашення цих активів та зобов'язань. Ставка податку, за якою розраховані відстрочені активи та зобов'язання становить станом на 31.12.2012 р.- 19 %, на 31.12.2013 р. - 18 %.

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

Відстрочений податковий актив, нарахований Банком за 2013 рік, склав 131 тис. грн.

Відстрочені податкові зобов'язання відсутні.

Інформація про поточні та відстрочені податки наведена 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 2013 року складає 130 000 тис. грн.

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

Примітка 4.16. Визнання доходів та витрат

Базовими принципами для обліку доходів і витрат є принципи нарахування, відповідності і обачності. Нарухування і порядок відображення в обліку процентних, комісійних, інших доходів та витрат в фінансовому обліку здійснюється у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затвердженими постановою Правління НБУ від 18.06.2003 р. № 255 із змінами і доповненнями.

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 Банк здійснював в подвійній оцінці, а саме: в номінальній сумі іноземної валюти, щодо яких устанавлюється офіційний курс гривні до іноземних валют та гривневою еквіваленті за офіційним курсом.

Переоцінка усіх монетарних статей в іноземній валюті здійснювалася під час кожної зміни офіційного валютного курсу НБУ. Результати переоцінки відображено у статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Немонетарні статті, які оцінюються за собівартістю в іноземній валюті, відображалися в балансі за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату здійснення операції і не переоцінювалися під час кожної зміни офіційного курсу.

Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення справедливої вартості.

Доходи та витрати Банку в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом Національного банку України на дату їх визнання (нарахування).

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».

Станом на 31 грудня 2013 року основні встановлені НБУ курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими: 1 долар США = 7,993 гривні (у 2012 році – 7,993 гривні) та 1 євро = 11,041530 гривні (у 2012 році – 10,537172 гривні), 10 рос. Руб.= 2,4497 гривні (у 2012 році - 2,6316 гривні)

Примітка 4.18. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Примітка 4.19. 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, валютно-обмінні операції тощо.

Операції з банками.

До операцій даного сегмента відносяться операції на міжбанківському ринку України. У 2013 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 4.20. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок

Протягом звітного року Банком не вносились суттєвих змін до положення про облікову політику. Виправлення суттєвих помилок в облікових політиках та оцінках протягом звітного року Банком не здійснювалося.

Примітка 4.21. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики

Протягом звітного 2013 року керівництво Банку вживало облікові політики і методики, керуючись професійним судженням, складними суб'єктивними думками і оцінками і виходячи з минулого досвіду і припущень, які на відповідний момент часу вважалися обґрунтованими. Судження постійно удосконалюються та базуються на попередньому досвіді фахівців Банку та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких вважається обґрунтованим за існуючих обставин. 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:

Визначення строків корисного використання основних засобів

Строки корисного використання основних засобів визначаються на підставі минулого досвіду використання подібних за своєю функціональністю груп основних засобів, під впливом умов технологічного характеру, змін на ринку. В зв'язку з цим фактичний строк використання конкретного основного засобу може відрізнитися від встановленого строку корисного використання відповідної групи і, як результат, наявність в обліку повністю амортизованих основних засобів або припинення визнання основних засобів до спливу строку їх корисного використання. 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 відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» первісно фінансові активи та зобов'язання визначаються за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження.

Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних операцій з незалежними та обізнаними сторонами в звичайних умовах діяльності, встановлені Банком процентні ставки за фінансовими інструментами з подібними умовами та аналіз ефективної процентної ставки.

Як вихідні дані по можливості використовувалася інформація із наявних ринків, проте в тих випадках, коли це не представлялося практично здійсненним, використовувалася 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.

Справедлива вартість забезпечення

Справедлива вартість будівель та споруд (нерухомості), що є забезпеченням кредитних операцій, мають визначитися

банком за ринковою вартістю. Оскільки станом на звітну дату активний ринок нерухомості відсутній, а існуючі стандарти та правила оцінки майна не містять алгоритму визначення ринкової вартості, то фактично, при визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, на основі порівняльного методу або методу капіталізації доходів, яка в більшій мірі спирається на професійну думку фахівців з оцінки, ніж на ринкові фактори. Зміни цих припущень можуть вплинути на справедливу вартість забезпечення за кредитами.

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 – «МСБО») 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 2013 року, а також визначив нові, переглянуті стандарти та їх тлумачення, які Банк буде застосовувати в майбутньому.

Зміни МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (опубліковані у червні 2011 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 липня 2012 року або після цієї дати) вносять зміни у розкриття статей, поданих у складі інших сукупних доходів. Ці зміни вимагають від суб'єктів господарювання розподіляти статті, подані у складі інших сукупних доходів, на дві групи залежно від того як в майбутньому ці статті рекласифікуються: а) через прибуток/збиток, б) через нерозподілений прибуток. Запропоновану назву звіту, яка використовується в МСБО 1, змінено на «звіт про прибутки і збитки та інші сукупні доходи». Ці зміни вплинули на представлення фінансової звітності Банку, але не мали впливу на відображення операцій та залишків.

МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю» (опублікований у травні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати), і дозволяє усунути існуючу непослідовність та складність формулювань положень завдяки чіткому визначенню справедливої вартості та використанню єдиного джерела інформації для оцінки справедливої вартості та спільних вимог до розкриття інформації, які застосовуються щодо всіх МСФЗ. Ціна в межах спреду купівлі-продажу, яка вважається керівництвом Банку найбільш репрезентативною для визначення справедливої вартості – це [остання торгівельна ціна на звітну дату] АБО [середня з фактичних торгівельних цін на звітну дату]. До 1 січня 2013 року, при визначенні справедливої вартості на основі ринкових котирувань для активів застосовувалась поточна ціна попиту, для зобов'язань – поточна ціна пропозиції.

Застосування нового стандарту не мало суттєвого впливу на дані в цій фінансовій звітності, але призвело до розкриття додаткової інформації (див. Примітку 31 «Справедлива вартість фінансових інструментів»).

Розкриття інформації – взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань – зміни МСФЗ 7 (випущені у грудні 2011 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати). Ця зміна вимагає розкриття інформації, яка надасть змогу користувачам фінансової звітності суб'єкта господарювання оцінити вплив або потенційний вплив домовленостей про розрахунки на нетто-основі, включаючи права на взаємозалік.

Удосконалення Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (опубліковані у травні 2012 року та вступають в силу для Банку з 1 січня 2013 року). Ці вдосконалення включають зміни до п'яти стандартів. МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ» був змінений, щоб: (а) з'ясувати, що компанія, яка припиняла готувати звітність за МСФЗ, може або повторно застосувати МСФЗ 1, (б) або продовжувати застосовувати всі МСФЗ ретроспективно, ніби ніколи не припиняли їх застосовувати.

МСБО 1 був змінений, щоб з'ясувати, що пояснювальні примітки не вимагаються для третього балансу, представленого на початок попереднього періоду, коли третій баланс представлений через суттєві зміни у зв'язку з ретроспективним коригуванням звітності, змінами облікових політик або рекласифікаціями для цілей представлення інформації, в той час як пояснювальні примітки будуть необхідними у разі, якщо компанія добровільно вирішує подавати додаткові порівнювальні звітні дані. МСБО 16 був змінений, щоб роз'яснити, що основні запасні частини та допоміжне обладнання, яке використовується більше ніж один рік, необхідно відносити до основних засобів, замість запасів.

МСБО 32 був змінений, щоб визначити певні податкові наслідки розподілень між власниками необхідно обліковувати у звіті про доходи, у відповідності до вимог МСБУ 12.

МСБО 34 був змінений, щоб привести його вимоги у відповідність до вимог МСФЗ 8. МСБУ 34 вимагає розкриття сум загальних активів і зобов'язань для операційного сегменту лише у випадку, якщо така інформація регулярно подається особі, відповідальній за прийняття операційних рішень, і відбулись суттєві зміни в сумах порівняно з попередньою річною фінансовою звітністю. Ці нові тлумачення не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Були випущені інші нові стандарти, у тому числі МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання». Ці нові стандарти не мали впливу на цю фінансову звітність.

Інші переглянуті стандарти та тлумачення: зміни МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», які стосуються суворої гіперінфляції, кредитів уряду, а також усувають посилання на фіксовані дати для деяких обов'язкових та добровільних виключень; зміни МСБО 12 «Податки на прибуток», які вводять спростоване припущення про те, що вартість інвестиційної власності, яка обліковується за справедливою вартістю, повністю відшкодовується, за рахунок продажу, зміни МСБО 19 «Виплати робітникам», МСБО 27 «Окрема фінансова звітність», МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства» та тлумачення IFRIC 20 «Витрати на розкритті роботи при відкритій розробці на етапі видобування», яке розглядає питання про те, коли і яким чином обліковувати вигоди, що виникають у результаті розкриттих робіт у гірничодобувній галузі, не мали впливу на цю фінансову звітність.

Нові положення бухгалтерського обліку

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у річних

періодах, починаючи з 1 січня 2013 року та пізніших періодах. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти, частина 1: класифікація та оцінка». МСФЗ 9, опублікований у листопаді 2009 року, замінює ті розділи МСБО 39, які стосуються класифікації та оцінки фінансових активів. У жовтні 2010 року до МСФЗ 9 були внесені додаткові зміни для роз'яснення класифікації та оцінки фінансових зобов'язань, а у грудні 2011 року – для (i) зміни дати набуття ним чинності для річних періодів, які починаються з 1 січня 2015 року або після цієї дати, та (ii) доповнення вимог до розкриття інформації протягом перехідного періоду. Основні особливості стандарту описані нижче:

- Фінансові активи повинні відноситися до двох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю. Відповідне рішення приймається при початковому визнанні фінансових інструментів. Класифікація залежить від бізнес-моделі суб'єкта господарювання, яку він використовує для управління своїми фінансовими інструментами, та від характеристик грошових потоків від інструмента відповідно до договору.
- Інструмент у подальшому оцінюється за амортизованою вартістю, тільки якщо цей інструмент є борговим інструментом і якщо (i) мета бізнес-моделі суб'єкта господарювання полягає в утриманні активу для одержання грошових потоків відповідно до договору, та (ii) грошові потоки від активу відповідно до договору – це виключно виплати основної суми боргу та процентів (тобто він має лише базові характеристики кредиту). Всі інші боргові інструменти оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.
- Усі інструменти капіталу у подальшому оцінюються за справедливою вартістю. Інструменти капіталу, які утримуються для торгівлі, оцінюватимуться за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. При початковому визнанні всіх інших інвестицій в інструменти капіталу суб'єкти господарювання можуть зробити остаточний вибір визнавати нереалізовані та реалізовані прибутки і збитки від зміни справедливої вартості у складі інших сукупних доходів, а не у складі прибутку чи збитку. Перенесення прибутків або збитків від зміни справедливої вартості на фінансовий результат припиняється. Цей вибір можна робити відносно кожної окремої категорії інструментів. Дивіденди відображаються у складі прибутку чи збитку, якщо вони являють собою прибуток на інвестований капітал.
- Більшість вимог МСБО 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основна відмінність полягає у тому, що суб'єкт господарювання буде зобов'язаний показувати у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Зміни до МСФЗ 9, прийняті в листопаді 2013 року, скасували дату його обов'язкового впровадження, таким чином зробивши застосування стандарту добровільним. Банк не планує застосовувати існуючу версію МСФЗ 9.

Наступні нові положення не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку:

- «Зміни до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 27 – Інвестиційні компанії» (випущені 31 жовтня 2012 року, що застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року).
- Тлумачення IFRIC 21 – «Стягнення» (випущене 20 травня 2013 року, що застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року).
- Зміни до МСБО 36 – «Розкриття відновлювальної вартості для не фінансових активів» (випущені в травні 2013 року, що застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року; дострокове застосування дозволяється в разі якщо МСФЗ 13 застосовується для того ж облікового та порівнюваного періоду).
- Зміни до МСБО 39 – «Новації щодо деривативів та продовження обліку хеджування» (випущені в червні 2013 року, що застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року).

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 11 987 12 433

2 Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів та резервів за кредитними операціями на окремому рахунку в НБУ) 19 290 6 372

3 Кореспондентські рахунки у банках: 14 840 19 123

3.1 України 7 191 19 123

3.2 Інших країн 7 649 -

4 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 46 117 37 928

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

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».

У таблиці 6.2 представлена інформація щодо інвестиційних операцій, які не потребували використання грошових

коштів та їх еквівалентів і які не включені до Звіту про рух грошових коштів.

Таблиця 6.2. Негрошові інвестиційні операції

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Кредиторська заборгованість з придбання активів 570 -

2 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів (570) -

3 Усього за негрошовими інвестиційними операціями - -

У таблиці 6.3 представлена інформація щодо фінансових операцій, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів і які не включені до Звіту про рух грошових коштів.

Таблиця 6.3. 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

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

1.1 Короткострокові кредити - 5 999

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

3 Усього коштів у банках за мінусом резервів - 5 758

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 попередній період

(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 7.4. 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 (241) (135)

2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року 241 (106)

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

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 413 077 265 052

2 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 1 112 2 349

3 Резерв під знецінення кредитів (23 937) (14 954)

4 Усього кредитів за мінусом резервів 390 252 252 447

Сума в рядку 1 включає нараховані не отримані доходи за звітний рік – 4 943 тис. грн.

Сума в рядку 2 включає нараховані не отримані доходи за звітний рік - 21 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 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Усього

1 2 3 4 5

1 Залишок за станом на початок періоду (14 954) - (14 954)

2 (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року (8 879) (104) (8 983)

3 Залишок за станом на кінець періоду (23 833) (104) (23 937)

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 (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 8.4. 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 Професіна, наукова та технічна діяльність; інформація та телекомунікації 47 134 11% 44 131 17%

2 Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами 256 623 62% 181 451 68%

3 Роздрібна торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами 32 795 8% 6 407 2%

4 Будівництво 54 641 13% 27 954 10%

5 Діяльність охоронних служб та проведення розслідувань 21 782 5% - -

6 Фізичні особи 1 112 - 2 349 1%

7 Інші 102 - 5 109 2%

8 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 414 189 100% 267 401 100%

Банк має підвищену питому частку кредитних операцій з підприємствами торгівлі.

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

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Кредити юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби
Усього

1 2 3 4 5

1 Незабезпечені кредити 54 138 16 54 154

2 Кредити, що забезпечені: 358 939 1 096 360 035

2.1 грошовими коштами 140 937 - 140 937

2.2 нерухомим майном 21 276 474 21 750

2.2.1 у т. ч. житлового призначення - 474 474

2.3 гарантіями і поручительствами 39 - 39

2.4 іншими активами 196 687 622 197 309

3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 413 077 1 112 414 189

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 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 без резервів 265 052 2 349 267 401

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Кредити юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Усього

1 2 3 4 5

- 1 Непрострочені та незнецінені: 110 752 461 111 213
- 1.1 Позичальники з кредитною історією до 2-х років 110 752 - 110 752
- 1.2 Інші кредити фізичним особам - 461 461
- 2 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: 302 325 651 302 976
- 2.1 Без затримки платежу 301 132 647 301 779
- 2.2 Із затримкою платежу від 93 до 183 днів - 4 4
- 2.3 Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів 1 193 - 1 193
- 3 Загальна сума кредитів до вирахування резервів 413 077 1 112 414 189
- 4 Резерв під знецінення за кредитами (23 833) (104) (23 937)
- 5 Усього кредитів за мінусом резервів 389 244 1 008 390 252

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кредити юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Усього

1 2 3 4 5

- 1 Непрострочені та незнецінені: 84 705 2 349 87 054
- 1.1 Позичальники з кредитною історією до 2-х років 84 705 - 84 705
- 1.2 Інші кредити фізичним особам - 2 349 2 349
- 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 8.9. 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 413 077 498 899 (85 822)
- 2 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 1 112 1 509 (397)
- 3 Усього кредитів 414 189 500 408 (86 219)

У випадку, якщо забезпечення, що надається до застави, є рухомим або нерухомим майном, воно аналізується на відповідність установчих документів чинному законодавству України; здійснюється попередня перевірка наявності та стану майна; робиться незалежна експертна оцінка майна експертом оціночної діяльності, що має сертифікат суб'єкта оціночної діяльності; перевіряється майно на наявність заставних, орендних та лізингових відношень (Державний реєстр застав); у випадку позитивного рішення про надання кредиту здійснюється внесення майна до державного реєстру прав власності.

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.

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 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)

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: - 1 113 62 397 116 103 133 1 924

1.1 Первісна (переоцінена) вартість - 1 291 65 429 178 103 153 2 219

1.2 Знос на початок попереднього періоду - (178) (3) (32) (62) - (20) (295)

2 Надходження 98 620 1 172 1 200 3 803 20 743 7 656

3 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів - 88 7 4 482 - 12 593

Вибуття - - - - - (103) (2) (105)

4 Амортизаційні відрахування (6) (865) (75) (251) (1 520) - (117) (2 834)

5 Балансова вартість на кінець попереднього року (на початок звітнього року): 92 956 1 166 1 350 2 881 20 769 7 234

5.1 Первісна (переоцінена) вартість 98 1 999 1 244 1 633 4 463 20 906 10 363

5.2 Знос на кінець попереднього року (на початок звітнього року) (6) (1 043) (78) (283) (1 582) - (137) (3 129)

6 Надходження - 41 - 337 151 - 56 585

7 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів 19 576 81 26 - 702

8 Вибуття - - - - - (20) (1) (21)

9 Амортизаційні відрахування (11) (821) (249) (481) (1 512) - (135) (3 209)

10 Балансова вартість на кінець звітнього періоду 100 752 917 1 287 1546 - 689 5291

10.1 Первісна (переоцінена) вартість 117 2 616 1 244 2 051 4 640 - 961 11 629

10.2 Знос на кінець звітнього періоду (17) (1 864) (327) (764) (3 094) - (272) (6 338)

За станом на кінець дня 31 грудня 2013 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; нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності; створених нематеріальних активів. Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року балансова вартість повністю амортизованих основних засобів складає 448 тис.грн.

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 7 3

2 Заборгованість за інкасацією та перевезенням цінностей - 9

3 Резерв під знецінення інших фінансових активів (2) -

4 Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 5 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 зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Інші фінансові активи Усього

1 2 3 4

1 Залишок за станом на початок періоду - -

2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду (2) (2)

3 Залишок за станом на кінець періоду (2) (2)

Таблиця 10.3. 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: 4 4

1.1 Клієнти з кредитною історією до 2-х років 4 4

2 Заборгованість знецінена на індивідуальній основі: 3 3

2.1 Із затримкою платежу від 32 до 92 днів 1 1
2.2 Із затримкою платежу від 93 до 183 днів 1 1
2.3 Із затримкою платежу від 184 до 365 днів 1 1
3 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 7 7
4 Резерв під знецінення інших фінансових активів (2) (2)
5 Усього інших фінансових активів за мінусом резерву 5 5
Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній 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 Примітки Звітний період Попередній період

1 2 3 4 5

1 Дебіторська заборгованість з придбання активів - 106

2 Передоплата за послуги 489 354

3 Врахована нестача по касі 22, 23 2 210 -

4 Інші активи 85 107

5 Резерв під інші активи - (3)

6 Усього інших активів за мінусом резервів 2 784 564

В рядку 5 "Інші активи" за звітний рік зазначена сума складається з запасів матеріальних цінностей на складі (7 тис. грн.) та в підзвітах (78 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 11.2. 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 (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду 3

3 Залишок за станом на кінець періоду -

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 Депозити інших банків: 21 252 -

1.1 Короткострокові 21 252 -

2 Кредити, отримані: - 2 004

2.1 Короткострокові - 2 004

3 Усього коштів інших банків 21 252 2 004

Сума в рядку 1.1 включає нараховані не сплачені процентні витрати - 251 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 Державні та громадські організації: 53 -

1.1 Поточні рахунки 53 -

2 Інші юридичні особи 229 345 138 385

2.1 Поточні рахунки 100 227 23 310

2.2 Строкові кошти 129 118 115 075

3 Фізичні особи: 62 827 33 408

3.1 Поточні рахунки 9 969 13 262

3.2 Строкові кошти 52 858 20 146

4 Усього коштів клієнтів 292 225 171 793

За станом на кінець дня 31 грудня 2013 року суми нарахованих не сплачених процентних витрат складають: в рядку 2.1 - в розмірі 286 тис.грн.; в рядку 2.2 - в розмірі 1 592 тис.грн.; в рядку 3.1 - в розмірі 66 тис.грн.; в рядку 3.2 - в розмірі 362 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, професійна, наукова та технічна діяльність 10 359 4% 1 478 1%

2 Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів 99 348 34% 45 377 26%

3 Фінансова та страхова діяльність 111 310 38% 76 709 45%

4 Фізичні особи 62 827 21% 33 408 19%

5 Юридичні особи - нерезиденти 4 400 2% 12 062 7%

6 Інші 3 981 1% 2 759 2%

7 Усього коштів клієнтів 292 225 100% 171 793 100%

Вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, за станом на кінець дня 31.12.2013 р., складає 170 463 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 43% від загальної суми строкових коштів юридичних осіб.

За станом на кінець дня 31.12.2013 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 7 7

2 Формування та/або збільшення резерву 1 1

3 Залишок на кінець періоду 8 8

За станом на кінець дня 31.12.2013р. резерв сформовано за безумовними зобов'язаннями з кредитування, що надані Банком.

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 30, 31 8 31

2 Отримана застава за ключі від індивідуальних сейфів 37 18

3 Кредиторська заборгованість за наданими кредитами, гарантіями, операціями з надання в оренду індивідуальних сейфів 112 244

4 Інші фінансові зобов'язання 4 -

5 Усього інших фінансових зобов'язань 161 293

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 95 73

2 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 30 31

3 Кредиторська заборгованість з придбання активів 6 570 -

4 Кредиторська заборгованість за послуги за договорами господарської діяльності банку, за якими строк сплати на дату звітності не настав 16 398

5 Усього 711 502

Дані примітки 16 використовуються для заповнення даних Звіту про фінансовий стан (Баланс), примітці 19 «Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення».

Примітка 17. Субординований борг

У липні 2012 року Банком залучено кошти на умовах субординованого боргу від інвестора - юридичної особи-резидента у сумі 1 500 тис. грн. на строк до липня 2017 року. Проценти за договором нараховуються з розрахунку 7,5% річних та сплачуються щомісячно.

За станом на 31.12.2013 року сума нарахованих та не сплачених відсотків за субординованим боргом склала 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 130 000 130 000 130 000

2 Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 130 000 130 000 130 000

3 Залишок на кінець звітного періоду 130 000 130 000 130 000

Номинальна вартість однієї акції Банку складає 1 грн. За станом на 31.12.2013 року кількість випущених і сплачених акцій Банку складає 130 000 тис. шт. Привілейованих акцій Банку в обігу немає.

За станом на 31.12.2013 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 Примітки 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 46 117 - 46 117 37 928 - 37 928

2 Кошти обов'язкових резервів та інших резервів банку в Національному банку України 1 270 - 1 270 2 191 - 2 191

3 Кошти в інших банках 7 - - - 5 758 - 5 758

4 Кредити та заборгованість клієнтів 8 389 655 597 390 252 250 171 2 276 252 447

5 Відстрочений податковий актив 331 - 331 131 - 131

6 Основні засоби та нематеріальні активи 9 3 5 288 5 291 54 7 180 7 234

7 Інші фінансові активи 10 5 - 5 12 - 12

8 Інші активи 11 2 784 - 2 784 564 - 564

9 Усього активів 440 164 5 885 446 049 296 809 9 456 306 265

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

10 Кошти банків 12 21 252 - 21 252 2 004 - 2 004
11 Кошти клієнтів 13 292 225 - 292 225 159 739 12 054 171 793
12 Зобов'язання за поточним податком на прибуток 11 - 11 125 - 125
13 Резерви за зобов'язаннями 14 8 - 8 7 - 7
14 Інші фінансові зобов'язання 15 161 - 161 293 - 293
15 Інші зобов'язання 16 711 - 711 502 - 502
16 Субординований борг 17 10 1 500 1 510 10 1 500 1 510
17 Усього зобов'язань 314 378 1 500 315 878 162 680 13 554 176 234
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 58 188 38 715
2 Кошти в інших банках 962 2 571
3 Кореспондентські рахунки в інших банках 196 104
4 Інші 43 13
5 Усього процентних доходів 59 389 41 403

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:

6 Строкові кошти юридичних осіб (19 493) (12 712)
7 Строкові кошти фізичних осіб (8 573) (1 674)
8 Строкові кошти інших банків (1 915) (127)
9 Поточні рахунки (5 656) (5 659)
10 Інші (112) (48)

11 Усього процентних витрат (35 749) (20 220)
12 Чистий процентний дохід/(витрати) 23 640 21 183

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 12 042 7 724
2 Операції на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів 2 399 1 420
3 Інші 125 38
4 Усього комісійних доходів 14 566 9 182

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

5 Розрахунково-касові операції (7 990) (3 323)
6 Інші - (1)
7 Усього комісійних витрат (7 990) (3 324)
8 Чистий комісійний дохід/витрати 6 576 5 858

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 12 44
2 Дохід від інкасації та перевезення цінностей 81 35
3 Дохід від припинення визнання заборгованості за кредитами, наданими клієнтам банку 6 - 60
4 Доходи при достроковому поверненні депозитів 836 -
5 Віднесення нестачі коштів на винну особу 11, 23 2 210 -
6 Інші 128 9
7 Усього операційних доходів 3 267 148

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 (6 027) (5 695)

2 Амортизація основних засобів 9 (3 074) (2 717)

3 Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів 9 (135) (117)

4 Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги (2 175) (1 437)

5 Витрати на оперативний лізинг (оренду) (2 994) (2 446)

6 Інші витрати, пов'язані з основними засобами (1 678) (1 495)

7 Професійні послуги (838) (776)

8 Витрати на маркетинг та рекламу (2 512) (13)

9 Витрати зі страхування (1 270) (236)

10 Господарські витрати (2 744) (1 166)

11 Витрати на охорону (600) (232)

12 Сплата інших податків, зборів та платежів, крім податку на прибуток (542) (117)

13 Облік нестачі 11, 22 (2 210) -

14 Інші (138) (121)

15 Усього адміністративних та інших операційних витрат (26 937) (16 568)

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 (312) (313)

2 Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: 200 (2 958)

2.1 виникненням чи списанням тимчасових різниць 200 (2 958)

3 Усього витрати податку на прибуток (112) (3 271)

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 252 14 871

2 Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування 48 3 123

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):

3 Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку 1 169 643

4 Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (485) (466)

5 Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (420) 89

6 Інші коригування - (3 076)

7 Сума податку на прибуток (збиток) 312 313

У звітному періоді діяла ставка оподаткування у розмірі 19%, у попередньому періоді – 21%.

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 38

2 Витрати по оренді неведеного в дію відділення 61

3 Нестача в касі 2 210

4 Витрати з утримання ОЗ за рахунок прибутку 22

5 Фінансова амортизація ОЗ та НА 3 210

6 Господарські витрати за рахунок прибутку 29

7 Маркетингові дослідження в сумі, що перевищує 4% від доходу за реалізацію про-дукції 368

8 Членські внески 195

9 Адміністративні витрати за рахунок прибутку (бутильована вода, страхування співробітників) 21

10 Резерв під дебіторську заборгованість (2)

11 Резерв за позабалансовими операціями 1

12 Усього витрат: 6 153

13 Розрахований податок на прибуток 19% 1 169

Розшифровка рядка 3 "Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку" попереднього періоду:

(тис.грн.)

№ п/п Призначення Сума

- 1 Сплачені штрафи 1
- 2 Поточні ремонти за рахунок прибутку 22
- 3 Фінансова амортизація ОЗ та НА 2834
- 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
- 7 Усього витрат: 3061
- 8 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 (1 984)
- 2 Витрати з поліпшень ОЗ, що віднесено на валові витрати податкового обліку в межах 10% (566)
- 3 Усього витрат: (2 550)
- 4 Розрахований податок на прибуток 19% (485)

Розшифровка рядка 4 "Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку" попереднього 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 5 "Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку" звітного періоду:

(тис.грн.)

№ п/п Призначення Сума

- 1 Облік нестачі в касі після визнання винної особи (2 210)
- 3 Усього доходів: (2 210)
- 4 Розрахований податок на прибуток 19% (420)

Розшифровка рядка 5 "Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку" попереднього періоду:

(тис.грн.)

№ п/п Призначення Сума

- 1 Доходи по виправних проводках по договорах оренди (60)
- 2 Відемний реалізований результат по похідним інструментам 482
- 3 Усього доходів: 422
- 4 Розрахований податок на прибуток 21% 89

Розшифровка рядка 6 "Інші коригування" попереднього 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)
- 3 Усього витрат: (14 647)

4 Розрахований податок на прибуток 21% (3 076)

Таблиця 24.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній 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 117 83 200

1.1 Основні засоби 117 83 200

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 117 83 200

3 Визнаний відстрочений податковий актив 117 83 200

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 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

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 140 11 600

2 Прибуток/(збиток) за рік 140 11 600

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

Дані примітки 25 використовуються для заповнення даних Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), Звіту про зміни у власному капіталі. 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 140 11 600

2 Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік 140 11 600

3 Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій 140 11 600

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 корпора-тивним клієнтам Послуги фізичним особам Опера-ції з банка-ми Інші опера-ції

1 2 3 4 5 6 7

Дохід від зовнішніх клієнтів:

1 Процентні доходи 57 821 367 1 201 - 59 389

2 Комісійні доходи 10 303 2 598 1 665 - 14 566

3 Інші операційні доходи 843 214 - 2 210 3 267

4 Усього доходів сегментів 68 967 3 179 2 866 2 210 77 222

5 Процентні витрати (22 633) (11 201) (1 915) (35 749)

6 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (8 879) (104) 241 (8 743)

7 Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості 1 - - - 1

8 Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток - - (62) - (62)

9 Результат від операцій з іноземною валютою 430 2 158 - - 2 588

10 Комісійні витрати (4 505) (3 271) (214) (7 990)

11 Відрахування до резервів за зобов'язаннями та наданими гарантіями (1) - - - (1)

12 Інші операційні витрати - (512) - (2 210) (2 722)

13 Усього витрат сегментів (35 587) (12 930) (1 950) (2 210) (52 678)

14 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) 33 380 (9 751) 916 - 24 544

15 Нерозподілені витрати - - - - (24 291)

16 Прибуток/(збиток) до оподаткування - - - - 252

17 Витрати на податок на прибуток - - - - (112)

18 Прибуток/(збиток) за рік - - - - 140

19 Усього сукупного доходу за рік - - - - 140

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 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

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 423 379 12 994 1 270 437 643

2 Усього активів сегментів 423 379 12 994 1 270 437 643

3 Нерозподілені активи 8 406

4 Усього активів 446 049

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

5 Зобов'язання сегментів 231 566 62 901 21 260 315 727

6 Усього зобов'язань сегментів 231 566 62 901 21 260 315 727

7 Нерозподілені зобов'язання 151

8 Усього зобов'язань 315 878

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

9 Амортизація (3 209)

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».

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 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

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Основним з банківських ризиків, на якій наражався банк у звітному році, був кредитний ризик.

Банк розглядає кредитний ризик як 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, 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.

Ціллю управління кредитним ризиком є забезпечення максимальної прибутковості активних операцій банку при дотриманні допустимої величини можливих збитків від кредитного ризику та підвищення конкурентних переваг Банку за рахунок більш детальної оцінки ризиків, що приймаються.

Політика управління кредитним ризиком визначає організацію і функціонування системи управління кредитним ризиком в Банку. Метою політики є створення ефективної системи управління кредитним ризиком для виконання поточних та стратегічних цілей Банку з застосуванням відповідних методів та засобів управління та контролю за ризиками, що генеруються зовнішнім середовищем, структурою активів і пасивів та діяльністю Банку.

Система управління кредитним ризиком включає в себе наступні внутрішні нормативні документи банку:

- Положення про Політику управління ризиками;
- Положення про Кредитну політику;
- Методика оцінки кредитного ризику;
- Положення про розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик (про кредитування);
- Методики оцінки фінансового стану позичальників (суб'єктів господарювання, фізичних осіб, банків та бюджетних установ);
- Положення про розрахунок та встановлення лімітів на банки-контрагенти;
- Положення про порядок визначення кола інсайдерів ведення їх переліку та здійснення банківських операцій з клієнтами - інсайдерами Банку;
- Порядок визначення груп контрагентів для розрахунку економічних нормативів Н7 та Н8;
- Положення щодо проведення стрес-тестування.

Впродовж звітного періоду Банк розрізняв:

- індивідуальний кредитний ризик.
- портфельний кредитний ризик.

Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий, конкретний контрагент Банку - позичальник, боржник, емітент цінних паперів.

Джерелом портфельного кредитного ризику є сукупна заборгованість Банку за операціями, яким притаманний кредитний ризик, - кредитний портфель, портфелі цінних паперів, портфелі дебіторської заборгованості тощо.

Оцінка індивідуального кредитного ризику полягає в здійсненні оцінки ризику невиконання окремим контрагентом своїх зобов'язань перед Банком:

- ризику того, що виконання боржником зобов'язань проводитиметься з перевищенням строків, передбачених умовами договору;
- ризику того, що виконання боржником зобов'язань проводитиметься в обсягах, менших, ніж передбачено договором;
- ризику того, що виконання боржником зобов'язань взагалі не проводитиметься.

На підставі здійсненої оцінки фінансового стану боржника і стану виконання боржником зобов'язань за договором (стану обслуговування боргу) з урахуванням виду та умов активної банківської операції Банк класифікує активи/надані зобов'язання за категоріями якості, тобто здійснює якісну оцінку індивідуального кредитного ризику.

В межах діапазонів для відповідних категорій якості Банк визначає показник ризику, тобто здійснює кількісну оцінку індивідуального кредитного ризику.

Класифікація за категоріями якості та визначення показника ризику проводиться на підставі Методик оцінки фінансового стану позичальників (суб'єктів господарювання, фізичних осіб, банків та бюджетних установ),

Положення про розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик (про кредитування), Положення про формування резерву під активні операції та інших внутрішніх нормативних документів Банку.

Вимірювання портфельного кредитного ризику Банк проводить на підставі розробленої Банком Методики оцінки кредитного ризику та за допомогою розрахунку економічних нормативів у відповідності до діючих нормативних актів

НБУ.

При оцінці портфельного кредитного ризику Банк виділяє наступні напрями:

- оцінку концентрації та диверсифікації активів Банку за галузями та контрагентами;
- оцінку якості кредитного портфелю;
- оцінка рівня забезпечення кредитного портфеля з урахуванням ліквідності застави.

Процес управління кредитним ризиком не має на меті усунення кредитного ризику, а спрямований на забезпечення отримання Банком відповідної винагороди за прийняття цього ризику.

Управління кредитним ризиком відбувається на тому рівні, де ризик виникає. Основними елементами управління кредитним ризиком є:

- аналіз фінансового стану позичальників/контрагентів;
- забезпечення кредитів;
- установлення лімітів на операції;
- створення резервів.

Банк при управлінні кредитним ризиком використовує різні способи управління, серед яких можливо виділити:

- Перекладення ризику — перекладення деякої частини ризику на іншого суб'єкта, який в змозі забезпечити зниження ризику (прикладом може бути отримання різноманітних гарантій та порук).
- Визначення допустимого ризику — визначення того рівня ризику, на який Банк погоджується йти для досягнення мети його діяльності та виконання його стратегічних завдань. Прикладом застосування є обмеження в наданні кредиту позичальнику з оцінкою фінансового стану нижчою, ніж передбачено Положенням про кредиту політику.
- Лімітування — обмеження фінансових потоків, спрямованих до зовнішнього середовища (прикладом може бути встановлення лімітів повноважень при прийнятті рішень щодо укладання договорів, лімітування величини позики, що надається одному позичальнику, лімітування обсягу вкладень в окрему галузь тощо).
- Диверсифікація — метод пом'якшення ризику шляхом розосереджених вкладень та обмеження впливу фактора ризику за рахунок уникнення надмірної концентрації. Рівень ризику може бути зменшений за рахунок залучення великої кількості незалежних один від одного позичальників.
- Прийняття забезпечення — зниження суми можливого збитку шляхом покриття ризиків ліквідним забезпеченням.

Для кредитного ризику прийняття забезпечення — звичайний спосіб управління.

- Створення резервів — припускає формування резервів для покриття можливих втрат в майбутніх періодах. Даний метод є засобом для управління очікуваними збитками ризиків.
- Уникнення ризику — відмова від прийняття ризику (тобто відмова від операції).
- Отримання додаткової інформації — найбільш розповсюджений спосіб зниження ризику. Наприклад, отримання інформації про потенціального позичальника з кредитного бюро, перевірка інформації про проект управління банківської безпеки і т.п.

- Аналіз сценаріїв є важливим інструментом при управлінні фінансовими ризиками і полягає у поділі сукупності можливих подій на кілька груп та у визначенні логічної послідовності наслідків для кожної з цих груп.

- Обслуговування проблемних кредитів.

У процесі управління кредитним ризиком беруть участь Спостережна Рада, Правління Банку, Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, структурні підрозділи, що здійснюють активні операції.

За звітний період в порівнянні з попереднім періодом суттєвих змін в цілях, політиці, та процесах щодо управління кредитним ризиком не відбулось.

Контроль нормативів кредитного ризику здійснюється щоденно. Результати цього контролю надаються щомісячно для розгляду Кредитного Комітету Банку.

Протягом звітного періоду порушень нормативів кредитного ризику ПАТ «ІНТЕРКРЕДИТБАНК» не було. Банк дотримувався встановлених нормативними документами Національного Банку України значень.

Станом на кінець дня 31.12.2013 нормативи кредитного ризику становили:

Нормативи кредитного ризику Нормативне значення Фактичне значення
максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) не > 25 23,46

великих кредитних ризиків (Н8) не > 800 264,99

максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) не > 5 0,01

максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) не > 30 0,01

Станом на кінець дня 31.12.2012 нормативи кредитного ризику становили:

Нормативи кредитного ризику Нормативне значення Фактичне значення
максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) не > 25 23,08

великих кредитних ризиків (Н8) не > 800 151,91

максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) не > 5 0,01

максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) не > 30 0,01

Ринковий ризик

Банк розглядає ринковий ризик як 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.

Джерелом ринкового ризику є наявність у портфелі Банку інструментів, вартість яких залежить від ринкових котировань.

Управління ринковим ризиком це сукупність заходів, направлених на мінімізацію впливу ринкового ризику на

результати роботи Банку.

Основна ціль це визначення рівня толерантності Банку до ринкового ризику шляхом установлення лімітів (обмежень), впровадження процедур і регламентів.

Мета ефективного управління ринковим ризиком полягає в тому, щоб захистити прибуток і капітал банку.

Політика банку з управління ринковим ризиком стосується всіх структурних підрозділів, які здійснюють активно-пасивні операції на фінансових ринках та які є чутливими до цінових та курсових рухів.

Комітет з управління активами та пасивами Банку приймає рішення щодо оцінки ринкового ризику та відповідних заходів для підтримки нормативів інвестування на рівні показників, встановлених НБУ.

Основними елементами управління ринковим ризиком є:

- мінімізація або обмеження ринкового ризику шляхом лімітування обсягів інвестицій Банку;
- моніторинг стану портфелів цінних паперів та інших інвестиційних вкладень Банку;
- диверсифікація;
- здійснення розрахунку справедливої вартості цінних паперів, їх переоцінки та формування резервів для відшкодування можливих збитків Банку від операцій з цінними паперами;
- контроль за дотриманням економічних нормативів;

Система лімітів, яка регулює рівень ринкового ризику банку складається з лімітів та обмежень, встановлених НБУ.

Управління ризиками здійснює розрахунок та контроль за нормативами інвестування. Результати цього розрахунку та контролю надаються щомісячно для розгляду Комітету з управління активами та пасивами Банку.

Станом на кінець дня 31.12.2013 рока нормативи інвестування становили:

- Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11) - 0% (за попередній період – 0%); нормативне значення - не більше 15%;

- Норматив загальної суми інвестування (Н12) - 0% (за попередній період – 0%); нормативне значення - не більше 60%.

У звітному році Банк обмежено використовував торгові інструменти, що несуть ринковий ризик. Операції з цінними паперами не здійснювались.

На кінець дня 31.12.2013р. в торговому портфелі на позабалансовому обліку Банку обліковуються кошти до отримання за контрактами на умовах «СВОП» в суми 7 993,00 тис. грн. що становить 1,79% від загальних активів.

Валютний ризик

Банк розглядає валютний ризик як наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали.

Банк приймає на себе ризик, пов'язаний з можливими збитками через коливання ринкової вартості відкритої позиції в іноземних валютах. Розмір валютної позиції регулюється шляхом встановлення відповідності між сумами активів та пасивів в іноземній валюті.

Управління валютним ризиком полягає у здійсненні процесу управління проведення валютних операцій з одночасним контролем відкритих валютних позицій з урахуванням аспектів хеджування валютного ризику та жорсткого контролю над проведенням торговельних (спекулятивних) валютних операцій.

Мета 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. Поточний контроль за показниками валютного ризику здійснює Управління ризиками.

Основними елементами управління ринковим ризиком є:

- обмеження розміру відкритої валютної позиції в цілому по банку шляхом визначення її граничного значення у вигляді певного відсотка (частки) від капіталу банку в межах установлених нормативами НБУ;
- 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.

Система лімітів, яка регулює рівень валютного ризику банку складається з лімітів та обмежень, встановлених НБУ.

Банк щоденно розраховує виражені у відсотках ліміти відкритої валютної позиції. Результати цього розрахунку та контролю надаються щомісячно для розгляду Комітету з управління активами та пасивами Банку.

Станом на кінець дня 31.12.2013 рока ліміти відкритої валютної позиції становили:

- ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції банку (Л13-1) – 4.3493% (у попередньому періоді - 0%); нормативне значення - не більше 5%;

- ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції банку (Л13-2) – 0.0001% (у попередньому періоді - 2%); нормативне значення - не більше 10%;

Щомісячно Управління ризиками проводить стрес-тестування чутливості. Показник чутливості визначає ступінь впливу зміни валютного курсу на діяльність Банку. Банк визначає зміни фінансового результату та регулятивного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату. Результати стрес-тестування чутливості валютного курсу надаються на засідання Комітету з управління активами та пасивами. Цей аналіз підтверджує захищеність капіталу банку від можливих неочікуваних коливань валютного курсу та дозволяє оцінити максимально можливі втрати банку від переоцінки валютної позиції в кризових ситуаціях.

Враховуючи незначну частку (7,61%) активів та (11,6%) пасивів у іноземній валюті, вплив змін валютних курсів на надходження та капітал є помірним.

Таблиця 27.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок 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 26 632 29 148 7 993 5 478 26 645 45 790 15 986 (3 159)

2 Євро 93 12 - 81 672 1 060 - (388)

3 Російський рубль 7 205 7 137 - 68 4 777 4 662 - 115

4 Інші валюти - - - - 42 - - 42

5 Усього 33 933 36 301 7 993 5 627 32 136 51 512 15 986 (3 390)

Таблиця 27.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок 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 % 55 55 (32) (32)

2 Послаблення долара США на 1 % (55) (55) 32 32

3 Зміцнення євро на 1 % 1 1 (4) (4)

4 Послаблення євро на 1 % (1) (1) 4 4

5 Зміцнення російського рубля на 1 % 1 1 1 1

6 Послаблення російського рубля на 1 % (1) (1) (1) (1)

Розрахунок проведений для грошових залишків у валютах, що відрізняються від функціональної валюти.

Таблиця 27.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Середньозважений валютний курс 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 % 55 55 (32) (32)

2 Послаблення долара США на 1 % (55) (55) 32 32

3 Зміцнення євро на 1 % 1 1 (4) (4)

4 Послаблення євро на 1 % (1) (1) 4 4

5 Зміцнення російського рубля на 1 % 1 1 1 1

6 Послаблення російського рубля на 1 % (1) (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 довгу відкриту позицію за всіма валютами, отже негативно на фінансовий результат буде впливати тільки зміцнення національної валюти, що виходячи зі стану фінансового ринку країни є малоімовірним. Послаблення національної валюти на 1% може призвести до додаткових витрат, які будуть покриті поточний фінансовим результатом.

Порівняння впливу зміни курсу на звітну дату з впливом зміни середньозваженого курсу (таблиця 27.2 з таблицею 27.3) показує, що в 2013 р. різниця відсутня, що свідчить про незначні коливання курсів валют протягом 2013 року.

Процентний ризик

Банк розглядає процентний ризик як 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 процентним ризиком полягає у визначенні чутливості балансу банку до зміни процентних ставок на ринку фінансових ресурсів.

Вимірювання процентного ризику передбачає розподіл балансу Банку на процентну (чутливу до зміни процентних ставок) та непроцентну частини. До процентної частини відносяться всі активи, за якими нараховуються процентні доходи, та всі пасиви, за якими нараховуються процентні витрати.

Банк наражається на процентний ризик в результаті різниці в строках погашення його процентних активів та

зобов'язань. Банк може понести збитки у випадку несприятливих змін процентних ставок.

Управління процентним ризиком полягає у сукупність заходів, направлених на мінімізацію впливу процентного ризику на результати роботи Банка, зокрема використання методів та методик, які концентрують увагу на управлінні процентним доходом та спрямовані на оптимізацію чистого доходу Банку.

Банк при управлінні процентним ризиком використовує наступні способи управління:

- Управління процентним ризиком з урахуванням спреда та маржі;
- Управління процентним ризиком з урахуванням GAP-аналізу;
- Аналіз перспектив розвитку ринків, який передбачає аналіз зміни вартості фінансових активів і прогнозування можливого впливу зміни вартості активів на прибуток / збитки Банку

Таблиця 27.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті На вимогу і менше 1 міс. Від 1 до 6 міс. Від 6 до 12 міс. Більше року Усього чутливі до процентного ризику Нечутливі до процентного ризику* Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

Звітний період

1 Усього фінансових активів 50 182 191 843 165 518 673 408 215 29 428 437 643

2 Усього фінансових зобов'язань 1 592 134 252 65 179 1 500 202 523 112 625 315 148

3 Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду 48 590 57 591 100 339 (827) 205 693 - -
Попередній період

4 Усього фінансових активів 42 785 92 503 141 945 2 276 279 509 18 827 298 336

5 Усього фінансових зобов'язань 42 474 95 086 24 193 13 554 175 307 293 175 600

6 Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду 311 (2 583) 117 752 (11 278) 104 202 - -

* вказуються суми коштів за фінансовими активами/зобов'язаннями, на які не впливають зміни процентних ставок, або за якими вже є реалізований інший ризик.

На практиці для аналізу чутливості до процентного ризику в Банку використовують GAP аналіз, заснований на виділенні чутливих до процентних ставок активів і зобов'язань Банку. Різницю між ними, іменовану GAP, розглядають як оцінку процентної позиції.

GAP аналіз - це методика управління зміни процентної ставки на часових інтервалах. Ця методика дає змогу проаналізувати можливу зміну прибутку Банку залежно від динаміки ринкових ставок у кожному періоді, на які поділено аналізований часовий горизонт, дозволяє оцінити можливу зміну процентної маржі, та спрямована на те, щоб стабілізувати або поліпшити (збільшити) чистий процентний дохід Банку.

Алгоритм обчислення GAP і оцінки зміни чистих процентних доходів припускає реалізацію наступних етапів:

- ? баланс розбивається на компоненти, чутливі і нечутливі до зміни процентних ставок (процентна і непроцентна частини). У першу частину потрапляють всі активи, по яких нараховуються (і отримуються) відсотки, і всі пасиви, по яких нараховуються (і виплачуються) відсотки. У моделі використовується тільки процентна частина балансу;
- ? процентні активи і пасиви розносяться по термінах до погашення і групуються по певних тимчасових періодах);
- ? для кожного тимчасового інтервалу обчислюється інтервальний GAP;
- ? інтервальний GAP для кожного інтервалу множиться на передбачувані зміни процентних ставок для даної терміновості і на частину року, протягом якої GAP діятиме, що, в кінцевому результаті, дає можливість оцінити зміни майбутніх процентних доходів в річному численні;
- ? GAP розраховується як сума добутків інтервальних GAP на відповідні ним терміни для всіх стандартних інтервалів терміновості і дозволяє оцінити сумарну зміну чистого процентного доходу при заданих змінах ставок для заданого тимчасового періоду.

При обчисленнях методом GAP маємо наступні припущення і допущення:

- ? всі погашення або зміна ставок всередині тимчасового інтервалу відбуваються водночас;
- ? дисбаланси усередині тимчасового інтервалу не враховуються;
- ? структура активів і зобов'язань постійна;
- ? зміну часток і нові бізнеси не враховуються.

Таким чином розглянувши дані наведені в таблиці 27.4 можливо зробити наступні припущення:

якщо б відсоткові ставки збільшились протягом звітного року на 100 базисних пунктів, за умов, що інші показники залишились без змін, Банк отримав би в періоді:

- до 1 місяця – 41 тис. грн. прибутку тому, що у відповідному періоді наявний позитивний GAP в розмірі 48 590 тис. грн.;

- від 1 до 6 місяців – 286 тис. грн. прибутку тому, що у відповідному періоді наявний позитивний GAP в розмірі 57 591 тис. грн.;

- від 6 до 12 місяців – 1 003 тис. грн. прибутку тому, що у відповідному періоді наявний позитивний GAP в розмірі 100 339 тис. грн.;

- понад рік – 8 тис. грн. збитку тому, що у відповідному періоді наявний негативний GAP в розмірі 827 тис. грн.

В цілому за звітний рік прибуток склав би 1 322 тис. грн.

Якщо б відсоткові ставки зменшились протягом звітного року на 100 базисних пунктів, за умов, що інші показники залишились без змін, Банк отримав би в періоді:

- до 1 місяця – 41 тис. грн. збитку тому, що у відповідному періоді наявний позитивний GAP в розмірі 48 590 тис. грн.;

- від 1 до 6 місяців – 286 тис. грн. збитку тому, що у відповідному періоді наявний позитивний GAP в розмірі 57 591

тис. грн.;

- від 6 до 12 місяців – 1 003 тис. грн. збитку тому, що у відповідному періоді наявний позитивний GAP в розмірі 100 339 тис. грн.;

- понад рік – 8 тис. грн. прибутку тому, що у відповідному періоді наявний негативний GAP в розмірі 827 тис. грн.

В цілому за звітний рік збиток склав би 1 322 тис. грн.

Таблиця 27.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами (%)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

гривня долари США євро Рос. руб. Бел. руб. гривня долари США євро Рос. рубл.

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11

Активи

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 8,36 1,20 0,97 1,35 - - - - -

2 Кошти в інших банках 4,40 4,05 - - - 15,94 2,05 0,58 0,16

3 Кредити та заборгованість клієнтів 16,78 19,03 - - - 17,46 14,96 12,89 -

4 Зобов'язання

5 Кошти банків 13,54 5,07 5,06 8,50 - 25,01 0,15 - -

6 Кошти клієнтів: 15,01 6,90 4,62 0,45 7,33 15,31 5,95 6,37 0,28

6.1 поточні рахунки 9,47 7,55 2,94 0,45 7,33 12,02 6,22 0,39 0,28

6.2 строкові кошти 16,65 6,54 7,55 - - 16,98 5,56 6,45 -

7 Субординований борг 7,50 - - - - 7,50 - - -

У таблиці наводяться дані за середньозваженою процентною ставкою у відсотках у річному обчисленні. У звітному році проценти за відповідними статтями активів та зобов'язань Банку нараховувалися за фіксованою процентною ставкою.

Географічний ризик

Банк розглядає географічний ризик, як ризик країни, який пов'язано з можливістю настання несприятливих для діяльності банку умов в політичній, правовій, економічній сфері країни, в якій проводить свою діяльність Банк.

У зв'язку з тим, що Банк не має філій та представництв в інших країнах і веде свою діяльність виключно на території України географічний ризик не притаманний діяльності Банку.

Концентрація інших ризиків

В продовж звітного року Банку були притаманні суттєві галузеві концентрації кредитного ризику. З метою обмеження галузевих концентрації Банком введено ліміт, що обмежує максимальні частки та суми вкладень Банку в різні галузі. Він встановлюється по Банку в цілому у вигляді максимальних сум вкладень в окремі галузі. Вкладення в одну галузь не повинні перевищувати 200% статутного капіталу Банк. В продовж звітного року Банк здійснював активні операції з додержанням ліміту галузевих концентрації. Дані щодо обсягу галузевих концентрації відображені в Таблиця 10.4. «Структура кредитів за видами економічної діяльності».

Ризик ліквідності

Банк розглядає ризик ліквідності 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.

Мета управління ліквідності - забезпечення наявності в банку обсягу грошових коштів, достатнього для покриття операційних та планових потреб у ліквідних коштах; забезпечення спроможності банку покривати відтік грошових коштів за кризовим сценарієм; розподіл лімітів де вони матимуть найсприятливіший вплив на консолідовані прибутки банку; виконання вимог НБУ щодо нормативів ліквідності.

Основними елементами управління ризиком ліквідності є:

- підтримка відповідної платоспроможності та ліквідності на достатньому рівні для своєчасного виконання всіх прийнятих на себе зобов'язань з урахуванням їх обсягів, строковості й валюти платежів;
- забезпечення потрібного співвідношення між власними та залученими коштами;
- формування оптимальної структури активів із збільшення частки високоякісних активів з прийнятним рівнем кредитного ризику для виконання правомірних вимог вкладників, кредиторів і всіх інших клієнтів Банку;
- формування оптимальної структури балансу;
- затвердження плану дій на випадок кризових обставин;
- контроль за дотриманням економічних нормативів.

У процесі управління ризиком ліквідності беруть участь Спостережна рада, Правління Банку, Комітет з управління активами та пасивами, Управління ризиками, Казначейство, структурні підрозділи, що проводять активні та пасивні операції.

Спостережна Рада Банку, 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

Комітет з управління активами та пасивами Банку здійснюють тактичне управління ліквідністю. До функцій Комітету з управління активами та пасивами відносяться питання визначення політики процесу управління активами та пасивами у відповідності зі стратегічними цілями та пріоритетами довгострокової політики Банку, формування

оптимальної структури балансу, підтримка відповідної платоспроможності з урахуванням всіх видів ризиків, моніторинг та управління ліквідністю Банку у відповідності з поточними та стратегічними планами Банку, контроль за достатністю капіталу та основними економічними нормативами, формуванням напрямків роботи Банка на підставі аналізу ліквідності, який готує управління ризиками.

Оперативне управління ліквідністю (оцінка поточного рівня ліквідності і управління позиціями і розривами протягом дня) здійснюється на щоденній основі Казначейством Банку. Мета оперативного управління ліквідністю – приведення у відповідність поточних виплат і надходжень коштів.

Управління ризиками здійснює щодавно контроль нормативів ліквідності Банку та щомісячно аналіз ризику втрати ліквідності в зв'язку з розривом у термінах погашення вимог і зобов'язань - ГЕП-аналіз. При розрахунку надлишку (дефіциту) ліквідності по термінах погашення Банк аналізує вимоги/зобов'язання, що вплинули на утворення надлишку (дефіциту) ліквідності, і по можливості реструктурує вимоги/зобов'язання в цілях покращення фінансового результату і виключення можливості втрати ліквідності у зв'язку з розривом в термінах погашення вимог/зобов'язань. Результати цього розрахунку та контролю надаються щомісячно для розгляду Комітету з управління активами та пасивами Банку. Комітет з управління активами та пасивами Банку приймає рішення щодо відповідних заходів для підтримки нормативів ліквідності на рівні встановлених НБУ.

Для забезпечення ліквідності у разі непередбачених кризових обставин, Банком розроблено «План заходів подолання кризи ліквідності», у якому визначені основні принципи антикризового менеджменту, а також джерела фінансування потреб банку в ресурсах в умовах виникнення кризи ліквідності.

Система лімітів, яка регулює рівень ризику ліквідності банку складається з лімітів та обмежень, встановлених НБУ.

Станом на кінець дня 31.12.2013 рока нормативи ліквідності становили:

- миттєва ліквідність (Н4) – 41.96% (у попередньому періоді - 105%); нормативне значення - не менше 20%;

- поточна ліквідність (Н5) – 86.12% (у попередньому періоді - 140%); нормативне значення - не менше 40%;

- короткострокова ліквідність (Н6) – 137.14% (у попередньому періоді - 185%); нормативне значення - не менше 60%;

Таблиця 27.6. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період

(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

1 Кошти банків 251 - 21 000 - 21 252

2 Кошти клієнтів: 113 736 95 750 82 717 - 292 203

2.1 Кошти фізичних осіб 11 867 24 740 26 217 - 62 824

2.2 Кошти юридичних осіб 101 869 71 010 56 499 - 229 379

3 Субординований борг 10 - - 1 500 1 510

4 Інші фінансові зобов'язання 124 - 37 - 161

5 Поставочні форвардні контракти, загальна сума 8 263 - - - 8 263

6 Інші зобов'язання кредитного характеру (безвідкличні) - 4 965 6 697 - 11 662

7 Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 122 384 100 715 110 451 1 500 335 051

У цій таблиці строки погашення визначаються від дати звітності до дати погашення згідно з контрактом. Суми представляють контрактні недисконтовані грошові потоки, які відрізняються від сум, відображених у балансі, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках. Похідні фінансові інструменти (по валютному свопу) відображаються в загальній сумі. Перехресно дані таблиць 27.6, відображено у примітці 42 «Потенційні зобов'язання банку», примітки 43 «Похідні фінансові інструменти».

Таблиця 27.7 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період

(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

1 Кошти банків 2 004 - - - 2 004

2 Кошти клієнтів: 40 460 87 131 32 148 12 054 171 793

2.1 Кошти фізичних осіб 14 229 136 19 043 - 33 408

2.2 Кошти юридичних осіб 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

6 Поставочні форвардні контракти, загальна сума 16 033 - - - 16 033

7 Фінансові гарантії - 65 - - 65

8 Інші зобов'язання кредитного характеру (безвідкличні) 1 - - - 1

9 Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 42 553 87 198 32 408 13 554 175 713

Таблиця 27.8. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

(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 46 117 - - - 46 117
Кошти обов'язкових резервів та інших резервів банку в Національному банку України 1 270 - - - 1 270
2 Кошти в інших банках - - - - -
3 Кредити та заборгованість клієнтів 53 971 139 140 196 543 597 390 252
4 Інші фінансові активи 5 - - - 5
5 Усього фінансових активів 101 363 139 140 196 543 597 437 643

Зобов'язання

6 Кошти в інших банках 251 - 21 000 - 21 252
7 Кошти клієнтів 113 736 95 753 82 736 292 225
8 Інші фінансові зобов'язання 124 - 37 - 161
9 Субординований борг 10 - - 1 500 1 510
10 Усього фінансових зобов'язань 114 121 95 753 103 774 1 500 315 148
11 Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня (12 759) 43 387 92 770 (903) 122 495
12 Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня (12 759) 30 628 123 398 122 495 244 990

Дані фінансових активів і зобов'язань у таблиці 27.8 наводяться за балансовою вартістю.

Таблиця 27.9 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період

(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 -

Дані таблиць 27.8, 27.9 узгоджуються з даними Звіту про фінансовий стан (Баланс), приміткою 19 «Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення».

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 регулятивного капіталу, управління яким здійснює Банк, за станом на 31 грудня 2013 року складає 133 339 тисяч гривень (у 2012 році – 134 338 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: 129 342 129 211

1.1 Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал 130 000 130 000

1.2 Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку: 31 -

1.2.1 Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України 31 -

1.3 Зменшення основного капіталу: (689) (789)

1.3.1 Нематеріальні активи за мінусом суми зносу (689) (769)

1.3.2 Капітальні вкладення у нематеріальні активи - (20)

2 Додатковий капітал: 3 997 5 127

2.1 Резерви під стандартну заборгованість інших банків; під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам 2 657 3 597

2.2 Розрахунковий прибуток поточного року 140 30

2.3 Субординований борг, що враховується до капіталу 1 200 1 500

3 Усього регулятивного капіталу 133 339 134 338

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 розраховуватися за своїми зобов'язаннями та визначається нормативом достатності (адекватності) регулятивного капіталу Банку. Банк виконує вимоги до капіталу, встановлені Національним банком України, щодо нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу Н2 на рівні не менше, ніж нормативне значення (10%). Фактичне значення нормативу на кінець 2013 року склало 31.06% (у попередньому році – 46.31%).

Норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) на кінець звітнього періоду склав 28.41%, на кінець попереднього року – 41.89% при нормативному значенні - не менше 9%.

Норматив співвідношення регулятивного капіталу до зобов'язань (Н3-1) на кінець звітнього періоду склав 40.73% (норматив впроваджено з початку звітнього року) при нормативному значенні - не менше 10%.

Протягом 2012 і 2013 фінансових років Банк дотримувався усіх вимог щодо рівня капіталу, встановлених Національним банком України.

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку

Станом на 31 грудня 2013 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.

Протягом звітнього періоду Банк був учасником справ у суді, що пов'язані з виникненням простроченої заборгованості за кредитами. Юридичним управлінням Банку подано дві позовних заяви до боржників - юридичних осіб та дві позовних заяви до поручителів – фізичних осіб. По трьом позовним заявам позовні вимоги банку були задоволені судом в повному обсязі. Одна позовна заява знаходиться в стадії розгляду.

На кінець звітнього періоду можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань не передбачається.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями, майбутні платежі за невідомими договорами про оперативний лізинг (оренду) та суборенду приміщень на кінець звітнього 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 2013 року непогашені безвідкличні зобов'язання по наданню кредитів склали 11 662 тис. грн., відкличні – 91 282 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 11 662 1

2 Невикористані кредитні лінії 91 282 152 868

3 Гарантії видані - 65

4 Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням (8) (7)

5 Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву 102 936 152 927

Перехресно дані таблиці 29.1 узгоджуються з даними примітки 14 «Резерви за зобов'язаннями» та 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 13 654 21 042

2 Долар США 89 282 131 885

3 Усього 102 936 152 927

За станом на кінець дня 31 грудня 2013 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 (8) (31)

2 Чиста справедлива вартість (8) (31)

Станом на 31.12.2013 року в торговому портфелі банку обліковується 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.

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 – ціна, яка була б одержана при продажу активу, або сплачена при передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Щодо фінансових активів та фінансових зобов'язань, що є ліквідними або короткостроковими, вважається що їх балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості. Таке припущення банк застосовує також до депозитів на вимогу.

Під час визначення справедливої вартості фінансових інструментів Банк визначав справедливу вартість фінансового інструменту застосовуючи відповідний метод оцінювання, якщо ринок для фінансового інструменту не є активним, зокрема:

1. посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
2. аналіз дисконтованих грошових потоків.

У таблиці 31.1. порівнюються балансова вартість та справедлива вартість фінансових інструментів, відображених у фінансовій звітності Банку за амортизованою вартістю, за їх видами. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

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: 46 117 46 117 37 928 37 928

1.1 готівкові кошти 11 987 11 987 12 433 12 433

1.2 кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 19 290 19 290 6 372 6 372

1.3 кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках 14 840 14 840 19 123 19 123

2 Кошти обов'язкових резервів та інших резервів банку в Національному банку України 1 270 1 270 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: 390 252 390 252 252 465 252 447

4.1 кредити юридичним особам 389 244 389 244 250 116 250 098

4.2 кредити на поточні потреби фізичним особам 1 008 1 008 2 349 2 349

5 Інші фінансові активи: 5 5 12 12

5.1 інші фінансові активи 5 5 12 12

6 Усього фінансових активів, що обліковуються за собівартістю та амортизованою вартістю 437 644 437 644 298 354 298 336

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

7 Кошти банків: 21 252 21 252 2 004 2 004

7.1 кредити отримані - - 2 004 2 004

7.2 депозити інших банків 21 252 21 252

8 Кошти клієнтів: 292 225 292 225 171 793 171 793

8.1 Державні та громадські організації 53 53 - -

8.2 інші юридичні особи 229 345 229 345 138 385 138 385

8.2 фізичні особи 62 827 62 827 33 408 33 408

9 Інші фінансові зобов'язання: 161 161 293 293

9.1 інші фінансові зобов'язання 161 161 293 293

10 Субординований борг 1 510 1 510 1 510 1 510

11 Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю 315 148 315 148 175 600 175 600

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю, Банк використовує наступну ієрархію для визначення та розкриття справедливої вартості у відповідності до моделей оцінки:

- Рівень 1: модель оцінки, що використовує ринкові котирування;

- Рівень 2: модель оцінки, що використовує спостережні дані, які базуються прямо або опосередковано на ринкових даних;

- Рівень 3: модель оцінки, базуються на даних, яких не має у відкритому доступі.

Таблиця 31.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки, на кінець звітного періоду

(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: (8) (8) (8)

1.1 похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку (8) (8) (8)

2 Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю (8) (8) (8)

Таблиця 31.3. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки, на кінець попереднього періоду

(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, 31.3 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.)

Ря-док 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 - 46 117 - 46 117

2 Кошти обов'язкових резервів та інших резервів банку в Національному банку України - - 1 270 1 270

3 Кредити та заборгованість клієнтів: 390 252 - - 390 252

3.1 кредити юридичним особам 389 244 - - 389 244

3.2 кредити на поточні потреби фізичним особам 1 008 - - 1 008

4 Інші фінансові активи: 5 - - 5

4.1 інші фінансові активи 5 - - 5

5 Усього фінансових активів 390 257 46 117 1 270 437 644

Таблиця 32.2 Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період

(тис. грн.)

Ря-док 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

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 звітного 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 Кредити та заборгованість клієнтів - - - 11

2 Інші активи - - - 2

3 Кошти клієнтів 12 56 18 329 6 653

4 Інші фінансові зобов'язання - - 1 3

За кредитами та заборгованістю клієнтів процентні ставки складають 23% річних.

За коштами клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- за поточними рахунками - від 0.1% до 15% річних в залежності від середньоденних залишків коштів на поточних рахунках та розподілу клієнтів (юридичні/фізичні особи);

- за строковими коштами у гривні – 16% річних, у доларах США - від 8% до 10% річних.

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 особи Інші пов'язані сторони

1 2 3 4 5 6

1 Процентні доходи - - - 3

2 Процентні витрати - (5) (426) (390)

3 Комісійні доходи 6 - 8 21

4 Відрахування до резерву під знецінення кредитів - - - (1)

5 Інші операційні доходи - - - 2

Таблиця 33.3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Інші пов'язані сторони

1 2 3

1 Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду 35

2 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду (23)

Таблиця 33.4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього 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

У попередньому періоді контрактні процентні ставки за коштами клієнтів склали:

- 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 33.5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період

(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 Процентні доходи - - - 575

2 Процентні витрати - (20) (14) (265)

3 Комісійні доходи 5 1 - 7

4 Відрахування до резерву під знецінення кредитів - - - (137)

Таблиця 33.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього 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 33.6 зазначено інформацію щодо пов'язаної особи, яка набувала статус пов'язаної особи до листопада попереднього року, тому залишки за кредитною заборгованістю відсутні на кінець попереднього періоду у Таблиці 33.4

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%;

- Єфремов Андрій Анатолійович (код країни 804) – загальний відсоток у статутному капіталі – 30.38%: опосередкована участь – 30.38%.

Таблиця 33.7. Виплати провідному управлінському персоналу (тис. грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

витрати витрати

1 2 3 4

1 Поточні виплати працівникам (354) (733)

2 Виплати під час звільнення (4) (21)

Голова Правління _____ О.А. Козюк

Головний бухгалтер _____ С.А. Бикова

-

-

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	2013	1	0
2	2012	1	0
3	2011	0	0

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть): У 2001 році загальні збори акціонерів не проводились, оскільки емітент був зареєстрований в червні 2011 року.	Ні	

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

	Так	Ні
Національна 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): -	Ні	

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

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X

Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): -		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	0

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 76

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)		-
Інші (запишіть)		-

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (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)		-

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): Бездоганна ділова репутація.	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)	-	

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) так, створено ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 3 осіб;

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 3

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, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	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 виконавчого органу	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 зовнішнього 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	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	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 НКЦФР 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 посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Ні	Ні	Ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (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	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)	-	

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)	Аудитора було змінено за рішенням Спостережної ради.	

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

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)	X	
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X

Інше (запишіть)	перевірки фінансово-господарської діяльності банку здійснював Національний банк України згідно діючого законодавства України.
-----------------	---

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) 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)		-

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): Не визначились.		

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 залучати 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

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: -

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Ні; укажіть яким чином його оприлюднено: -

Вкажіть інформацію 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

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Мета провадження діяльності ПАТ "ІНТЕРКРЕДИТБАНК" полягає 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.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), 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, встановленим законодавством відповідає. 5) 14,906 % статутного капіталу, в тому числі 4,956 % пряма участь, 9,950 % опосередкована участь Склярєнко Наталія Олександрівна. Вимогам, встановленим законодавством відповідає. Змін у складі не було.

3. Вкажіть 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.

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

Станом на кінець 2013 р. Банком сплачено штрафних санкцій, а саме штрафів на суму 39 тис.грн., з якої 30 тис.грн. - за порушення норм чинного валютного законодавства, 9 тис.грн. - за порушення вимог Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затверджене постановою Правління НБУ № 189 від 14.05.2003р. Згідно рішення Управління Національного банку України від 05.12.2013р. до емітента було застосовано захід впливу у вигляді обмеження здійснення емітентом операцій з готівковою іноземною валютою (продаж, обмін), що здійснюється в касах та пунктах обміну іноземної валюти за порушення нормативно-правових актів Національного банку України.

5. Вкажіть про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про 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: На думку Банку, найбільшими ризиками, на які Банк наражався у процесі здійснення банківської діяльності у звітному році, є: -Кредитний ризик, -Ризик ліквідності, -Валютний ризик, -Процентний 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. Впродовж звітного періоду Банк розрізняв: -індивідуальний кредитний ризик; -портфельний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих, конкретний контрагент Банку - позичальник, боржник, емітент цінних паперів. Джерелом портфельного кредитного ризику є сукупна заборгованість Банку за операціями, яким притаманний кредитний ризик, - кредитний портфель, портфелі цінних паперів, портфелі дебіторської заборгованості тощо. Процес управління кредитним ризиком не має на меті усунення кредитного ризику, а спрямований на забезпечення отримання Банком відповідної винагороди за прийняття цього ризику. Управління кредитним ризиком відбувається на тому рівні, де ризик виникає. Основними елементами управління кредитним ризиком є: -аналіз фінансового стану позичальників/контрагентів; -забезпечення кредитів; -установлення лімітів на операції; -створення резервів. 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. Мета управління ліквідності - забезпечення наявності в банку обсягу грошових коштів, достатнього для покриття операційних та планових потреб у ліквідних коштах; забезпечення спроможності банку покривати відтік грошових коштів за кризовим сценарієм; розподіл лімітів де вони матимуть найсприятливіший вплив на консолідовані прибутки банку; виконання вимог НБУ щодо нормативів ліквідності. Основними елементами управління ризиком ліквідності є: -підтримка відповідної платоспроможності та ліквідності на достатньому рівні для своєчасного виконання всіх прийнятих на себе зобов'язань з урахуванням їх обсягів, строковості й валюти платежів; -забезпечення потрібного співвідношення між власними та залученими коштами; -формування оптимальної структури активів із збільшенням частки високоякісних активів з прийнятним рівнем кредитного ризику для виконання правомірних вимог вкладників, кредиторів і всіх інших клієнтів Банку; -формування оптимальної структури балансу; -затвердження плану дій на випадок кризових обставин; -контроль за дотриманням економічних нормативів. 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. Основними елементами управління ринковим ризиком є: -обмеження розміру відкритої валютної позиції в цілому по банку шляхом визначення її граничного значення у вигляді певного відсотка (частки) від капіталу банку в межах установлених нормативами НБУ; -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. Процентний 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 процентним ризиком полягає у сукупності заходів, направлених на мінімізацію впливу процентного ризику на результати роботи Банку, зокрема використання методів та методик, які концентрують увагу на управлінні процентним доходом та спрямовані на оптимізацію чистого доходу Банку. Банк при управлінні процентним ризиком використовує наступні способи управління: -Управління процентним ризиком з урахуванням спреда та маржі; -Управління процентним ризиком з урахуванням GAP-аналізу; -Аналіз перспектив розвитку ринків, який передбачає аналіз зміни вартості фінансових активів і прогнозування можливого впливу зміни вартості активів на прибуток / збитки 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 Банку у сфері управління операційно - технологічними ризиками є зниження рівню ризику за рахунок більш жорсткого дотримання вимог технологічних процесів. Також в своїй діяльності Банк у звітному році визнавав наступні види ризиків: 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. Для ризиків, які піддаються кількісному вимірюванню (кредитний, ліквідності, валютний, процентний та ринковий) Банк дотримується наступної стратегії: оптимізує співвідношення ризик/дохідність - через прийняття ризику, необхідного для забезпечення бажаного рівня доходності. Для інших видів ризиків (операційно-технологічний, репутації, юридичний та стратегічний) Банк застосовує стратегію мінімізації до певного граничного рівня, намагаючись при цьому зазнати щонайменших витрат.

6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Управління внутрішнього аудиту ПАТ «ІНТЕРКРЕДИТБАНК» здійснювало аудиторські перевірки згідно з планом проведення перевірок на 2013 рік, який був затверджений рішенням Спостережної ради від 28.02.2013 року (протокол №25). Чисельність Управління внутрішнього аудиту на звітну дату складає одну штатну одиницю. Планом перевірок на 2013 рік передбачалося проведення наступних перевірок: 1. Аудит дотримання порядку встановлення кореспондентських відносин з банківськими установами та проведення операцій по кореспондентським рахункам. 2. Аудит операційної діяльності банку : забезпечення операційної діяльності та дотримання вимог законодавства України та нормативно-правових актів НБУ з питань документування окремих операцій та організації роботи за рахунками Відділення «Регіональне управління у м. Дніпропетровськ» ПАТ «ІНТЕРКРЕДИТБАНК». 3. Аудит операційної діяльності банку: стан операційної діяльності та дотримання вимог законодавства України та нормативно-правових актів НБУ з питань організації роботи за рахунками Відділення «Регіональне управління у м. Києві ПАТ «ІНТЕРКРЕДИТБАНК». 4. Аудит непроцентних витрат (строк проведення перевірки перенесено на друге півріччя 2013 року). 5. Аудит дотримання вимог законодавства України з питань запобігання, легалізації та відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом. 6. Аудит непроцентних витрат банку. 7. Аудит оцінки ризику кредитних операцій банку та порядку формування, використання резерву за цими операціями. 8. Аудит якості кредитного портфеля банку. 9. Аудит стану виявлення та оцінки ринкового, процентного та валютного ризиків банку. 9. Аудит достатності капіталу банку. Була здійснена одна позапланова перевірка: Аудит операційної діяльності банку - організація операційної діяльності у відділенні «Регіональне управління у м. Дніпропетровську» ПАТ «ІНТЕРКРЕДИТБАНК». Аналіз повноважень. Всі вищенаведені перевірки виконані та по кожній оформлений окремий Аудиторський звіт та надані відповідні рекомендації. Дані приміток до фінансової звітності відповідно до МСФЗ наведено у розділі "Текст аудиторського висновку (звіту)".

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

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

8. Вкажіть 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.

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про 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 2013 року наведена у примітках до річного звіту банку (Примітка 33).

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту).

Для формування аудиторського висновку були використані всі рекомендації (вимоги) відповідно до Рішенням ДКЦПФР від 29.09.2011 за № 1360.

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)

Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи протягом року не призначався.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

ТОВ АФ "КАУПЕРВУД" здійснює аудиторську діяльність з 1993р. 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 26.01.2001р. і термін дії якого продовжено рішенням Аудиторської палати України № 221/3 від 04.11.2010р. термін чинності Свідоцтва продовжено до 04.11.2015 року;

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 2013 рік станом на 31 грудня 2013 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.

За 2011 рік здійснювала аудиторську перевірку річної фінансової звітності ПАТ "ІНТЕРКРЕДИТБАНК" - ТОВ "Аудиторська компанія "Аваль"; за 2012 рік, 2013 рік здійснювала аудиторську перевірку річної фінансової звітності ПАТ "ІНТЕРКРЕДИТБАНК - ТОВ АФ "КАУПЕРВУД"

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 і 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.

В звітному році відсутні скарги споживачів

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

Уповноважена особа з розгляду скарг є Голова Правління Козюк А.О.

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 31.12.2013

(число, місяць, рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	46117	37928
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		1270	2191
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	0	5758
Кредити та заборгованість клієнтів	10	390252	252447
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 дочірні ² компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочений податковий актив		331	131
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	5291	7234
Інші фінансові активи	17	5	12
Інші активи	18	2784	564
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	0	0
Усього активів		446049	306265
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	21252	2004
Кошти клієнтів	21	292225	171793
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		11	125
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	24	8	7
Інші фінансові зобов'язання	25	161	293
Інші зобов'язання	26	711	502
Субординований борг	27	1510	1510
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0

Усього зобов'язань		315878	176234
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	130000	130000
Емісійні різниці	28	0	0
Незареєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		140	31
Резервні та інші фонди банку		31	0
Резерви переоцінки	29	0	0
Неконтрольована частка		0	0
Усього власного капіталу		130171	130031
Усього зобов'язань та власного капіталу		446049	306265

Примітки

д/н

Затверджено до випуску та підписано

14.03.2014

року

Керівник

Голова Правління А.О.Козюк

(підпис, ініціали, прізвище)

Ісаєва Т.В.

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 2013 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи	31	59389	41403
Процентні витрати	31	-35749	-20220
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		23640	21183
Комісійні доходи	32	14566	9182
Комісійні витрати	32	-7990	-3324
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		-62	-482
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		2588	2924
Результат від переоцінки іноземної валюти		-76	-67
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	0
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	-8743	1881
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	1	0
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	-1	-7
Інші операційні доходи	33	3267	148
Адміністративні та інші операційні витрати	34	-26937	-16568
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		252	14871
Витрати на податок на прибуток	35	-112	-3271
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		140	11600
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після	19	0	0

оподаткування			
Прибуток/(збиток) за рік		140	11600
ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
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
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		0	0
Усього сукупного доходу за рік		0	0
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0	0.09
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0.09
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	36	0	0.09
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0.09

Примітки д/н

Затверджено до випуску та підписано

14.03.2014

року

Керівник

Голова Правління А.О.Козюк

Ісаєва Т.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Бикова С.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2013 рік**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передувє попередньому періоду (до перерахунку)		130000	0	0	-11569	118431	0	118431
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	5	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		0	0	0	0	0	0	0
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
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	31	130031	0	130031

Усього сукупного доходу	29	0	0	0	140	140	0	140
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
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		130000	0	31	140	130171	0	130171

Примітки

д/н

Затверджено до випуску та підписано

14.03.2014

року

Керівник

Голова Правління А.О.Козюк

(підпис, ініціали, прізвище)

Ісаєва Т.В.

Головний бухгалтер

Бикова С.А.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2013 рік

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
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
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		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
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			

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
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
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
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок		0	0

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

Примітки

-

Затверджено до випуску та підписано

14.03.2014

року

Керівник

-

(підпис, ініціали, прізвище)

-

Головний бухгалтер

-

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2013 рік**

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		252	14871
Коригування:			
Знос та амортизація		3209	2834
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		8743	-1874
Амортизація дисконту/(премії)		46	-29
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		8	31
Результат операцій з іноземною валютою		76	67
(Нараховані доходи)		-1283	-1837
Нараховані витрати		215	2331
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	2
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		112	48
Інший рух коштів, що не є грошовим		0	-60
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		11381	16384
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		920	-2187
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		5995	-2995
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		-145528	-107134
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		2	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-2218	-152
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		19000	2000
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		120092	136973
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	-4

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		-139	215
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		9502	43100
Податок на прибуток, що сплачений		-427	-188
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		9075	42912
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
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	-661	-7371
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	-56	-773
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	21	-2
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		-697	-8146
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
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	1500
Погашення субординованого боргу	25	-112	-38
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
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		-112	1462
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		-76	-67
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		8189	36161
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		37928	1767
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	46117	37928

Примітки д/н

Затверджено до випуску та підписано

14.03.2014 року

Керівник

Голова Правління А.О.Козюк

(підпис, ініціали, прізвище)

Ісаєва Т.В.

Головний бухгалтер

Бикова С.А.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)